######

###### Учет, анализ и аудит расчетов с поставщиками и покупателями на примере ООО «Радуга плюс».

###### Содержание

###### Введение

**Глава 1. Учет расчётов с поставщиками и покупателями 6**

* 1. Понятие и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и поставщиками………………………………………...……….……………...6
	2. Документальное оформление расчетов с поставщиками и покупателями…………………………………………………………………9

1.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и покупателями…………………………………………………………………15

1.4 Методика аудиторских проверок расчетов с поставщиками и покупателями…………………………………………………………………22

Глава 2. Анализ финансового состояния базового предприятия

2.1 Анализ баланса предприятия (в т.ч. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия)…………………………………………………46

2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.………………………….…………………………………..59

**Глава 3. Пути улучшения состояния расчетов на предприятии**

3.1 Пути улучшения состояния расчетов дебиторов и кредиторов………….………………………………………………………68

Заключение…………………………………………………………………….72

Список используемой литературы………………………..………..…………75

Приложения на 16 стр.

# **Введение**

Для написания дипломной работы выбрана тема «Учет и аудит расчетов с поставщиками и покупателями и анализ дебиторской и кредиторской задолженности» (по материалам ООО «Радуга плюс»). Причиной выбора данной темы послужила актуальность данного вопроса для всех предприятий. Платежеспособность по расчетным операциям оказывает, значительное влияние на финансовую устойчивость, что является важнейшим фактором в финансово-экономической дея­тельности предприятия в условиях рыночной экономики.

В настоящее время большое внимание уделяется расчётам с поставщиками и покупателями. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов.

Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товары; с поставщиками (подрядчиками) – за выполненные работы и оказанные услуги, за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Дебиторская и кредиторская задолженность - неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.
 Расчеты с поставщиками и покупателями за товары и услуги производятся ежедневно всеми предприятиями в основном через банки по безналичному расчету и регулируются соответствующими договорами, в которых оговариваются вид поставляемых ценностей, условия поставки, количественные и стоимостные показатели, срок поставки, порядок расчетов (условия платежей) между организацией и поставщиками. Этот участок учета довольно трудоемок и требует особого внимания, так как несвоевременная оплата поставщикам может привести к нарушению договоров поставки, что, соответственно, повлечет за собой штрафные санкции.

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

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и др.). Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются- дебиторами. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками.

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

Целью дипломной работы является изучение бухгалтерского учета и аудита расчетов с поставщиками и покупателями, анализ кредиторской и дебиторской задолженности.

В соответствии с поставленной целью необходимо решать следующие задачи:

 1. изучить методику учет расчетов с поставщиками и покупателями;

1. рассмотреть методику аудита расчетов с поставщиками и покупателями;
2. раскрыть методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
3. рассмотреть учет и аудит расчетов с покупателями и поставщиками, а так же провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Радуга плюс»;

Объектом исследования в дипломной работе является Общество с ограниченной ответственностью «Радуга плюс».

ООО «Радуга плюс» зарегистрировано Петрозаводский Регистрационный Округ Управления Министерства Юстиции РФ по Республике Карелия регистрационный № 1001102483 серия РК 1186 от 20.10.1999г. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава общества и действующего Законодательства Российской Федерации. Общество является коммерческой организацией.

В данный момент единственным участником общества является физическое лицо, за время работы общества ни разу не менялся состав учредителей.

Уставный капитал общества составляет 10 000 руб.

Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор.

Основной целью деятельности ООО «Радуга плюс», указанной в Уставе предприятия, является расширение рынка товаров и услуг, а так же извлечение прибыли.

Основным предметом деятельности общества является оптовая и розничная торговля Помимо этого, Общество может оказывать транспортные услуги – есть лицензия на грузо-пассажирские перевозки крупно-гоборитным транспортом. Также согласно Устава может осуществлять другие виды деятельности.

Общество является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности, и осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

Имуществом ООО «Радуга плюс» является ангар в г. Сортавала, с экономической точки зрения очень выгодное вложение денежных средств так, как земельный участок и находящийся на ней железнодорожный тупик находятся в центре города.

Имущество общества учитывается на его самостоятельном балансе и имеет Свидетельство о государственной регистрации.

Общество отвечает по своим обязательствам всеми своими активами.

Финансовый год общества совпадает с календарным годом.

Генеральный директор и главный бухгалтер общества несут личную ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверности учета и отчетности.

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

**Глава 1.Учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками**

**1.1 Понятие и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и поставщиками**

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Текущие обязательства предприятия представлены в виде дебиторской и кредиторской задолженности.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и другие). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Кредиторы это юридические и физические лица, перед которыми данная организация несёт обязательства за уже полученные от них, но не оплаченные (не возвращённые) ценности, услуги, денежные средства. То есть организация имеет перед юридическими и физическими лицами (кредиторами) какую – либо задолженность.

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

Основными задачами этого учета являются:

1. формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
2. 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;
3. предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости;
4. контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
5. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
6. своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Основным нормативным документом, регулирующим бухгалтерский учет в России, является Федеральный закон “О бухгалтерском учете” № 129-ФЗ, утвержденный Президентом РФ 21.11.96 г.

Закон устанавливает единые правовые основы бухгалтерского учета и отчетности на территории России для всех организаций, являющихся юридическими лицами, определяет сущность бухгалтерского учета и его задачи, основные понятия, используемые в учете, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения по этим вопросам организаций с внутренними и внешними потребителями информации, включая органы государственного управления.

В соответствии с Законом общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в России осуществляет Правительство Российской Федерации.

Органы, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета (Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ, другие различные ведомства), руководствуясь законодательством Российской Федерации, разрабатывают и утверждают в пределах своей компетенции обязательные для исполнения всеми организациями на территории Российской Федерации:

а) планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению;

б) положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности;

в) другие нормативные акты и методологические указания по вопросам бухгалтерского учета.

Поставщики и подрядчики – это организации, поставляющие сырьё, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.). Расчёты с поставщиками и подрядчиками осуществляют после отгрузки им товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия предприятия или по его поручению. Учет расчетов ведется на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

В настоящее время большое внимание уделяется расчётам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот финансовых, хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространенных видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары.

В настоящее время в бухгалтерском учёте при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене реализации продукции на счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». На этом счёте учитывает расчёты по предъявленным покупателям и принятым к оплате расчётным документам за отгруженные товары, расчёты с покупателями при наличии хозяйственных длительных связей, задолженность по расчётам с покупателями по полученным авансам и пре доплатам.

Современные ПБУ требуют отражения всех операций, связанных с реализацией, в момент их отпуска, что вытекает из допущения временной определённости факта хозяйственной деятельности, т.е. «…независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств».

**1.2 Документальное оформление расчетов с поставщиками и покупателями**

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между покупателями (заказчиками) и поставщиками (подрядчиками) хозяйственных договоров.

В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчётов(условия платежей). Существует множество видов договоров и одним из распространенным является договор купли-продажи.

Договор купли-продажи – это соглашение, по которому одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную сумму (цену).

Купля-продажа – это родовое понятие, объединяющее несколько разновидностей договоров по передаче права собственности на имущество за деньги: розничная купля-продажа, договор поставки, контрактации (поставка сельскохозяйственной продукции), энергоснабжения, купли-продажи недвижимости и др. Приведенные выше положения закона о купле-продаже являются общими положениями, относящимися соответственно ко всем разновидностям договора купли-продажи. Однако каждый конкретный вид купли-продажи имеет и свою специфику, что нашло отражение в специальных нормах.

В ООО «Радуга плюс» тоже есть заключенные договора купли-продажи товара (мебели) заключенные с фирмами ООО «Гербор СПб», ООО «Смена Комплект», ООО «Компания Андрей плюс», ООО «Мастер Строй» и д.р. в этих договорах оговаривается весь ассортимент поставляемых товаров (мебели), цена на каждый ассортимент, порядок отгрузки и поставки товара (мебели), порядок приема по качеству и количеству товара (мебели), порядок расчетов, разрешение споров и имущественная ответственность, форс-мажорные обстоятельства, сроки действия договора и юридические адреса, и реквизиты сторон по которым ООО «Радуга плюс» будет расчитыватся с ООО «Гербор СПб», ООО «Смена Комплект», ООО «Компания Андрей плюс», ООО «Мастер Строй» и .д.р.

 Расчет за поставленный товар происходит на основании выставленных счетов- фактур, которые выставленные на основании подписанных товарно-транспортны накладных. Прежде чем принять счет-фактуру к оплате проверяется правильность и полнота заполнения всех необходимых граф счета-фактуры. Бланк счета-фактуры может быть изготовлен типографическим способом или с помощью компьютера (в данное время распространенная для ведения бухгалтерского учета программа 1:С Бухгалтерия), в счет-фактуре должны быть указаны: порядковый номер и дата выписки; наименование, полный адрес, ИНН налогоплательщика и покупателя; количество и наименование поставляемой продукции (материалов, услуг); цена; налоговая ставка НДС, акциз, если поставляется подакцизная продукция, страна происхождения, номер ГТД (товар мог быть импортирован из другой страны). Так же к обязательным реквизитам относятся строка, где должна стоять подпись руководителя и главного бухгалтера, так же должны быть расшифровки ФИО. Счет-фактура выставляется в двух экземплярах один продавцу, другой покупателю. Если все реквизиты поступившего счета-фактуры заполнены правильно он подлежит оплате, и на время задолженности по счету-фактуре наш поставщик превращается в кредитора.

На предприятии ООО «Радуга плюс» применяются несколько форм оплаты по акцептованным счетам-фактурам: безналичный расчет (платежным поручением), наличным путем через кассу предприятия и путем взаиморасчетов.

Расчеты наличными деньгами производятся в переделах до 100 000 рублей по одной операции, поэтому эта форма является не совсем удобной, так как ограничивает размер выплаты денежных средств по заключенным договорам.

Наиболее удобной является безналичная форма расчетов, так как она не имеет ограничений при оплате. В безналичном порядке расчеты должны производиться только через банки и иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие расчетные счета. У ООО «Радуга плюс» для расчетов с поставщиками, покупателями открыт расчет счет в Сортавальском филиале ОСБ № 6638 Карельское ОСБ № 8628 г. Петрозаводск. На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи организации: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, соцстраху, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п. Выдача денег, а также безналичные перечисления с этого счета банком осуществляются, как правило, на основании приказа организации - владельца расчетного счета или с его согласия (акцепта).

В особых случаях банк принудительно списывает денежные средства с расчетного счета по документам других организаций. Например, по приказам финансовых органов перечисляются суммы просроченных налогов и сборов, по исполнительным листам, приказам Госарбитража - суммы удовлетворенных исков и т.п. Банк, кроме того, может списывать денежные средства с расчетного счета предприятия без его приказа, по собственной инициативе (например, проценты за пользование ссудами, суммы по просроченным ссудам, за выполненные им услуги).

Самой распространенной формой расчетов является расчет платежным поручением. Платежное поручение представляет собой поручение (приказ) банку о перечислении соответствующей суммы с расчетного счета организации на счет получателя (например, перечисление в бюджет налогов, отчислений в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и др.). Платежные поручения, предоставленные в банк на бланке установленной формы, действительны в течение 10дней со дня выписки.

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя денег. В нем обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм.

Платежное поручение передается в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. Вместе с тем оно может выписываться и для предварительной оплаты счетов поставщиков. Под предварительной оплатой понимают оплату товаров или оказанных услуг, готовых к отгрузке (оказанию), получателем немедленно после получения платежа и отгружаемых (оказываемых) не позднее 3 рабочих дней со дня получения платежа.Схема таких расчетов представлена на рис.1

Покупатель 1 Поставщик

5 2 4

Банк покупателя 3 Банк поставщика

 Рис.1 Схема расчётов платёжными поручениями

1. Поставщик отгрузил свою продукцию покупателю.
2. Покупатель выписывает платёжное поручение своему банку на оплату продукции от поставщика.
3. Банк покупателя перечисляет денежные средства с р/с покупателя на р/с поставщика в банк поставщика.
4. Банк извещает поставщика о том, что на его счёт денежные средства зачислены (при помощи выписки банка).
5. Банк поставщика извещает банк покупателя о том, что денежные средства зачислены на р/с поставщика.

Банк покупателя извещает покупателя о том, что деньги дошли до поставщика (при помощи выписки банка).

 Платежное требование предъявляется в банк при иногородних расчетах в двух экземплярах, при одногородних - в трех экземплярах.

При расчетах платежными поручениями- требованиями расчеты у поставщиков отражают как реализацию продукции, т.е. с применением счетов 45”Товары отгруженные”, 62”Расчеты с поставщиками и заказчиками” и др. Покупатель использует счета 60 ”Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, 51 “Расчетный счет”, 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

 Поставщик 1 Покупатель

 2 7 4 5

 Отделение банка, 3 Отделение банка,

 поставщика 6 покупателя

 Рис 2. Документооборот при расчете платежными требованиями:

1. отправка документов, подтверждающих отгрузку товара;
2. сдача поставщиком платежного поручения - требования в трех экземплярах на инкассо;
3. отправка платежного поручения-требования в двух экземплярах учреждению банка плательщика;
4. извещение покупателя о поступлении платежного поручения- требования;
5. отправка покупателю оплаченного платежного поручения-требования;

 6- извещение об оплате покупателем счета;

 7- перечисление платежа за счет поставщика и извещение об этом поставщика.

Банк выдает организации выписки с его расчетного счета, т. е. перечень произведенных за отчетный период операций. К выписке прилагаются соответствующие оправдательные документы, на основании которых были зачислены и списаны средства. Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета организации, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства организаций, банк считает себя должником организации (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) - по дебету. Обрабатывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списания - по кредиту. Выписка из расчетного счета имеет определенные показатели, часть которых кодируется банком, и эти же коды используются организацией.

Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом ”погашено”. Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 76/2 ”Расчеты по претензиям”, а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете организации задолженность списывается.

На полях проверенной выписки против сумм операций и в документах проставляются коды счетов, корреспондирующих со счетом 51 ”Расчетный счет”, а на документах указывается еще и порядковый номер его записи в выписке. Эти данные необходимы для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления, это необходимо для того чтоб бухгалтер в любое время мог дать руководителю достоверную информацию о дебиторской и кредиторской задолженности. Так как поступление денежных средств показывает расчеты покупателей с нами за поставленную продукцию, то есть уменьшение дебиторской задолженности и высвобождение денежных средств для расчетов со своими кредиторами.

В настоящее время распространены взаиморасчеты между предприятиями. Для взаимного погашения задолженностей они составляют акты взаимозачетов с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. В ООО «Радуга плюс» так же подписываются акты взаиморасчетов, на основании которых погашается как кредиторская так и дебиторская задолженность по данному контрагенту.

**1.3 Синтетический и аналитический учёт расчётов с поставщиками и покупателями**

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий ООО «Радуга плюс», учет расчетов с поставщи­ками и подрядчиками осуществляется на счете 60 "Расчеты с поставщи­ками и подрядчиками" Данный счет предназначен для обобщения ин­формации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполнен­ные работы и потребленные услуги, включая предоставление электро­энергии и воды, а также по доставке и перевозкам товарно-материальных ценностей, которые подтверждаются документами и подлежат оплате через банк или кассу.

К счету 60 могут быть открыты субсчета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в рублях, валюте, в условных единицах,; «Векселя выданные», «Расчеты по авансам выданным» в рублях, валюте, в условных единицах, и другие. Счёт по отношению к балансу – пассивный. По кредиту счёта 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность поставщикам, по дебету –уменьшение этой задолженности.

Сальдо кредитовое свидетельствует о суммах задолженности предприятия поставщикам и подрядчикам. В некоторых случаях сальдо по счёту 60 может быть и дебетовым, это означает, что сумма за материальные ценности поставщиком оплачена, но на конец месяца эти материальные ценности не поступили, числятся как товары в пути.

Все операции, связанные с расчётами за приобретённые материальные ценности, принятые работы или потреблённые услуги, проводят по счёту 60 независимо от времени оплаты предъявленного счёта.

На предприятии ООО «Радуга плюс» счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» корреспондирует со счетами:

#### По кредиту счета

1. *Оприходованы материальные ценности.*

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60.

2. *Начисление к уплате стоимости выполняемых работ и услуг*.

Дебет счёта 20 «Основное производство».

Дебет счёта 23 «Вспомогательные производства».

Дебет счёта 25 «Общепроизводственные расходы».

Дебет счёта 26 «Общехозяйственные расходы».

Дебет счёта 28 «Брак в производстве».

Дебет счёта 29 «Обслуживание производства и хозяйства».

Дебет счёта 44 «Расходы на продажу».

Кредит счёта 60.

3. *Возврат излишне перечисленных сумм.*

Дебет счёта 51 «Расчётный счёт».

Дебет счёта 52 «Валютный счёт».

Кредит счёта 60.

4*. Отражение задолженности по расчётам между поставщиком* *(подрядчиком) и покупателем (заказчиком), когда предприятие является и тем и другим.*

Дебет счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Кредит счёта 60.

5.*Предъявление претензий поставщикам, по выявленной при проверке их счетов, разнице.*

Дебет счёта 76/2 «Расчёты по претензиям».

Кредит счёта 60.

НДС по счетам поставщиков.

Дебет счёта 68 «Расчёты по налогам и сборам».

6.*Принятые к оплате счета поставщиков и подрядчиков за поставленные ими материальные ценности и услуги для дочерних предприятий и внутренних подразделений, имеющих отдельные балансы.*

Дебет счёта 78 «Расчёты с дочерними предприятиями.

Дебет счёта 79 «Внутрихозяйственные расчёты».

Кредит счёта 60.

7. *Отражение убытков от списания дебиторской задолженности просроченными сроками исковой давности, начисление штрафов, неустоек и других санкций, присуждённых судом или признанных предприятием к уплате.*

Дебет счёта 91/2 «Прочие доходы и расходы».

Кредит счёта 60,76

**По дебету счёта**.

1. *Списание возвращённых поставщику ранее оприходованных на склад материальных ценностей при обнаружении дефектов.*

Дебет счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счёта 07 «Оборудование к установке».

Кредит счёта 10 «Материалы».

2. *Оплата счетов поставщиков*.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 50 «Касса».

Кредит счёта 51 «Расчётный счёт».

Кредит счёта 52 «Валютный счёт».

Кредит счёта 55 «Специальные счета в банках».

3. *При оплате счетов фактур произведён зачёт по предварительно выданным авансам.*

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 60/2 «Расчёты по авансам выданным».

4. *Отражение сумм, зачтённых при взаимных расчётах.*

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

На предприятии ООО «Радуга плюс» используют следующие субсчета открытые к *счёту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»*.

1-й субсчёт Расчёты с поставщиками и подрядчиками.

На данном субсчёте учитываются расчёты с поставщиками на стоимость поступивших от поставщиков ценностей или услуг производится запись:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет счёта 41 «Товары». Дебет счета 44 «Расходы на продажу» | Кредит счёта 60/1 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»  |

1.Пример: Акцептован счет на аренду кабинета от ООО «Мастер Строй»

Дебет 44.3 30140

Кредит 60.1 30140

2.Пример: ООО «Радуга плюс» Согласно договора оказывает услуги по продаже мебели ГОУ «Сортавальский сельскохозяйственный техникум» и выставляет счет-фактуру и накладную в сумме 49950 руб, без НДС., а ГОУ «Сортавальский сельскохозяйственный техникум» реализует мебель на сумму 49950 руб., без НДС.

Д90/1 К 62/1 -49950- выставлен счет

Д 41/1 К 60/1 49950

Д60/1 К 62/1 49950 произведен взаимозачет расчетов.

2-й субсчёт «Расчёты по авансам выданным» Данный субсчёт применяется при авансовых платежах поставщикам, счета-фактуры за выполненные работы, оказанные услуги ,товары поступают позже. На сумму платежа согласно расчётным документам производится запись:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет счёта 60/ 2 «Расчёты по авансам выданным». | Кредит счёта 51 «Расчётный счёт». На сумму, уплаченную с расчетного счета. |

 При поступление товара от поставщика которому была уплачено предоплата делаются следующие записи.

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет счёта 41 «Товары». | Кредит счёта 60/2 |

Для учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками применяют журнал-ордер формы №6. это аналитический учёт.

На предприятии ООО «Радуга плюс» учет расчетов с поставщиками ведется в программе 1С:Предприятие, журнал-ордер №6 открывается на месяц. Учёт расчётов ведется в целом в разрезе поставщиков (подрядчиков) с отражением движения и выявления остатка. Независимо от величины суммы по расчётному документу и формы расчётов, все расчёты за отгруженные поставщиками материальные ценности, товары и принятые от подрядчиков работы, отражаютя на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Записи по Кредиту счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» (левая сторона журнала-ордера) производятся по графам в корреспонденции с дебетуемыми счетами по учёту материальных ценностей, затрат на производство, капитальных вложений. При этом по отдельным графам отражаются суммы налога на добавленную стоимость.

Правая сторона журнала-ордера предназначена для отражений операций по Дебету счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», то есть записей об оплате поставщикам и подрядчикам, за поставленные материальные ценности и товары, выполненные работы и услуги. При записях по Дебету счёта указываются кредитуемые счета (счета по учёту денежных средств). В случае продления срока погашения соответствующих обязательств, эти суммы записываются в отдельные графы в конце журнала-ордера.

Отдельные графы в журнале-ордере выделены для записи номеров документов, наименований поставщиков, а также сальдо на начало и конец месяца.

Итоги левой части журнала-ордера по окончании месяца переносится в Главную книгу, итоги правой части используются для сверки оборотов с другими журналами-ордерами.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на активном синтетическом счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". К данному счету могут открывается следующие субсчета:«Расчёты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;«Расчёты по авансам полученным (в рублях)»;«Векселя полученные»; «Расчёты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента(в рублях)»; «Расчёты с покупателями и заказчиками (в условных единицах)»;«Расчёты по авансам полученным (в условных единицах)»;«Расчёты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в условных единицах)»;«Расчёты с покупателями и заказчиками (в валюте)»;«Расчёты по авансам полученным (в валюте)»;«Расчёты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента(в валюте) и другие.

На предприятии ООО «Радуга плюс» к этому счету открыты следующие субсчета:

62/01 – расчеты с покупателями и заказчиками;

62/02 – Авансы полученные;

По мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отпущенную продукцию бухгалтерия отражает:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" сумму, на которую предъявлены расчетные документы. | Кредит счёта 90 «Продажи» |

Одновременно себестоимость отгруженной продукции списывается с кредита счета 41 "Покупные товары" в дебет счета 90 "Продажи". Затем начисляется НДС по отгруженной продукции: Дебет счета 90 "Продажи" Кредит счета 68/2.

После оплаты продукции покупателями в бухгалтерском учете заносятся следующие записи:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет счета 51 "Расчетный счет» | Кредит счёта 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтерия ООО «Радуга плюс» ведет при помощи компьютеров, в журнале-ордере №11 по кредиту счета 62 и в ведомости №16 по данному счету – по дебету. Журнал-ордер и ведомость открываются ежемесячно и в них переносятся остатки на начало месяца, обороты по дебиту и кредиту корреспондирующих счетов, расчет остатков на конец месяца. Остатки дебиторской задолженности в евро переоцениваются ежемесячно по курсу ЦБ РФ на последний день месяца, а курсовые разницы учитываются на счете 91/1 «Прочие доходы» и 91/2 « Прочие расходы». Учёт расчётов ведется в целом в разрезе по каждому покупателю и заказчику.

**1.4. Методика аудиторских проверок расчетов с поставщиками и покупателями**

Аудит- предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетных документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующих в Российской Федерации.[[1]](#footnote-1)

Цель и основные принципы аудиторской проверки является выражение мнение о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

Аудиторская проверка провидится в ООО «Радуге плюс» один раз в квартал и

задача аудитора состоит:

* в оценке уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки первичной документации, правильность и законность совершения бухгалтерских записей;
* в оказании помощи предприятиям путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно повлияли на финансовые результаты, сказались на достоверности показателей отчетности;
* в необходимости оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентировании руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

В последнее время в деятельности аудиторов появилась еще одна очень важная функция – это оказание помощи предприятиям в защите их интересов в налоговых органах и арбитражных судах.

Одним из важнейших моментов, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проверка правильности отражения в бухгалтерской отчетности расчетных операций является важным и трудоемким этапом аудиторской проверки. Аудит расчетов с поставщиками и покупателями - лишь часть проверки финансово-хозяйственной деятельности организации. Его целью является установление соответствия применяемой в организации методики учета, нормативным актам, действующим на территории Российской Федерации. Расчеты с поставщиками и покупателями имеют место практически на любом предприятии. К ним можно отнести следующие расходы:

* приобретение товарно-материальных ценностей для дальнейшей перепродажи или для собственного потребления;
* оплата услуг оказанных другими организациями;
* оказание услуг сторонним организациям.

Основными задачами при аудите расчетов с дебиторами и кредиторами являются[[2]](#footnote-2):

* установление наличия и правильности оформления документов по поставке товарно-материальных ценностей (договоров, актов сверки расчетов и другие);
* выяснить правильность осуществления и учета расчетов за полученные и поставленные материальные ценности и услуги, оплаченные денежными средствами;
* выявить правильность отражения по соответствующим статьям баланса сумм дебиторской и кредиторской задолженности;

Источниками информации для поведения аудита расчетов поставщиками, покупателями из заказчиками, дебиторами и кредиторам являются:

- Приказ об учетной политике предприятия.

- Бизнес-план.

 - Регистр синтетического учета и отчетность (баланс (ф. № 1), главная книга).

 - Регистры синтетического и аналитического учета расчетов.

- Первично оправдательные документы на основании которых выполнены записи в бухгалтерском учете(накладные, счета-фактуры, договора и др.).

Эти основные вопросы аудитор должен изучить, дать им оценку, высказать суждение в аудиторском заключении и сделать предложения по выявленным нарушения и отступлениям от установленных правил учета.

Внедрение и использование компьютерных технологий обработки учетной информации явилось одним из наиболее значительных достижений науки и управления. Система субъекта хозяйствования существенно влияет на методики аудита. Аудитор на стадии подготовки к проверке хозяйствующего субъекта должен изучить организационно-техническое обеспечение контроля и определить необходимость привлечения для исследования его надежности технических специалистов. В процессе исследования системы компьютерной обработки данных могут быть установлены особенности алгоритма систематизации информации, влекущие ее искажение.

Компьютерная обработка данных в организации имеет место в случаях, когда с помощью компьютерной техники осуществляется обработка значительных объемов ученой информации независимо от следующих факторов:

* компьютер используется организацией самостоятельно или по договору с третьей стороной.

Аудитор должен изучить и оформить в виде рабочего документа все существенные вопросы организации обработки учетных данных в системе компьютерной обработки данных организации, отразив в нем следующие положения:

* организационная форма обработки данных, например: обработку данных осуществляет специальное подразделение или компьютеры установлены на рабочих местах бухгалтерского персонала и обработка данных осуществляется непосредственно бухгалтерами; обработку данных организация осуществляет самостоятельно третья сторона по заключенному с ней договору;
* форма бухгалтерского учета;
* разделы и участки учета, функционирующие в среде компьютерной обработки данных;
* система компьютерной обработки данных размещена на одном или нескольких компьютерах;
* обработка данных ведется локально на каждом компьютере или применяется сетевой вариант;
* обеспечение архивирования и хранения данных;
* передача данных производится: с использованием каналов связи, через внешние носители или происходит ввод данных с клавиатуры.

На начальном этапе аудитор производит тестирование вводной информации. Необходимость тестирования вызвана тем, что даже самая совершенная система электронной обработки информации не даст реальных результатов, если исходные данные не отражают по существу совершенные хозяйственные операции.

Аудитору необходимо также проверить полноту и правильность регистрации исходных данных в компьютер­ной системе. Полнота ввода информации означает, что все необходимые данные, содержащиеся в первичных документах, включены в систему обработки. Правильно зарегистрированными данными можно считать те, которые по форме соответствуют принятым в системе электронной обработки данных обозначениям и терминам, а по содержанию несут точную информацию о хозяйственной операции или факте хозяйственной деятельности и способе ее обработки.

Также аудитор должен оценить возможности системы компьютерной обработки данных в части:

* гибкого реагирования на изменения хозяйственного, налогового или иного законодательства с точки зрения настройки программного обеспечения;
* формирования бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности;
* осуществления аналитических процедур;
* расширения функций компьютерной системы.

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

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

# **Подготовка и планирование аудиторских проверок.**

До начала проведения аудита или оказания сопутствующих услуг аудиторская организация должна ознакомиться в достаточной мере с деятельностью экономического субъекта.

Поэтому планирование следует рассматривать как важный и ответственный этап аудиторской проверки, поскольку от качества его выполнения зависит эффективность всей последующей работы аудитора. Оптимальная схема планирования аудита, составленная на основе российских стандартов аудиторской деятельности, должна включать следующие стадии:

* предварительное планирование;
* изучение системы бухгалтерского учета;
* оценка системы внутреннего контроля;
* установление уровня существенности;
* построение аудиторской выборки;
* подготовка общего плана и программы аудита.

**Аудит расчётов с поставщиками и подрядчиками.**

Основная цель проверки – установить правильность ведения учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, принятые выполненные работы и оказанные услуги. В ходе аудита расчётов с поставщиками и подрядчиками аудитор должен[[3]](#footnote-3):

- Оценить правильность оформления заключенных договоров;

- проверить данные регистров учета расчетов с поставщиками и сверить их со счетами Главной книги;

-проверить правильность выделения и возмещения «входного» НДС, налогообложения по расчетам м поставщиками с использованием векселей, взаимозачета, бартера и других форм расчетов.

Источниками информации являются: Положение об учётной политике, договоры поставки продукции (работ, услуг), накладные, счета-фактуры, акты сверки расчётов, протоколы о зачёте взаимных требований, акты инвентаризации расчётов, векселя, копии платёжных документов, книга покупок, учётные регистры по счёту 60, Главная книга, бухгалтерская отчётность.

Для того чтобы наметить направления проверки, области углубленного контроля, аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчётов на предприятии. Поэтому он должен установить наличие на предприятии необходимой нормативной базы, перечень применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учёта и технологии обработки первичных документов по учёту расчётных операций. Тесты позволяют установить, насколько контроль расчётных операций отвечает современным требованиям, а их учёт – выполняет поставленные перед ним задачи.

При проверке расчётов с поставщиками и подрядчиками используются приёмы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ, устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

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

Аудитор, как правило, выборочно проверяет расчётные операции с поставщиками по данным учётных регистров по счёту 60 расчётно-платёжные документы. В состав выборки включается поставщики, расчётные операции с которыми осуществляются систематически, или суммы расчётов с которыми существенны. В процессе выясняется дата проведения и характер операции, правильность применения цен, наценок по поступившим ценностям, полнота их оприходывания, обоснованность выделения «входного» НДС.

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

Следует проверить правильность корреспонденции счетов, указанной в учётных регистрах. Данные синтетического учёта подтверждаются аналитическими данными. Итоговые записи по оборотам и остаток по счёту 60 сверяются с данными Главной книги и балансом.

 **Типичные ошибки:**

- отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление.,

- уничтожение подлинных документов.,

- составление фиктивных документов (договоров, накладных, актов).,

- отражение на счетах бухгалтерского учёта нереальной дебиторской и

 кредиторской задолженности.,

- неправильное или неправомерное отражение на счетах учёта сумм НДС,

выделенных в счетах поставщиков.,

- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учёта.,

- не оприходывание ТМЦ, полученных от поставщиков, что ведёт к нарушению учётной политики в части требования полноты отражения в бухгалтерском учёте всех фактов хозяйственной деятельности и к занижению налогооблагаемой базы по налогу на имущество предприятий и др.

 **Рассмотрим ситуации на ООО «Радуга плюс»**

Согласно выписке банка за 15 октября базе стройматериалов оплачен счёт за материалы на сумму 23000 руб. Накладная к счёту не приложена. На указанную сумму в учётном регистре по расчётному счёту сделана запись – Дт 76 Кт 51. В регистрах по учёту материальных ценностей и материальных отчётах склада сведений об оприходывании материалов по данному счёту нет, а в регистре по счёту 76 на указанную сумму имеется запись – Дт 26 Кт 76. Документы, подтверждающие эту запись, к регистру не приложены.

Проанализировав данную ситуацию, аудитор выявил, что произведено списание материальных ценностей без оприходывания. Аудитору необходимо сделать запрос на предоставление документов, подтверждающих факт списания строительных материалов для производственных нужд. В случае отсутствия подтверждающих документов (актов и т.п.) списание на затраты (Дт сч. 26) являются необоснованными. Следует получить объяснения должностных лиц о правомерности произведённой записи.

Из полученного объяснения следовало, что оплаченные строительные материалы предназначены для подшефной школы, в которую и были доставлены. Таким образом, списание строительных материалов на счёт 26 «Общехозяйственные расходы» является необоснованным. Себестоимость завышена на 23000 руб., соответственно занижена прибыль и не доначислен налог на прибыль.

**Ситуация 2.**

В ходе аудиторской проверки аудитор выявил, что по данным аналитического учёта расчётов с поставщиками, отражённых в оборотных ведомостях по счёту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» на предприятии ООО «Радуга плюс», кредитовое сальдо составляет 500700 руб., а дебетовое – 70350 руб. По данным баланса, кредиторская задолженность поставщикам равна 430350 руб.

Анализируя данную ситуацию, аудитор сделал выводы, что нарушено правило отражения в учёте сальдо по счетам расчётов. В соответствии с требованиями приказа МФ РФ от 28.06.2000 г. № 60н «О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчётности организации» в балансе сальдо по счетам расчётов (в частности по счёту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками») должно показываться развёрнуто, отдельно дебетовые и кредитовые сальдо. В связи с взаимопогашением дебетового сальдо искажена валюта баланса.

Поэтому ООО «Радуга плюс» рекомендовано при заключении хозяйственных договоров разграничивать понятия договора купли-продажи и договора возмездного оказания услуг.

Основная цель проверки – установить правильность ведения учёта расчётов с покупателями и заказчиками за реализованную (отгруженную) продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. В ходе аудита расчётов с покупателями и заказчиками должны быть решены следующие задачи[[4]](#footnote-4):

- проверка правильности оформления первичных документов по реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности.,

- контроль за выполнением условий договора и контрактов.,

- подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учёта дебиторской задолженности.,

- оценка правильности оформления и отражения в учёте предъявленных претензий.

Источниками информации являются: Положение об учётной политике, договоры поставки продукции (работ, услуг), накладные, счета-фактуры, акты сверки расчётов, протоколы о зачёте взаимных требований, акты инвентаризации расчётов, векселя, копии платёжных документов, книга продаж, учётные регистры по счёту 62, Главная книга, бухгалтерская отчётность.

Чтобы наметить направления проверки и области углубленного контроля, аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчётов на предприятии. Для этого следует установить наличие на предприятии необходимой нормативной базы, состав применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учёта и технологии обработки первичных документов по учёту расчётных операций.

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

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

Аудитор должен проверить правильность отражения в учёте сумм неистребованной дебиторской задолженности по договорам поставки (купли-продажи и др.), срок исполнения, по которым покупателями превысил 4 месяца со дня фактического получения ими товаров (работ, услуг). Данная задолженность должна списываться на убытки предприятия – поставщика без уменьшения налогооблагаемой базы. Аудитору необходимо выяснить, учитывается ли данная задолженность на забалансовом счёте 007 в течение 5 лет с момента её списания. Следует также установить наличие дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, и причины, по которым на сумму этой задолженности не была уменьшена налогооблагаемая прибыль предприятия.

Следует проанализировать также правильность оформления и отражения в учёте полученных авансов, отражаемых на счёте 62 субсчёт «Авансы выданные». Аудитор путём изучения первичных документов и учётных регистров выясняет правильность ведения аналитического учёта авансов, соответствие данных аналитического и синтетического учёта, правильность уплаты НДС с авансов полученных. В заключении выясняется правильность применяемых схем корреспонденции счетов по расчётам с покупателями и заказчиками.

 **Типичные ошибки:**

- отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчётно-платёжных

 документов или неполное их оформление.,

- неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС и т.д.,

- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учёта.,

- недостоверность аналитического учёта.,

* формальное проведение инвентаризации расчётов и др.

**Аудиторское заключение.**

Форма, содержание, порядок представления аудиторского заключения определяется Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчётности, заменившим ранее действовавшее Правило (стандарт) аудиторской деятельности. «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчётности».

Аудиторское заключение представляет собой мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности, и никто не может трактовать его как-либо иначе.

Согласно ст. 10 Закона «Об аудиторской деятельности» аудиторское заключение – это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой отчётности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности отчётности аудирумого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учёта законодательству РФ.

Аудиторское заключение включает в себя:

1. наименование.,

2. адресата.,

3. следующие сведения об аудиторе:

а) организационно правовая форма и наименование, для индивидуального аудитора – фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им своей деятельности без образования юридического лица.,

б) место нахождения.,

в) номер и дата свидетельства о государственной регистрации.,

г) номер и дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии.,

д) членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении.

4. следующие сведения об аудируемом лице:

а) организационно-правовая форма и наименование,

б) место нахождения,

в) номер и дата свидетельства о государственной регистрации,

г) сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности.

5. вводную часть.,

6. часть, описывающую объём аудита.,

7. часть, содержащую мнение аудитора.,

8. дату аудиторского заключения.,

9. подпись аудитора.

Необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем и помочь обнаружить необычные обстоятельства в случае их появления.

Элементы аудиторского заключения 1), 2), 3), 4) составляют реквизитную часть аудиторского заключения. Требования к реквизитной части аудиторского заключения:

- аудиторское заключение должно иметь наименование «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчётности» для того, чтобы отличить аудиторское заключение от заключений, составленными другими лицами, например, должностными лицами аудируемого лица, советом директоров.,

- аудиторское заключение должно быть адресовано лицу, предусмотренному законодательством РФ и (или) договором на проведение аудита. Как правило, аудиторское заключение адресуется собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и т.п.

 Аудиторское заключение может быть условно разделено на три части: вводную, аналитическую и итоговую (таблица 2.1).

 **Таблица 2.1**

 **Структура аудиторского заключения**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **Вводная часть** | **Часть, описывающая объём аудита** | **Часть, содержащая мнение аудитора** |
| Период, за который проводится проверка | Нормативная база аудиторской проверки | Оценка принципов и порядка ведения бухгалтерского учёта и составления отчётности в организации |
| Состав проверяемой отчётности | Объём аудита | Мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности |
| Цель аудиторской проверки | Выборочный метод проверки |  |
| Обязанности аудитора по договору | Описание основных аудиторских процедур |  |
| Ответственность руководителя предприятия за подготовку отчётности | Заявление аудитора о получении достаточных оснований для выражения мнения |  |

**Вводная часть аудиторского заключения** должна содержать перечень проверенной финансовой (бухгалтерской) отчётности аудируемого лица с указанием отчётного периода и её состава. Аудиторское заключение должно включать заявление о том, что ответственность за ведение бухгалтерского отчёта, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчётности возложена на аудируемое лицо, и заявление о том, что ответственность аудитора заключается только в выражении на основании проведённого аудита мнения о достоверности этой финансовой (бухгалтерской) отчётности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству РФ.

**Часть, описывающая объём аудита** должна описывать объём аудита с указанием, что аудит был проведён в соответствии с федеральными законами, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор, либо в соответствии с иными документами.

Аудиторское заключение должно содержать заявление о том, что аудит был спланирован и проведён с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская)отчётность не содержит существенных искажений.

В аудиторском заключении должно быть указано, что аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчётности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.,

- оценку принципов и методов бухгалтерского учёта, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчётности.,

- определение главных оценочных значений, полученным руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчётности.,

- оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчётности.

Аудиторское заключение должно содержать заявление аудитора относительно того, что аудит представляет достаточных оснований для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчётности и в соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству РФ.

**Часть, содержащая аудиторское мнение** – для выражения аудиторского мнения используются слова «По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчётность организации «…» отражает достоверно во всех существенных отношениях «…».

В аудиторском заключении должны быть чётко указаны основные принципы и методы «применяемый порядок» ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчётности аудируемого лица. Основные принципы и методы бухгалтерского учёта и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчётности определяются соответствующими нормативными правовыми актами РФ.

Помимо мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности может возникнуть необходимость выразить в аудиторской заключении мнение по поводу соответствия этой отчётности другим требованиям, а также относительно иных документов и сделок, относящихся к хозяйственно-финансовой деятельности аудируемого лица, если они подлежат обязательной аудиторской проверке в соответствии с законодательством РФ.

Аудитор должен указать в аудиторском заключении дату, когда был завершён аудит, так как данное обстоятельство представляет пользователю основание полагать, что аудитор учёл влияние, которое оказали на финансовую (бухгалтерскую) отчётность события операции, имевшие место с даты окончания проведения аудита до даты подписания аудиторского заключения.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом проводившим аудит, с указанием номера и срока действия его квалифицированного аттестата. Эти подписи должны быть скреплены печатью. В случае, если аудит осуществляется индивидуальным аудитором, который самостоятельно проводил аудиторскую проверку, аудиторское заключение может быть подписано только этим аудитором.

К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчётность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства РФ относительно подготовки такой отчётности. Аудиторское заключение и указанная отчётность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованным аудитором и аудируемым лицом, но и аудитор, и аудируемое лицо должны получить не менее чем по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчётности.

**Аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения** – выражается тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчётность даёт достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учёта и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчётности в РФ.

Пример аудиторского заключения с выражением безоговорочно положительного мнения

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчётности.

Адресат.

**Аудитор**

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «ХХХ».

Место нахождения: индекс, город, улица, номер дома и др.

Государственная регистрация: номер и дата регистрационного свидетельства.

Лицензия: номер, дата, наименование органа, предоставившего аудиторской организации лицензию на осуществление аудиторской деятельности, срок действия.

Является членом (указать наименование аккредитованного профессионального аудиторского объединения).

**Аудируемое лицо**

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Радуга плюс».

Место нахождения: 186790, РК г.Сортавала ул. Промышленная, д.40

Государственная регистрация: Петрозаводский Регистрационный Округ Управления Министерства Юстиции Российской Федерации по Республики Карелия № 1001102483 от 26.06.2002г.

Лицензия (если имеется), номер, дата, наименование органов, предоставивших аудируемому лицу лицензии на осуществление лицензируемых видов деятельности, срок действия.

*Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчётности организации ООО «Радуга плюс» за период с 1 января по 31декабря 20(хх) г. Включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчётность организации ООО «Радуга плюсс» состоит из:*

 *бухгалтерского баланса.,*

*отчёта о прибылях и убытках.*

*Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчётности несёт исполнительный орган организации ООО «Радуга плюс». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчётности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству РФ на основе проведённого аудита.*

*Мы провели аудит в соответствии с:*

*Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».,*

*Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать наименование и дату утверждения).,*

*внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности (указать аккредитованное профессиональное объединение).,*

 *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.,*

 *нормативными актами органа, осуществлявшего регулирование деятельности аудирумеого лица.*

 *Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчётность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчётности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учёта, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчётности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчётности. Мы полагаем, что проведённый аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчётности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству РФ.*

*По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчётность организации ООО «Радуга плюс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20(хх) г. И результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20(хх) г. Включительно.*

«ХХ» месяц 20(хх) г.

Руководитель (или иное уполномоченное лицо) аудиторской организации либо индивидуальный аудитор (ФИО, подпись, номер, тип квалификационного аттестата) и срок его действия.

Печать аудитора».

**Модифицированное аудиторское заключение** – оформляется, если возникли:

- факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, возникшей у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчётности.,

- факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

Модификация достигается путём включения в типовую форму аудиторского заключения, используемую для выражения безоговорочно положительного мнения, части, содержащей модификацию. Часть, содержащая модификацию, отражает возникновение тех или иных факторов.

При наличии факторов, не влияющих на аудиторское мнение, аудиторское заключение модифицируется путём включения соответствующей части. Часть, не влияющая на аудиторское мнение, обычно включатся после части с выражением мнения, и содержит указания на то, что данная ситуация не является основанием для включения оговорки в аудиторское мнение.

Пример части, привлекающей внимание:

 *«Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности, мы обращает внимание на информацию, изложенную в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчётности (пункт Х), а именно на то, что до настоящего времени не законченно судебное разбирательство между организацией ООО «Радуга плюс» (ответчик) и налоговым органом (истец) по вопросу правильности исчисления налоговой базы по налогам УСН за 20 (хх) год. Сумма иска составляет ХХХ тыс. руб. Финансовая (бухгалтерская) отчётность не предусматривает никаких резервов на выполнение обязательств, которые могут возникнуть в результате решения суда не в пользу организации ООО «Радуга плюс».*

К факторам, влияющим на аудиторское мнение, относятся следующие обстоятельства:

а) имеется ограничения объёма работы аудитора.,

б) имеются разногласия с руководством аудируемого лица относительно:

- допустимости выбранной учётной политики.,

- метода её применения.,

- адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчётности.

Наличие ограничения объёма работы аудитора может привести к выражению мнения с оговоркой или отказу от выражения мнения.

Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно положительного, он должен чётко описать все причины этого в аудиторском заключении и, если возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчётность.

 ***Мнение с оговоркой*** выражается в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объёма аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Мнение с оговоркой должно содержать формулировку «за исключением влияния обстоятельств …» (указать обстоятельства, к которым относится оговорка).

Виды оговорок:

- оговорка из-за ограничения объёма.,

- оговорка из-за разногласий относительно учётной политики и ненадлежащего метода учёта.,

- оговорка из-за разногласия относительно раскрытия информации.

Пример оговорки из-за разногласия относительно раскрытия информации:

*«В финансовой (бухгалтерской) отчётности организации ООО «Радуга плюс» не раскрыта существенная информация:*

*об обеспечении обязательств и платежей в размере ХХХ тыс. руб.,*

*об погашенной дебиторской и кредиторской задолженностей в размере ХХХ тыс. руб.,*

*По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчётность организации ООО «Радуга плюс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 20(хх) г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 20(хх) г. включительно».*

***Отказ от выражения мнения*** имеет место в тех случаях, когда ограничение объёма аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности.

Пример части, содержащей отказ от выражения мнения из-за ограничения объёма:

*«Мы не смогли присутствовать при инвентаризации ТМЦ из-за ограничений, установленных организацией ООО «Радуга плюс» (кратко указать обстоятельства).*

 *Мы также не получили достаточных доказательств (кратко указать причины) в отношении:*

 *дебиторской задолженности.,*

 *выручки от реализации товаров, работ, услуг.,*

 *кредиторской задолженности.,*

 *нераспределённой прибыли (и т.п.).*

*Вследствие существенности указанных обстоятельств мы не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации ООО «Радуга плюс» и соответствии порядка ведения бухгалтерского учёта законодательству РФ».*

***Выражение отрицательного мнения*** выражается только тогда, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчётности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчётности.

*На предприятии ООО «Радуга плюс» аудиторские проверки не проводятся.*

**Глава 2.Анализ финансового состояния базового предприятия**

**2.1 Анализ баланса предприятия ( в т.ч. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия)**

Задачи анализа дебиторской и кредиторской задолженности находятся в тесной взаимосвязи с экономическим содержанием понятий дебиторской и кредиторской задолженности.

Под *дебиторской задолженностью* понимается задолженность организаций и физических лиц данной организации (например, задолженность покупателей за приобретенный товар или оказанные услуги, задолженность подотчетных лиц за выданные им денежные суммы и пр.). Соответственно, организации и лица, являющиеся должниками данной организации, называются *дебиторами*.

Под *кредиторской задолженностью* понимается задолженность данной организации другим организациям и физическим лицам – *кредиторам* (платежи за приобретенную продукцию, потребленные услуги, задолженность по платежам в бюджеты всех уровней и пр.). Так, кредиторская задолженность может возникнуть, если материалы в организацию поступают раньше, чем она их оплатила. В состав кредиторской задолженности также включается задолженность своему трудовому коллективу по оплате труда, задолженность перед органами социального и медицинского страхования (возникает вследствие того, что начисление налогов и платежей происходит раньше, чем осуществляются соответствующие платежи) и пр.

Таким образом, дебиторская задолженность фактически представляет собой компоненту собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность фактически представляет собой компоненту заемных средств.

Известно, что за счет собственных и заемных источников происходит формирование оборотных средств предприятия. Средства и источники средств предприятия находятся в постоянном кругообороте – деньги превращаются в сырье и материалы, которые в ходе производственного процесса становятся готовой продукцией, которая реализуется за наличный или безналичный расчет. В ходе этих процессов возникают расчеты с юридическими и физическими лицами, Пенсионным фондом, органами социального и медицинского страхования, бюджетами всех уровней и др. Следовательно, поддержание оптимального объема и структуры текущих активов, источников их покрытия и соотношения между ними – необходимая составляющая обеспечения стабильной и эффективной работы предприятия. В свою очередь, стабильность и эффективность работы предприятия во многом зависит от его способности погашать свои текущие и долговременные обязательства, а также вовремя получать причитающиеся ему средства от реализации продукции, услуг и пр., чтобы поддерживать непрерывность воспроизводственного цикла – иными словами, от степени *платежеспособности* предприятия.

Задолженность по платежам может существенно деформировать структуру оборотных средств предприятия. Так, если в составе оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, то предприятие либо должно привлекать банковский кредит по высоким ставкам, либо останавливаться в ожидании уплаты причитающихся ему долгов.

Если в структуре формирования источников оборотных активов преобладает кредиторская задолженность, предприятие зачастую вынуждено прибегать к разнообразным не -денежным формам расчетов (бартер и пр.), подвергаться разного рода штрафным санкциям.

В этой связи анализ дебиторской и кредиторской задолженности является важной частью финансового анализа на предприятии и *позволяет выявлять* не только показатели текущей (на данный момент времени) и перспективной платежеспособности предприятия, но и факторы, влияющие на их динамику, а также *оценивать* количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.

Согласно Федеральному Закону РФ “О бухгалтерском учете”, в число основных задач бухгалтерского учета входит предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Важную роль в решении этой задачи играет правильный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

К непосредственным задачам анализа дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие:[[5]](#footnote-5)

* точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
* контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
* определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;
* определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;
* выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным в расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;
* выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
* определение правильности использования банковских ссуд;
* выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;
* определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

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

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

Учет дебиторской задолженности ведется на счете 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”, к которому могут быть открыты субсчета: «Расчеты с покупателями и заказчиками» в рублях, валюте, условных единицах; « Расчеты по авансам полученным» в рублях, валюте, условных единицах; «Расчеты в порядке инкассо», «Расчеты плановыми платежами», «Векселя полученные» и другие.

Учет кредиторской задолженности ведется на счете 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками”, к которому могут быть открыты субсчета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в рублях, валюте, в условных единицах,; «Векселя выданные», «Расчеты по авансам выданным» в рублях, валюте, в условных единицах, и другие.

Расчеты с дебиторами и кредиторами, не являющимися покупателями, заказчиками, поставщиками или подрядчиками, ведутся на счете 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” на открытых соответствующим операциям субсчетах:

«Расчеты по имущественному и личному страхованию» в рублях, валюте, в условных единицах; «Расчеты по претензиям»; «НДС по авансам и предоплатам»; «Расчеты по налогам, отложенным для уплаты в бюджет»; «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в рублях, валюте, в условных единицах и другие.

Для обобщенной характеристики объектов используются *синтетические* счета, на которых все показатели измеряются в денежном выражении.

Для более детальной характеристики объектов анализируются *аналитические* счета, где кроме денежного измерителя может присутствовать количественный показатель (м3, штуки, пары и др.).

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

Оборотная ведомость на примере ООО «Радуга плюс» берутся данные

за 3 квартал 2008г по синтетическому счету 76 “Расчеты с

дебиторами и кредиторами” имеет следующий вид (таблица 3.1):

 **Таблица 3.1**

 (в млн. руб.)

**Оборотная ведомость по счету 76.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  № п\п | Предприятие  | Сальдо на начало месяца | Обороты за месяц | Сальдо на конец месяца |
| Д | К | Д | К | Д | К |
| 1 | ИП Молюков П.А.ООО «ВЕЛЕС»ООО «Мастер Строй»ООО «Медиаторг»ООО «Тавла»ОСБ № 6638 г. Сортавала | ---5-- | 821016-74 | 546-10771313 | 464-90268 | --110-1 | -10---- |
| 7 | Охрана Тех. обслуживания | - | 2 | 5 | 3 | - | - |
| 8910 | ООО «Строй Лига»ОАО Северо Западный ТелекомООО Городской рынок | -3- | 120-- | 42161140 | 4141940 | -5- | 45-- |
|  | Итого  | 8 |  239 |  4953 | 4760 | 17 | 55 |

В нашем примере свернутое сальдо по счету 76 составит 38 млн. руб., но однако в развернутом виде мы видим, что 17 млн. руб. представляет собой дебиторскую задолженность, а 55 млн. руб. – кредиторскую задолженность.

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

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

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

В дипломной работе мы проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности на основе данных хозяйственной деятельности ООО «Радуга плюс» .

*Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.*

 В условиях массовой неплатежеспособности и применения ко многим предприятиям процедур банкротства (признания несостоятельности) объективная и точная оценка финансово-экономического состояния приобретает первостепенное значение. Главным критерием такой оценки являются показатели платежеспособности и степень ликвидности предприятия.

Платежеспособность предприятия определяется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Платежеспособность влияет на формы и условия коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредита.

Ликвидность предприятия определяется наличием у него ликвидных средств к которым относятся наличные деньги, денежные средства на счетах в банках и легкореализуемые элементы оборотных ресурсов. Ликвидность отражает способность предприятия в любой момент совершать необходимые расходы.

Ликвидность и платежеспособность как экономические категории не тождественны, но на практике они тесно взаимосвязаны между собой.

Ликвидность предприятия отражает платежеспособность по долговым обязательствам. Неспособность предприятия погасить свои долговые обязательства перед кредиторами и бюджетом приводит его к банкротству. Основанием для признания предприятия банкротом являются не только не выполненные им в течение нескольких месяцев своих обязательств перед бюджетом, но и невыполнение требований юридических и физических лиц имеющих к нему финансовые или имущественные претензии.

Для оценки платежеспособности и ликвидности могут быть использованы следующие основные приемы:

-структурный анализ изменений активных и пассивных платежей баланса, т.е анализ ликвидности баланса;

-расчет финансовых коэффициентов ликвидности;

-анализ движения денежных средств за отчетный период.

При анализе ликвидности баланса проводится сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Главная задача оценки ликвидности баланса- определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата) (таблица 3.5). Для проведения анализа актив и пассив баланса группируются по следующим признакам: -по степени убывания ликвидности (актив);

 -по степени срочности оплаты (погашения) (пассив)

 **Таблица 3.5**

**Группировка активов и пассивов по балансу**

**ООО «Радуга плюс» за 9 месяцев**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Группы активов и пассивов | Методика расчета | На начало года | На конец года | **Отклонени**е |
|  Наиболее ликвидные активы | А1=денежные средства + краткосрочные финансовые вложения | 354 | 513 | 159 |
| Быстрореализуемые активы | А2=дебиторская задолженность (до 12 мес.)+прочие оборотные активы  | 930 | 2374 | -1444 |
| Медленно реализуемые активы | А3=запасы | 3632 | 6873 | -3241 |
| Труднореализуемые активы | А4=дебиторская задолженность +ОС | 2041 | 3325 | 1284 |
|  Наиболее срочные обязательства | П1=кредиторская задолженность +прочие краткосрочные пассивы | 1473 | 2650 | -1174 |
| Краткосрочные пассивы | П2= краткосрочные средства (заёмные) | 900 | - | 900 |
| Долгосрочные пассивы | П3=долгосрочные заёмные средства | 1286 | 1050 | -236 |
|  Постоянные пассивы | П4=капитал и резервы  | 3755 | 4301 | -546 |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется следующее условие:

Где А-актив, П-пассив

А1>=П1

# А2>=П2

А3>=П3

 А4<=П4

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств. Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланс отличается от абсолютной. Теоретически недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой, но на практике менее ликвидные средства не могут заменить более ликвидные, проведем такое сравнение (таблица 3.6)

 **Таблица 3.6**

**Проверка условий ликвидности баланса**

|  |  |
| --- | --- |
| На начало года | На конец года |
| А1 354 | < | П1 1473 | А1 513 | < | П1 8374 |
| А2 930 | > |  П2 900 | А2 2374 | > |  П2 - |
| А3 3632 | > |  П3 1286 | А3 6873  | > |  П3 1050 |
| А4 2041 | < |  П4 3755 | А4 3325 | < |  П4 4301 |

Проанализировав данные видно что, не соблюдается неравенство А1-П1 как на начало года так и наконец года, то есть у предприятия не хватает денежных средств и краткосрочных финансовых вложений для погашения краткосрочных обязательств, но не все так плохо, так как второе неравенство, которое то же свидетельствует о платежеспособности предприятия, соблюдается. Положение предприятия по платежеспособности к концу года улучшается, идет увеличение наиболее ликвидных активов на 159 тыс. руб., увеличение быстрореализуемых активов на 1444 тыс.руб., уменьшение на конец года наиболее краткосрочных обязательств на 1177 тыс. руб., но при этом увеличиваются краткосрочные пассивы на 900 тыс.руб., это означает что предприятию было необходимо привлечение заёмных средств.

Неравенство А3-П3 соблюдается, но при этом идет уменьшение запасов на 3241 тыс. руб., а долгосрочные заёмные средства только на 236тыс.руб.

При сравнение А4-П4 неравенство соблюдается, но к концу года идет увеличение труднореализуемых активов за счет увеличения доли основных средств с 11-% до 16%, но основная доля приходится на дебиторскую задолженность она на конец года более 83%, но соблюдение четвертого неравенства делает предприятие финансово устойчивым.

И в целом у предприятия состояние платежеспособности удовлетворительное, то есть предприятие в состоянии выполнить свои обязательства по своим долгосрочным обязательствам. При этом следует учитывать риск недостаточной ликвидности, когда недостает высоколиквидных средств для погашения обязательств, и риск излишней ликвидности, когда из-за избытка высоколиквидных активов, которые, как правило, являются низко доходными, происходит потеря прибыли для предприятия.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают следующие показатели:

-коэффициент текущей ликвидности;

-коэффициент быстрой ликвидности;

-коэффициент абсолютной ликвидности.

Данные показатели представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент текущей ликвидности представляет интерес для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности- для банков, коэффициент абсолютной ликвидности для инвесторов(таблица 3.7).

 **Таблица 3.7**

**Анализ платежеспособности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели |  | На начало года | На конец года | изменение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | Ка/л=наиболее ликвидные активы/наиболее срочные обязательства | 0,133 | 0,194 | 0,061 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | Ккр= наиболее ликвидные активы + дебиторская задолженность/наиболее срочные обязательства  | 0,87 | 0,90 | 0,3 |
| Коэффициент текущей ликвидности | Ктл=оборотные активы/ наиболее срочные обязательства | 4,72 | 4,93 |  0,21 |

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кобс.л)

Ка/л1=354/1473=0,133

 Ка/л2=513/2650=0,194

 Δ Ка/л=0,194-0,133=0,061

Уровень коэффициента абсолютной ликвидности характеризует возможность предприятия мобилизовать денежные средства, для покрытия краткосрочной задолженности и показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина тем больше гарантия погашения долгов. В зависимости от величины коэффициента абсолютной ликвидности принято различать кредитоспособное предприятие при Ка/л от 0,2 до 0,5. В нашем случае на начало года значение коэффициента очень мало, но к концу года значение увеличивается на 0,061.

Можно сказать, что главными причинами не обеспечения ликвидности и кредитоспособности предприятия являются наличие дебиторской задолженности, нарушение обязательств перед клиентами, накопление избыточных производственных и материальных запасов, низкая эффективность хозяйственной деятельности, замедление оборачиваемости оборотных средств.

Коэффициент быстрой ликвидности

Ккр1=354+930/1473=0,87 ΔКкр=0,90-0,87=0,3

Ккр2= 513+2374/2650=0,90

Нормативное значение коэффициента должно быть >1, в нашем случае коэффициент меньше единицы, к концу года показатель увеличивается на 0,3 но все еще меньше нормативного значения, и основная доля ликвидных средств составляет дебиторская задолженность.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов)- он показывает, в какой степени активы покрывают все оборотные активы, чем больше величина этого запаса, тем больше и уверенность у кредиторов, что долги будут погашены.

Ктл1=354+930+3632+2041/1473=4,72

Ктл2=513+2374+6873+3325/2650=4,93

Δ Ктл=4,93-4,72=0,21

Удовлетворяет обычно коэффициент >1. В нашем случае его величина на начало года 1,24 к концу года идет незначительное увеличение на 0,21, но даже незначительное увеличение дает надежду на улучшение платежеспособности предприятия.

Ухудшение финансового состояния предприятия сопровождается истощением собственного капитала и неизбежными долгами. Тем самым, падает финансовая устойчивость, т.е. финансовая независимость предприятия, способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

При возникновении договорных отношений между предприятиями у них появляется обоюдный интерес к финансовой устойчивости друг друга, как критерию надежности партнера.

Итак, финансово-устойчивым является такое предприятие, которое за счет собственных средств покрывает средства, вложенные в активы (основные фонды, нематериальные активы, оборотные средства), не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам.

Если, как в нашем случае, коэффициент текущей ликвидности и доля собственного оборотного капитала в формировании оборотных активов меньше нормативной, но наметилась тенденция роста этих показателей, то определяется коэффициент восстановления платежеспособности (Кв.п) за период, равный шести месяцам:

 Ктл2+6/Т(Ктл2-Ктл1)

 Кв.п= Ктл норм

Где, Ктл1, Ктл2, Ктл норм. - значения коэффициента текущей ликвидности соответственно на начало года, на конец года и нормативное,

 Т - продолжительность отчётного периода (12 мес.)

 Кв.п= 4,93+9/12 (4,93-4,72)/ 2=4,93+0,16/2=2,55

 Поскольку Кв.п >1, то у предприятия есть возможность восстановить платёжеспособность в течение 9 месяцев.

**2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, а следовательно и на финансовое состояние предприятия оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. Сокращение периода ее погашения. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение - положительно.

Рассмотрим имеющиеся данные о хозяйственной деятельности предприятия. При этом в настоящей работе мы не приводим полностью бухгалтерский баланс ООО “Радуга плюс” за 2008 г. вследствие того, что в настоящей работе мы концентрируем свое внимание исключительно на данных о дебиторской и кредиторской задолженности( Приложение 7).

 **Таблица 3.2**

**Анализ состава динамики и структуры задолженности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид задолженности | На начало года  | На конец года | изменение |
|  | тыс.руб. | Удельный вес, % | Тыс.руб. | Удельный вес, % | в тыс.руб. | В % |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **Дебиторская задолженность** |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочная всего | 930 |  | 2374 |  | -1444 |  |
| В том числеРасчеты с покупателями и заказчиками | 811 | 87,20 | 2095 | 88,25 | -1284 | 1,05 |
| Авансы выданные | - |  |  |  |  |  |
| прочая | 119 | 12,80 | 279 | 11,75 | -160 | 1,05 |
| Долгосрочная- всего | - | - | - |  |  |  |
| В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками |  | - | - |  |  |  |
| Авансовые выданные |  | - | - |  |  |  |
| прочая |  | - | - |  |  |  |
| **итого** | **930** | **100** | **2374** | **100** | **-1444** | **2,1** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **Кредиторская задолженность** |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочная -всего | 2373 | 64,85 | 2650 | 71,62 | -277 | 6,77 |
| В том числе Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1323 | 55,75 | 2315 | 87,37 | -992 | -31,62 |
| Авансы полученные | 47 | 1,98 | 65 | 2,46 | -18 | -0,48 |
| Расчеты по налогам и сборам | 14 | 0,59 | 64 | 2,42 | -50 | -1,83 |
| Кредиты | 900 | 37,93 |  |  | 900 | 37,93 |
| Займы |  |  |  |  |  |  |
| прочая | 89 | 3,75 | 205 | 7,75 | -166 | -4 |
| Долгосрочная -всего | 1286 | 35,15 | 1050 | 28,38 | 236 | 6,77 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты |  | - | - |  |  |  |
| займы | 1286 | 35,15 | 1035 | 28,38 | 236 | 6,77 |
| **Итого** | **3659** | **100** | **3700** | **100** | **-41** | **0** |

Приведенные выше данные позволяют видеть, что в целом предприятие недостаточно стабильно осуществляет платежно-расчетные отношения со своими дебиторами и кредиторами. На начало года имелся остаток по дебиторской задолженности в сумме 930 тыс. руб. краткосрочной задолженности, из нее 87,2% - задолженность покупателей и заказчиков в сумме 811 тыс.руб. и 119 тыс.руб. задолженность прочих дебиторов что составило 12,80%. Остаток по дебиторской задолженности на конец года составил 2374 тыс. руб.в том числе 88,25% расчеты с покупателями и заказчиками что на 35,04% меньше чем на начало года, удельный вес прочей дебиторской задолженности вырос на 1,05% и что на конец периода в сумме составило 279тыс.руб..Кредиторская задолженность по своей структуре делится на долгосрочную что на начало года составило 35,15% , в сумме 1286тыс.руб и краткосрочную удельный вес которой 64,85% на начало года, на конец года кредиторская задолженность в целом уменьшилась на 41тыс.руб., на это повлияло изменение структуры задолженности: на конец года предприятие расплатилось по кредитам, что в сумме на начало года составило 900тыс.руб, но при этом не появилась кредиторская задолженность по займам на конец года, прочая задолженность на конец года увеличилась на 116 тыс.руб., расчеты с поставщиками и подрядчиками улучшились так задолженность на конец года составила 2315тыс.руб., что на 992тыс.руб меньше чем на начало года.

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

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

Анализ кредиторской задолженности по срокам платежей (таблица 3.4).

В составе кредиторской задолженности преобладает краткосрочная задолженность, составляя 64,85% общего объема кредиторской задолженности на начало года и на конец года 71,62%. Кредиторская задолженность длительностью свыше 3 месяцев составляет 2315 тыс.руб. Просроченная кредиторская задолженность , также как кредиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты отсутствует.

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

 **Таблица 3.4**

**Структура кредиторской задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Остатки на | В том числе по срокам образования |
| Начало года | Конец отчётного периода | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | Более 6 мес. |
| 1. Краткосрочные кредиты банка
2. Краткосрочные займы
3. Кредиторская задолженность
* За товары и услуги
* По оплате труда
* По расчётам по соц. страхованию и обеспечению
* По платежам в бюджет
* Прочим кредиторам

В том числе по расчётам с покупателями |  9001323471489 | 2315654024205 | 4024 | 24205 | 65 |  |

Кредиторская задолженность предприятия сформировалась, главным образом, за счет задолженности поставщикам и подрядчикам – она составляет свыше 89% в общем, объеме кредиторской задолженности как на начало года, и более 89% на конец года. Векселя к уплате предприятию не предъявлялись, дочерних и зависимых обществ предприятие не имеет. Кредиты банков предприятием не привлекались.

На начало года имелась незначительная задолженность бюджету в размере 89тыс. руб., к концу года она была увеличена до 205 тыс.руб. К концу года увеличилась задолженность по оплате труда до 65тыс.рую. При подробном анализе выяснилось, что причиной этого стала задолженность по оплате перед персоналом за декабрь месяц. Также на конец года образовалась задолженность перед государственными внебюджетными фондами в сумме 24 тыс.руб.(начислены текущие платежи с заработной платы за декабрь).

Задолженность прочим кредиторам возросла на конец года до 205 тыс.руб., что в 5 раз больше чем на начало года. Краткосрочные займы не увеличились так как организация в течении года не брала займов.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Оценивая состояние оборотных активов, важно изучить качество и ликвидность дебиторской и кредиторской задолженности и дать обобщающую характеристику задолженностей. Одним из показателей, используемых для этой цели, является период оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

 Ν

 К1 = rрср , где

Ν- выручка от реализации продукции;

rрср – средняя за период кредиторская задолженность.

 *К1(база)=19515/1323=14,75 К1(отчёт)=28020/2315=7,78*

Средний срок оборота кредиторской задолженности:

 365

 К2= К1

 К2(база)=365/14,75=24,75 ΔК=46,92-24,75=22,17

 К2(отчёт)=365/7,78=46,92

Показатель деятельности оборота краткосрочной задолженности по денежным платежам (79дн.), рассматриваемый как индикатор платежеспособности в краткосрочном период, не превышала 180 дней. Таким образом можно предположить, что сроки выполнения обязательств ООО «Радуга плюс» еще не истекли и у предприятия хватит ресурсов, чтобы расплатится с кредиторами.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности[[6]](#footnote-6):

 Ν

 Д1= rрср , где

Ν- выручка от реализации продукции;

rрср – средняя за период дебиторская задолженность.

 Д1(база)=19515/(811+119)/2=19515/465=41,97

 Д1(отчёт)=28020/(2095+279)/2=28020/1187=15,18

 ΔД1=15,18-41,97=-26,79

Средний срок оборота дебиторской задолженности[[7]](#footnote-7):

 365

 Д2= Д1

 Д2(база)=365/41,97=8,67 ΔД2=24,04-8,67=15,37

 Д2(отчёт)=365/15,18=24,04

Показатель деятельности оборота возврата краткосрочной дебиторской задолженности по денежным платежам увеличился с 30 дн. до 33 дн это говорит о том что срок возврата задолженности дебиторов увеличился на 3дня.

К2(база) > Д2 (база К2(отчет) > Д2(отчет)

Здесь видим, что дебиторы рассчитываются быстрее с нами, чем мы с кредиторами.

Так же проведем сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

ΔК=К(отчёт)-К(база)

ΔК=2650-2373=-277

Мы видим, что кредиторская задолженность уменьшилась на 277 тыс.руб.

Делая анализ кредиторской задолженности можно показать, как она влияет на различные коэффициенты.

На начало года платёжные возможности организации при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов были малы, но к концу года стали больше. То есть платёжеспособность предприятия улучшилась, но все равно не достаточна.

Делая анализ дебиторской задолженности можно показать, как она влияет на различные коэффициенты.

 Так как на нашем предприятии только дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев, то эта задолженность повлияет на оценку ликвидности баланса, если брать быстрореализуемые активы. Но у нас нет дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты поэтому она ни как не повлияет на труднореализуемые активы.

Поэтому рассмотрим как изменение краткосрочной дебиторской задолженности влияет на быстрореализуемые активы.

Быстрореализуемые активы= дебиторская задолженность (до 12 месяцев)+прочие оборотные активы

Как видно из формулы, если увеличится дебиторская задолженность, то и увеличатся быстрореализуемые активы, и наоборот.

Коэффициент критической ликвидности:

Ккр=(наиболее ликвидные активы+дебиторская задолженность)/наиболее срочные обязательства

Из этой формулы видно, что если дебиторская задолженность растёт, то растёт и коэффициент критической ликвидности, и наоборот.

На данном предприятии кредиторская задолженность на конец периода в 2,5 раз больше дебиторской. Это говорит о том, что если все кредиторы предъявят свои требования, то погашение дебиторской задолженности мало, чем поможет предприятию.

Поэтому необходимо провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

*Вывод:* Подводя итоги по проделанной работе, в данной организации ООО «Радуга плюс» коэффициент ликвидности показывает, что предприятие имеет в наличии денежных средств для оплаты своих обязательств, недостаточном, чтобы погасить свою задолженность. Из этого видно, что кредиторскую задолженность погасить не считается возможным. И даже если нам погасят дебиторскую задолженность, то это ничего не изменит, так как она очень мала. Так же можно надеяться, что окажется положительное влияние состояние дебиторской и кредиторской задолженности и окажет положительное влияние на финансовое состояние предприятия. Анализ и управление дебиторской задолженностью имеет особое значение, когда подобная иммобилизация собственных оборотных средств, становится особенно невыгодной. Управление на предприятии дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего, контроль за расходом оборачиваемости собственных средств. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция.

**Глава 3. Пути улучшения состояния расчетов на предприятии**

**3.1 Пути улучшения состояния расчетов дебиторов и кредиторов**

Для улучшения состояния расчетов:

- необходимо следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т.е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

- производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

- имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств.

На основе анализа резерва увеличения прибыли и рентабельности предприятия, здесь мы может сделать выводы о том, что на рассматриваемом предприятии существуют следующие резервы увеличения прибыли:

* увеличение объема производства и реализации товара;
* снижение себестоимости продаваемого товара;
* повышение качества товара.

Также нам представляется необходимым сделать ряд предложений по улучшению финансовых результатов ООО "Радуга плюс", которые возможно применить как в краткосрочном и среднесрочном, так и в долгосрочном периоде:

* рассмотреть и устранить причины возникновения перерасхода финансовых ресурсов на управленческие и коммерческие расходы;
* усовершенствовать управление предприятием, а именно:
* осуществлять эффективную ценовую политику, дифференцированную по отношению к отдельным категориям покупателей;
* совершенствовать рекламную деятельность, повышать эффективность отдельных рекламных мероприятий;
* осуществлять систематический контроль работы по недопущению снижения качества работы;
* при вводе в эксплуатацию нового товара уделять достаточно внимания обучению и подготовке кадров, повышению их квалификации;
* повышение квалификации работников, сопровождающий рост производительности труда;
* разработать и ввести эффективную систему материального стимулирования персонала, тесно увязанную с основными результатами хозяйственной деятельности предприятия и экономией ресурсов;
* разработать и осуществить мероприятия, направленные на улучшение материального климата в коллективе, что в конечном итоге отразиться на повышении производительности труда.

Но если говорить об общих положениях по улучшению финансового состояния вообще для всех предприятий, то можно сказать, что для улучшения финансового положения предприятия необходимо:

1. следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительныхисточниковфинансирования;

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

3.своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относятся:

Просроченная задолженность поставщикам свыше 3 мес.

Просроченная задолженность покупателям свыше 3 мес.

Просроченная задолженность по оплате труда

Просроченная задолженность по платежам в бюджет

Просроченная задолженность по платежам во внебюджетные фонды.

Предприятию необходимо наладить систему анализа своей деятельности для разработки грамотных управленческих решений;

Поиск повышения эффективности использования всех видов имеющихся ресурсов - одно из важнейших задач любого предприятия. Выявлять и практически использовать эти резервы можно только с помощью тщательного финансового экономического анализа.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия является неотъемлемой частью финансово-экономического анализа. Основными показателями, характеризующими, эффективность деятельности предприятия является прибыль и рентабельность.

Как показал анализ финансовых результатов предприятия ООО "Радуга плюс", данное предприятие успешно работает на рынке города Сортавала и Сортавальской области, оно является конкурентным.

Анализ также показал, что на рассматриваемом нами предприятии ООО «Радуга плюс» существуют резервы увеличения прибыли и рентабельности. К ним относятся: увеличение объема продаваемого товара, снижение себестоимости товара и повышения качества услуг. Данный анализ является ретроспективным, т.к. использовано информация уже свершившихся фактов хозяйственной деятельности; т.е. изучалась деятельность только одного предприятия.

Подводя итоги по проделанной работе можно надеяться, что внесенные предложения будут рассмотрены и внедрены к применению в бухгалтерский учет предприятия, и окажут положительное влияние на состояние показателей учета

ООО «Радуга плюс», а также всю работу предприятия.

**Заключение**

Расчеты с поставщиками и покупателями охватывают большую часть хозяйственных операций ООО «Радуга плюс». От состояния расчетов зависят дальнейшие отношения ООО «Радуга плюс» с другими организациями, своевременность оплаты покупателями за приобретенные товары непосредственное влияние оказывает не только на финансовый результат предприятия, но и на его стабильную работу.

На примере ООО «Радуга плюс» был исследован порядок проведения бухгалтерского учета и методики аудиторской проверки расчетов с покупателями и поставщиками, а так же анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии.

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями на данном предприятии ведется автоматизировано, при помощи бухгалтерской программы 1С:Предприятие.

С целью определения достоверности ведения расчетов необходимо ежегодно производить полную инвентаризацию обязательств, но в ходе проверки выяснилось, что в ООО «Радуга плюс» она не производится, что говорит о слабой системе контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью. Это может привести к тому, что задолженность может оказаться непроверенной, так же может поздно выявится задолженность с истекшим сроком исковой давности и просроченная задолженность. Так как на предприятии ООО «Радуга плюс» не проводятся аудиторские проверки то в дипломной работы раскрыта методика проведения аудиторских проверок операций расчетов с покупателями и поставщиками. В настоящее время, когда Россию охватывает кризис платежей, когда дебиторская и кредиторская задолженность предприятий друг другу достигла огромных сумм, проведение аудита дебиторской и кредиторской задолженности имеет большую актуальность, так как это стимулирует предприятие к более тщательному и регулярному проведению инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, к активному проведению мероприятий по взысканию задолженности с неплательщиков через арбитраж.

В во второй главе дипломной работы проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности, анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности оказывает существенное влияние на финансовое состояние предприятия. Анализ и управление дебиторской задолженностью имеет особое значение в периоды инфляции, когда подобная иммобилизация собственных оборотных средств становится особенно невыгодной.

Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что предприятие имеет в наличии денежных средств для оплаты своих обязательств в размере, недостаточном, чтобы погасить свою задолженность. Из этого видно, что кредиторскую задолженность погасить не считается возможным. И даже если нам погасят дебиторскую задолженность, то это ничего не изменит, так как она очень мала.

Дебиторская задолженность увеличилась с 930 до 2374 .

Дебиторская задолженность оборачивается на конец года за 75дней. Сравнивая с началом года можно сказать, что оборачиваемость дебиторской задолженности замедлилась. Так как средний срок погашения дебиторской задолженности увеличился на 42,57дн., и это оценивается отрицательно, так как у предприятия итак ощущается нехватка оборотных средств.

Долгосрочные кредиты и займы (финансовые обязательства) составили 1050тыс.руб Возможность привлечения «длинных денег» являются положительным моментом в деятельности предприятия.

Долгосрочные обязательства представлены на 98,10% финансовыми и на 1,90% коммерческими обязательствами. Краткосрочные обязательства составляют 2650 тыс.руб. Их доля в структуре заемного капитала на уровне 71,62%

Согласно проведённому горизонтальному анализу можно сказать, что прибыль отчётного периода снизилась по сравнению с предыдущим периодом прошлого года. Темпы снижения прибыли составили примерно 46,83%. Это связано с увеличением производственной себестоимости.

Так как темпы роста прибыли от реализации меньше чем темп роста выручки, то можно сказать, что затраты (с/с) увеличились.

Из анализа видно, что темп снижения чистой прибыли составил примерно 41,67%.

Из выше проведённого анализа видно, что баланс предприятия не ликвиден, и более того приближается к критическому состоянию. Это обусловлено тем, что наиболее ликвидные активы намного меньше обязательств предприятия.

**Список литературы**

1. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ// Собрание законодательства РФ.-1996.-№48.-Ст.5369.
2. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 07.08.2001г. №119-ФЗ// Собрание законодательства РФ.-2005.-№30(ч.II).-Ст.3130.
3. Налоговый Кодекс РФ(части 1 и 2): по состоянию на 01 февраля 2002.(включая изм., вступ. в силу с 01. января2007г.).-Новосибирск:Сиб.Унив.изд.,2006.-645с.(кодексы и законы России)
4. О формах бухгалтерской отчетности организации: приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. №67н//Финансовая газета-2003.-№33.-3с.
5. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности»: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 09.02.1996 г. Протокол №1.//Финансовая газета.-1996.-№11.-2с.
6. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности».: Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15.07.1998 г. Протокол №4.//Аудиторские ведомости.-1997.-№8.-4с.
7. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации: приказ от 05.01.1998 г. №14-П// Центробанк РФ.- Финансовая газета.-1998.-№1.-2с.
8. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации: инструкция от 04.10.1993 г. №18// Центробанк РФ.- Экономика и жизнь.-1993.-№№42-43.
9. Абрамова Н.В. Практическая энциклопедия бухгалтера «Корреспонденция счетов»/ Н.В. Абрамова, В.В. Баринов [и д.р] -М.: Бератор,2001.- 500 с.
10. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет / В.П.Астахов.-М.:МАРТ, 2001.–238с.
11. Бакаев А.С. Бухгалтерский учет: учебник / А.С.Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д Врублевский [и д.р]. - М.:Бухгалтерский учет, 2002.- 638 с.
12. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности :учебное пособие/Л.Е. Басовский.-М.:ИНВРА-М,2004.-366с.
13. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия / О.В.Ефимова. - М.: Интел-синтез, 1994.-120с.
14. Захарин В.Р.2300 Бухгалтерских проводок по новому плану счетов /

 В.Р. Захарин.- М.:Дело и Сервис,2001.- 113с.

1. Ильенкова С.Д. Экономический статистический анализ:учебное пособие / С.Д.Ильенкова.-М.:2002.-237с.
2. Камышанов П. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ./ П.И. Камышанов, А.П. Камышанов.- М.: Омега-Л, 2003.-208
3. Ковалев В.В Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/ В.В.Ковалев, О.Н.Волкова.-М.:Велби,2004.-424с.
4. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности :учебное пособие/Н.П.Любушин.-М.:ЮНИТИ,2005.-448с.
5. Максютов А.А. Экономический анализ:учебное пособие для студентов вузов/А.А Максютов.-М.:ЮНИТИ-ДАНА,2005.-543с.

 32. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник/ Э.А.Маркарьян.-М.:Феникс,2005.-560с.

1. Медведев М.Ю. Положения по бухгалтерскому учету/ М.Ю.

 Медведев.-М.:Дело и Сервис,2002.- 288 с.

34.Николаева Г.А. Бухгалтерский учет в торговле / Г.А. Николаева.-

 М:Приор, 2002. – 352 с.

 35. Пономарев Г.В. Самоучитель по бухгалтерскому учету./Г.В.

 М.:Приор,2001.– 213 с.

36.Просветов Г.И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия:учебное пособие для ВУЗов/ Г.И.Просветов,Г.В.Савицкая. -М.:ИНФРА-М,2004.-425с.

 37.Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности/ Г.В.Савицкая.-М.:ИНФВА-М.,2005.-320с.

38.Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие/ Г.В. Савицкая - Минск: Новое знание, 2002. – 704 с.

1. Шеремет А.Д. Аудит.-М.,2000.-С.14. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ковалева О.В. Аудит.-М.,2000.-С.154. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ковалева О.В. Аудит.-М.,2000.-С.154. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ковалева О.В. Аудит.-М.,2000.-С.155. [↑](#footnote-ref-4)
5. Савицкая Г.В.Анализ хозяйственной деятельности предприятия.-Минск.-1997.-С.539. [↑](#footnote-ref-5)
6. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М., 2003. – С.186. [↑](#footnote-ref-6)
7. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М., 2003. – С.189. [↑](#footnote-ref-7)