

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Торгово-экономический институт

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ А.Т. Петрова

« ____ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 «Экономика»

профиль 38.03.01.02.01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)»

«Учет, анализ и аудит внутренних расчетов
коммерческой организации»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

О. С. Ростовцева

Выпускник

Я. И. Дук

Нормоконтролёр

Ш. А. Шовхалов

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Характеристика предмета и объекта исследования.....	6
1.1 Внутренние расчеты как объект бухгалтерского наблюдения, аудита и анализа.....	6
1.2 Обзорный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Питрус-Сибирь».....	14
1.3 Организационно-экономическая характеристика ООО «Питрус-Сибирь».....	23
2 Учет и аудит внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь».....	33
2.1 Документальное оформление и учет внутренних расчетов.....	33
2.2 Аудит внутренних расчетов.....	44
3 Анализ внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь».....	54
3.1 Методика анализа внутренних расчетов коммерческой организации	54
3.2 Анализ динамики и структуры внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь».....	62
3.3 Анализ качества состояния внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь».....	71
Заключение.....	75
Список использованных источников.....	79
Приложения А-2.....	86 -152

ВВЕДЕНИЕ

Текущая деятельность любой предпринимательской структуры содержит в себе в качестве неотъемлемого элемента систему расчетов предприятия, которая структурно состоит из внешних и внутренних расчетов. Специфика последних, несмотря на единство правовых норм их осуществления, а также несмотря на достаточно перманентный их состав, представленный расчетами с персоналом по оплате труда, расчетами с подотчетными лицами, расчетами с персоналом по прочим операциям и расчетами с учредителями, определяется особенностями внутренних бизнес-процессов предприятия, особенностями организации его коммерческой деятельности. Именно данное обстоятельство обуславливает значимость изучения вопросов учета, аудита и анализа внутренних расчетов применительно к деятельности конкретной предпринимательской структуры.

Кроме того, актуальность выбранной темы исследования усиливается ограниченностью учебных, методических, научных и иного рода публикаций, предметной областью исследования которых являются именно внутренние расчеты. Современная специальная литература содержит достаточно обширный перечень таковых, посвященных раскрытию особенностей организации бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа внешних расчетов коммерческой организации, дебиторской и кредиторской задолженности, но проблематика внутренних расчетов остается не раскрытой. В силу этого, считаем, что представленные в работе результаты исследования наделены элементами теоретической значимости и в определенной степени научной новизны.

Таким образом, целью исследования является:

1 Формирование методических основ учета, аудита и экономического анализа внутренних расчетов коммерческой организации.

2 Изучение методики и практики постановки и ведения бухгалтерского учета внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь», а также планирование и

апробация методики аудита адаптированной под специфику учетного процесса объекта исследования.

В качестве такого субъекта выступает предприятие общественного ООО «Питрус-Сибирь», являющееся представителем малого бизнеса г.Красноярск.

Для достижения обозначенных целей исследования в работе предполагается решение следующих задач:

- исследование понятийного аппарата и нормативно-правовых норм осуществления внутренних расчетов, классификация их видов;

- определение целей и задач бухгалтерского учета, аудит и экономического анализа внутренних расчетов коммерческой организации;

- формирование организационной характеристики деятельности объекта исследования, а также результатов его финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, предварительно оцененной посредством процедур обзорной проверки на предмет качества данных, содержащихся в ней;

- изучение практики организации и методики ведения учета внутренних расчетов в исследуемой организации;

- составление программы аудита внутренних расчетов исследуемой организации;

- адаптация методики аудита внутренних расчетов под специфику учетного процесса объекта исследования и ее апробация;

- изучение специальной литературы, посвященной основам экономического анализа и анализа расчетов предприятия в целом на предмет возможности и целесообразности применения ранее известных аналитических приемов и методов в целях оценки состояния внутренних расчетов организации; на этой основе – формирование методики их анализа и ее апробация на материалах объекта исследования;

- обобщение значимых результатов исследования и обоснования рекомендаций по совершенствованию учета и улучшению состояния внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь».

Теоретическую основу исследования составили публикации отечественных специалистов, затрагивающие общие вопросы организации и основы бухгалтерского учета, анализа и аудита, проблематику расчетов коммерческой организации. Также были использованы информационно-консультационные бухгалтерские системы «Гарант» и «Консультант плюс».

Информационную базу решения задач исследования сформировали данные бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Питрус-Сибирь» за 2014-2015 гг., представленные в приложениях к работе.

Научным инструментарием исследования явились такие общенаучные методы исследования как анализ и синтез исходной теоретической и эмпирической информации, дедукции и индукция; при выполнении аналитической части использовались приемы общего и факторного детерминированного экономического анализа; при изучении учетного процесса и проведении аудита: инспектирования, арифметическая и формальная проверка, обобщение, тестирование и пр.

Структура работы продиктована темой исследования и соответствует требованиям кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Торгово-экономического института Сибирского федерального университета.

1 Характеристика предмета и объекта исследования

1.1 Внутренние расчеты как объект бухгалтерского наблюдения, аудита и анализа

Согласно определению, содержащемуся в Большом экономическом словаре, «расчеты – это исполнение денежных обязательств» [34]. Согласно гл. 46 Гражданского кодекса Российской Федерации [3], расчеты с участием граждан, не связанные с предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или путем безналичных расчетов, с участием юридически лиц – в безналичной форме.

Применительно к предмету исследования, с учетом контура границ формирования внутренних расчетов в рамках системы управления коммерческой организации, выше приведенное определение считаем уточнить в следующей редакции: внутренние расчеты коммерческой организации – это хозяйственные операции, связанные с исполнением денежных обязательств организации перед ее персоналом, учредителями, зависимыми организациями в наличной и безналичной форме (в зависимости от предмета осуществления расчетов) или ими перед организацией. Иначе внутренние расчеты – это расчеты, возникающие в связи с хозяйственно-правовыми взаимоотношениями, формирующими в эндогенной среде предприятия.

Глубокому пониманию рассматриваемой категории будет способствовать их классификация. Возможный ее вариант сформирован нами в таблице 1.1 с учетом сложившихся в специальной литературе [42; 44; 45; 56; 60] подходов к систематизации видов дебиторской и кредиторской задолженностей. При этом мы провели их дифференциацию по основным (они регламентируют организацию синтетического и аналитического учета) и вспомогательным (больше для целей последующего анализа) классификационным признакам, что, на наш взгляд, является определенным дополнением в существующие классификации.

Таблица 1.1 – Классификация внутренних расчетов коммерческой организации

Признак классификации	Выделяемые виды внутренних расчетов
Основные классификационные признаки	
1 В соответствии с Планом счетов	Расчеты с подотчетными лицами (счет 71)
	Расчеты с персоналом по оплате труда (счет 70)
	Расчеты с персоналом по прочим операциям (счет 73), в т.ч.: расчеты по предоставленным займам и расчеты по возмещению материального ущерба
	Расчеты с учредителями (счет 75), в т.ч.: расчеты по вкладам в уставный капитал и расчеты по выплате доходов
	Внутрихозяйственные расчеты (счет 79), в т.ч. расчеты с дочерними и зависимыми обществами, филиалами
2 По отношению к задолженности, формирующейся в рамках расчетов	Расчеты, вызывающие образование дебиторской задолженности (расчеты по оплате обязательств перед организацией, возникающих в связи с внутренними хозяйственно-правовыми взаимоотношениями)
	Расчеты, вызывающие образование кредиторской задолженности (расчеты по оплате обязательств организации, возникающих в связи с внутренними хозяйственно-правовыми взаимоотношениями)
3 По состоянию оплаты задолженности, формирующейся в рамках расчетов	Расчеты, вызывающие образование текущей задолженности (задолженность, сроки оплаты которой согласно заключенным договорам или иным основаниям еще не наступил)
	Расчеты, вызывающие образование просроченной задолженности (не исполненные обязательства, сроки оплаты которых согласно заключенным договорам или иным основаниям уже наступили)
	Расчеты, вызывающие образование отсроченной задолженности (не исполненные обязательства дебиторов, сроки оплаты которых согласно заключенным договорам или иным основаниям уже наступили, но продлены или введены иные дополнительные взаимовыгодные условия по результатам переговоров).
Вспомогательные классификационные признаки	
4 По срочности погашения задолженности, формирующейся в рамках расчетов	Расчеты, вызывающие образование долгосрочной задолженности (задолженности, ожидаемой к исполнению по течению 12 месяцев от даты составления баланса)
	Расчеты, вызывающие образование краткосрочной задолженности (задолженности, ожидаемой к исполнению в процессе длительности одного операционного цикла и/или в течение 12 месяцев от даты составления баланса).
5 По отношению к процессам товародвижения	Товарные (расчеты, возникающие внутри организации в связи с движением ТМЦ);
	Прочие (расчеты, возникающие в связи с хозяйственно-правовыми взаимоотношениями, не связанными с реализацией и формированием ТМЦ).

Продолжение таблицы 1.1

Признак классификации	Выделяемые виды внутренних расчетов
6 По отношению к осуществляемым видам деятельности	Операционные расчеты – внутренние расчеты, возникающие в связи с хозяйственными операциями, осуществляемыми в рамках операционной (текущей) деятельности, например, по расчетам с подотчетными лицами, по претензиям с персоналом, по возмещению материального ущерба; по расчетам с персоналом по оплате труда
	Неоперационные расчеты – внутренние расчеты, возникающие в связи с хозяйственными операциями, осуществляемыми в рамках финансовой и инвестиционной деятельности, например, по расчетам с персоналом по ранее выданным ссудам, по расчетам с учредителями, по расчетам с вышестоящей организацией
7 По возможности взыскания задолженности, формирующейся в рамках расчетов	Расчеты, вызывающие образование сомнительной задолженности (согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности [16], это задолженность, не погашенная в срок, и задолженность, срок оплаты которой не наступил, если существует высокая вероятность того, что при наступлении установленного срока она не будет погашена)
	Расчеты, вызывающие образование ненадежной задолженности (это текущая задолженность, срок оплаты которой еще не наступил, и имеющая обеспечение);
	Расчеты, вызывающие образование безнадежной задолженности (нереальной ко взысканию) (если исходить из определения, закрепленного в ст.266 НК РФ, к таковой (но в отношении внешних расчетов) относят те долги, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с ГК РФ обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации»; также таковой можно считать дебиторскую задолженность, тех предприятий, которые оказались в форс-мажорных обстоятельствах или в стадии банкротства» [2]; считаем, что такая формулировка, без придания ей законодательно закрепленного статуса, может быть применена и к внутренним расчетам)
8 По степени «конфликтности» задолженности, формирующейся в рамках расчетов	Спокойные - расчеты, вызывающие образование задолженности, в отношении которой не ведутся судебные и гражданско-правовые разбирательства
	Претензионные - расчеты по претензиям и недостаткам; если их предметом являются ТМЦ – это претензионная торгово-снабженческая; если иное имущество/права – прочая операционная претензионная и/или неопреационная претензионная

Окончание таблицы 1.1

Признак классификации	Выделяемые виды внутренних расчетов
9 По характеру образования задолженности, формирующейся в рамках расчетов	Расчеты, вызывающие образование оправданной (иначе - нормальной) задолженности (такая задолженность возникает в связи с хозяйственно-правовыми взаимоотношениями, связанными с объективными обстоятельствами в хозяйственной жизни: в соответствии с условиями договором и законодательства РФ, действующими формами расчетов, условиями и особенностями осуществления предпринимательской деятельности);
	Расчеты, вызывающие образование неоправданной задолженности (такая задолженность возникает в связи с хозяйственно-правовыми взаимоотношениями, связанными с нарушением расчетной и финансовой дисциплины, недостатками в организации и ведении бухгалтерского учета, недостатками в состоянии системы внутреннего контроля на предприятии).

Классификация видов внутренних расчетов, приведенная в таблице 1.1, позволяет совершенствовать организацию аналитического их учета, а также расширить возможности аналитических процедур оценки их состояния, что в совокупности формирует предпосылки для выявления возможностей улучшения качества дебиторской и кредиторской задолженностей организации, от чего напрямую зависит ее финансовое состояние.

Порядок организации и учета внутренних расчетов любого хозяйствующего субъекта должен соответствовать нормам следующих документов:

- Трудовому кодексу Российской Федерации;
- Гражданскому кодексу Российской Федерации;
- Семейному кодексу Российской Федерации;
- Налоговому кодексу Российской Федерации.

Помимо этого, специфические моменты обусловленные особенностью деятельности предприятия должны быть оговорены в учетной политике и прочих локальных актах организации, например Коллективном договоре, Положении об оплате труда, Положении и командировках и выдаче средств в подотчет и т.п.

Для учета внутренних расчетов Планом счетов предусмотрены следующие счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциями»; 75 «Расчеты с учредителями». Эти счета являются активно-пассивными по отношению к балансу, сальдо по ним отражается в отчетности «развернуто».

Учитывая специфику, внутренние могут осуществляться наличными денежными средствами непосредственно из кассы предприятия на основании расчетно-платежной ведомости при выплате заработной платы и расходного кассового ордера при выдаче подотчетных сумм, либо путем перечисления на лицевые счета работников при использовании пластиковых карт.

Учет внутренних расчетов требует к себе повышенного внимания ввиду того, что некоторые его виды могут подлежать контролю со стороны Трудовой инспекции, Комитета по охране труда и т.п. Дополнительный контроль внутренних расчетов организация может осуществлять через систему внутреннего контроля, проведение аудиторских проверок.

В современном понимании аудит – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц [6].

В отношении каждого вида внутренних расчетов в рамках аудиторской проверки могут ставиться следующие цели общего характера:

- установление соответствия применяемой на предприятии методики бухгалтерского учета расчетов с работниками по оплате труда действующим нормативным документам (актам), а также внутренним распорядительным документам.

- контроль за целесообразностью и законностью использования подотчетных сумм, а также за соблюдением предусмотренного законодательством порядка возмещения затрат на служебные командировки.

- установление соответствия применяемой на предприятии методики бухгалтерского учета расчетов с работниками по выданным займам и возмещению материального ущерба действующим нормативным документам

(актам), а также внутренним распорядительным документам.

- формирование мнения о достоверности данных показателей бухгалтерской отчетности, отражающих состояние уставного капитала и расчетов с учредителями и соответствии методологии их учета нормативным актам. Цель состоит в проверке фактического права формализации на существование и соответствие деятельности организации положениям устава предприятия, правильности формирования и распределения доходов между учредителями.

Задачи которые ставятся перед бухгалтерским учетом и аудитом внутренних расчетов коррелируют между собой.

В обобщенном виде задачи учета и аудита внутренних расчетов представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Задачи учета и аудита внутренних расчетов

Вид расчетов	Задачи бухгалтерского учета	Задачи аудита
Расчеты с персоналом по оплате труда	Обеспечить надлежащий контроль за правильностью, своевременностью и полнотой начисления заработной платы в соответствии с количеством и качеством затраченного труда каждым работником и по предприятию в целом	Оценка существующей в организации системы расчетов с персоналом и ее эффективности;
	Обеспечить надлежащий контроль за правильностью, своевременностью и полнотой начисления пособий по временной нетрудоспособности и пособий связанных с материнством и детством	Оценка состояния синтетического и аналитического учета операций по оплате труда и расчетов с персоналом организации в проверяемом периоде;
	Обоснованно распределить начисленную заработную плату между объектами производственных и непроизводственных затрат согласно представленной и тщательно проверенной первичной учетной документации	Оценка полноты отражения совершенных операций в бухгалтерском учете
	Правильно произвести удержания из заработной платы каждого работника налогов и других видов платежей	Проверка соблюдения организацией налогового законодательства по операциям, связанным с расчетами по оплате труда
	Своевременно произвести расчеты по выплате заработной платы	Проверка соблюдения организацией законодательства по расчетам с внебюджетными

Продолжение таблицы 1.2

Вид расчетов	Задачи бухгалтерского учета	Задачи аудита
Расчеты с подотчетными лицами	Обобщить данные текущих показателей по заработной плате для составления необходимой отчетности и представить ее в установленные сроки в соответствующие адреса	фондами, по социальному страхованию и обеспечению
	Обеспечить контроль правильности документального оформления и законности операций с денежными средствами, выданными под отчет на конкретные цели	Проверка наличия приказов (распоряжений) о направлении работников в командировку
	Обеспечение своевременности, полноты и правильности возврата неиспользованных подотчетных сумм	Проверка правильности возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда)
	Обеспечение своевременного выявления результатов невозвращенных в установленный срок подотчетных сумм, обеспечение своевременного взыскания дебиторской и погашения кредиторской задолженности по выданным подотчетным суммам	Проверка командировочных удостоверений на наличие отметок в месте пребывания в командировке
		Проверка правильности и своевременность составления авансовых отчетов
		Проверка правильности возмещения затрат на хозяйственные нужды
	Обеспечение сохранности денежных средств в кассе и бесперебойная выдача подотчетных сумм на хозяйственные нужды и командировочные расходы	Проверка наличия оправдательных документов
		Проверка полноты и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетных сумм
	Обеспечение своевременного и полного отражения операций по подотчетным суммам в бухгалтерском учете	Проверка правильности составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами
	Обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов с подотчетными лицами, выявление дебиторской и кредиторской задолженности по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Проверка правильности возмещения затрат при краткосрочных заграничных командировках (учитывая, что пересчет расходов по заграничным командировкам, выраженных в иностранной валюте, производится на момент прибытия работника из командировки)
Проверка правильности выведения остатков на конец месяца по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»		
Проверка соответствия записей в авансовых отчетах записям регистров по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и главной книге (при журнально-ордерной форме учета)		

Окончание таблицы 1.2

Вид расчетов	Задачи бухгалтерского учета	Задачи аудита
Расчетов с персоналом по прочим операциям	Документальное подтверждение достоверности возникновения расчетов с персоналом по прочим операциям	Оценка законодательной обоснованности оснований для возникновения расчетов с персоналом по прочим операциям
	Организация аналитического и синтетического учета расчетов с персоналом по прочим операциям	Проверка правильности расчета сумм задолженности персонала по полученным займам и нанесенному материальному ущербу
		Проверка документального оформления расчетов с персоналом по прочим операциям
	Обобщение данные текущих показателей по учету расчетов с персоналом по прочим операциям для составления необходимой отчетности	Оценка состояния синтетического и аналитического учета операций по расчетам с персоналом по прочим операциям в проверяемом периоде
		Проверка соблюдения норм налогового законодательства при расчете материальной выгоды возникшей в связи с экономией на процентах при пользовании займами и расчета суммы обязательств по НДФЛ
	Оценка полноты отражения совершенных операций в бухгалтерском учете	
Расчеты с учредителями	Организация документального оформления расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал и выплате доходов по итогам деятельности организации	Проверка полноты и соблюдения сроков внесения вкладов в уставный капитал учредителями;
	Организация аналитического и синтетического учета расчетов с учредителями	Проверка адекватности денежной оценки стоимости имущества, вносимого учредителями
		Проверка соответствие размера доли учредителя в уставном капитале данным учредительных документов и законодательству РФ
	Формирование показателей бухгалтерской отчетности о состоянии расчетов с учредителями по различным основаниям и другие	Оценка полноты и правильности отражения в учете расчетов с учредителями
		Установление реальности внесения учредителями сумм в уставный капитал
		Оценка законности и правильности распределения доходов от деятельности организации между учредителями
	Проверка правильности налогообложения доходов учредителей от деятельности организации и другие	

Источник: составлено автором по [36; 47; 48; 49]

От качества решения обозначенных выше задач бухгалтерского учета и аудита внутренних расчетов коммерческой организации во многом зависит качество аналитической оценки их состояния. Целью анализа внутренних расчетов является формирование экономически обоснованной оценки такового (состояния) и выявление резервов его улучшения.

Для достижения данной цели считаем, что в ходе анализа внутренних расчетов должны решаться следующие задачи:

1 Изучение и оценка движения средств, находящихся во внутренних расчетах.

2 Изучение и оценка структуры формирования задолженности, возникающей в результате внутренних расчетов организации.

3 Изучение и оценка динамики интенсивности высвобождения средств, находящихся во внутренних расчетах, и/или оплаты обязательств, возникающих в рамках их осуществления.

В основе решения данных задач лежит определенная система аналитических показателей, которая будет изложена нами подробно при раскрытии в п.3.1 работы методики анализа внутренних расчетов коммерческой организации.

Далее, на данном этапе исследования, считаем необходимым получить общее представление об организационных особенностях деятельности объекта исследования и об его основных результатах финансово-хозяйственной деятельности. Решение данной задачи предопределяет необходимость оценки качества его бухгалтерской отчетности, данные которой формируют информационное обеспечение такого анализа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предметом исследования в работе стали внутренние расчеты коммерческой организации, от состояния которых во многом зависит и ликвидность активов предприятия, и его платежеспособность. Именно этим определяется актуальность изучения вопросов организации учета, проведения анализа и аудита внутренних расчетов, значимость чего повышается ограниченностью публикаций по данной проблематики.

Работа выполнялась по материалам деятельности предприятия общественного питания ООО «Питрус-Сибирь» (данному предприятию принадлежит кафе «Мама Рома», специализирующееся на изготовлении пиццы и иных блюд итальянской кухни).

По итогам экспресс-анализа деятельности данной организации за 2014-2015 гг. установлено, что оно существенно улучшило свои показатели, но факторами, которые сдерживали их потенциально возможный рост стали замедление оборачиваемости товарных запасов рост суммы дебиторской задолженности.

Для целей анализа состояния внутренних расчетов нами была сформирована методика их аналитической оценки, что вносит в результаты проведенного исследования элементы научной новизны.

Апробация сформированной методики анализа внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь» позволяет сформировать следующие обобщающие выводы относительно их состояния в 2014-2015 гг.

1 В составе внутренних расчетов предприятия отсутствуют те их виды, которые формируют неоперационную и претензионную задолженность.

2 Изменения в движении внутренних расчетов, формирующих кредиторскую задолженность, сформировали положительные предпосылки для ее сокращения, что позитивно с точки зрения обеспечения текущей ликвидности предприятия.

3 Динамические сдвиги в движении внутренних расчетов, сальдо по

которым формирует дебиторскую задолженность организации, имели негативный характер с точки зрения их воздействия на рост остатков отвлечения средств из оборота предприятия в расчеты.

4 Внутренние расчеты, остатки по которым обуславливали формирование дебиторской задолженности предприятия, в конце 2015 года были весьма значимым как для всей ее величины, так и для валюты баланса.

5 Большая часть дебиторской задолженности, складывающейся в итоге внутренних расчетов, связана с выдачей в подотчет сумм материально-ответственным на цели приобретения ТМЦ, которые не являются просроченными, что дает основание дать положительную оценку структуре данного вида внутренних расчетов.

6 Состояние внутренних расчетов, формирующих дебиторскую задолженность предприятия ухудшилось, что характеризуется ростом среднего срока их погашения на 60,1 дня в части расчетов с подотчетными лицами.

7 В результате роста среднего срока погашения задолженности подотчетными лицами предприятие недополучило в обороте за год денежных средств на сумму 1309,5 тыс.руб., что привело к уменьшению выручки на 36701,8 тыс.руб. (т.к. эти средства могли быть реинвестированы в товарные запасы), а следовательно, и прибыли от продажи на 644,5 тыс.руб. Это составляет 35,53% от фактической величины прибыли от основной деятельности 2015 года.

Таким образом, в силу значимости допущенных предприятием потерь в результате ухудшения состояния внутренних расчетов, формирующих дебиторскую задолженность предприятия, его руководству следует:

- в последующих периодах усилить внутренний контроль за соблюдением сроков сдачи отчетов подотчетными лицами;

- провести инвентаризацию данных видов внутренних расчетов для выявления тех МОЛ, которые допустили не соблюдение сроков с последующим обязательным предоставлением отчетов с документами, подтверждающими расход денежных средств, или с возвратом их суммы в кассу предприятия.

В рамках исследования изучалась организация учетного процесса внутренних расчетов ООО «Питрус-Сибирь», на предмет соответствия действующему законодательству и законности проводимых фактов хозяйственной жизни. Для формирования обоснованных и аргументированных выводов как общего содержания, так и в отношении отдельных хозяйственных операций был проведен аудит интересующего нас объекта наблюдения бухгалтерского учета.

При планировании аудита установлен уровень существенности 365 тыс. руб. и аудиторский риск 4,5%.

Проверка по существу выявила следующие недостатки:

– в нарушение Плана счетов и Инструкции по его применению [19] учет расчетов по предоставленным сотрудникам займам ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», т.е. счет «работает» как активный в бухгалтерских записях формируемых с использованием данного счета, хотя по своей природе он является пассивным счетом;

– в нарушение положений статьи 230 Налогового кодекса Российской Федерации в организации не разработан, не утвержден и не заполняется регистр налогового учета по НДФЛ в разрезе каждого сотрудника организации;

– в нарушение пп. 1 п. 2 статьи 212 НК РФ с доходов в виде материальной выгоды связанной с экономией на процентах при пользовании беспроцентными займами в организации не рассчитывается и не удерживается НДФЛ, в результате недоплата за 2015 год составила 1985 рублей.

Выявленные недостатки существенными не являются, однако требуют устранения, для этого необходимо:

– для учета расчетов по беспроцентным займам выданным сотрудникам использовать субсчет 73.1 «Расчеты по предоставленным займам»;

– разработать, утвердить в качестве приложения к Учетной политике по налоговому учету и заполнять регистр налогового учета по НДФЛ в отношении каждого сотрудника организации;

– рассчитывать материальную выгоду возникающую при экономии на процентах по операциям связанным с предоставлением сотрудникам беспроцентных займов, облагать ее НДФЛ и удерживать сумму налога из заработной платы сотрудника получившего займ. Сумму материальной выгоды, начисленного НДФЛ, наряду с другими доходами, облагаемыми по иным ставкам отражать в регистре налогового учета НДФЛ, разработка которого оговаривается в рекомендации ранее.

Также в качестве недостатков общего характера следует отметить следующие:

– в учетной политике для целей бухгалтерского учета при аргументации возможности установления или применения того или иного положения идет ссылка на не действующую редакцию Федерального закона «О бухгалтерском учете» (№129-ФЗ), хотя с 1 января 2013 года действует Закон аналогичного статуса с аналогичным названием за № 402-ФЗ [5];

– в организации вообще не проводятся инвентаризации имущества;

– имеют место быть нарушения сроков, установленных для отчета по полученным подотчетным суммам, что расценивается как нарушение Порядка ведения кассовых операций в организации [25].

На наш взгляд, рекомендации предложенные в работе будут способствовать повышению эффективности деятельности и учетного процесса ООО «Питрус-Сибирь».

Работу выполнила _____ Я. И. Дук

«___» _____ 2016 г.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 07.12.2015 г.). – Режим доступа: Консультант плюс.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации: [Электронный ресурс]: федер. закон часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016 г.). – Режим доступа: Консультант плюс.

3 Гражданский кодекс Российской Федерации: [Электронный ресурс]: федер. закон в 4 ч.: по состоянию на 31.01.2016 г. – Режим доступа: Консультант плюс.

4 Семейный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 29.12.1995 № 223-ФЗ ред. от 30.12.2015. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

5 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ ред. 04.11.2014. – Режим доступа: Консультант плюс.

6 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 30. 12. 2008 г. № 307-ФЗ ред. 01.12.2014. – Режим доступа: Консультант плюс.

7 Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 ред. от 22.12.2011 г. - Режим доступа : КонсультантПлюс.

8 Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] : федер. закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ ред. от 09.03.2016. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

9 Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 24.12.2007 № 922 ред. от 15.10.2014. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

10 Об утверждении положения об особенностях порядка исчисления

пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 15.06.2007 № 375 ред. от 25.03.2013. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

11 О перечислении видов заработной платы и иного дохода, из которых производится удержание алиментов на несовершеннолетних детей [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 18.07.1996 № 841 ред. от 09.04.2015. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

12 О перечне выплат, на которые не начисляются страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Правительства Рос. Федерации от 07.07.1999 № 765 ред. от 05.10.2006. – Режим доступа : КонсультантПлюс.

13 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ ред. 08.03.2015. – Режим доступа: Консультант плюс.

14 О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 02.07.2010г. №66 н ред. от 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

15 Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 02.02.2011г. № 11н. – Режим доступа: Консультант Плюс.

16 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 29.07.98г. № 34н ред. от 24.12.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

17 Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности (ПБУ 22/2010) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос.

Федерация от 28.06.2010г. № 63н ред. 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

18 Учетная политика организации (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 06.10.2008г. №106н ред. 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

19 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 31.10.2000г. № 94н ред. 08.11.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

20 Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 06.07.1999г. № 43н ред. 08.11.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

21 Расходы организации (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 06.05.1999г. № 33н ред. 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

22 Доходы организации (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 06.05.1999г. № 32н ред. 06.04.2015. – Режим доступа: Консультант Плюс.

23 Учет материально-производственных запасов (ПБУ 5/01) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерация от 09.06.2001г. № 44н ред. 25.10.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

24 О безналичных расчетах в Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П ред. от 19.06.2012. – Режим доступа: Консультант Плюс.

25 О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: Банка России на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 11.03.2014 №3210-У.– Режим доступа: Консультант Плюс.

26 Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету

материально-производственных запасов [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 28.12.2001 № 119н ред. от 24.12.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

27 Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 13.06.1995 №49 ред. 08.11.2010. – Режим доступа: Консультант Плюс.

28 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты [Электронный ресурс] : постановление Госкомстата Рос. Федерации от 05.01.2004 №1. – Режим доступа: Консультант Плюс.

29 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата Рос. Федерации от 18.08.1998 №88 ред. 03.05.2000. – Режим доступа: Консультант Плюс.

30 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету продукции, товарно-материальных ценностей в местах хранения [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата Рос. Федерации от 09.08.1999 № 66. – Режим доступа: Консультант Плюс.

31 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата Рос. Федерации от 25.12.1998 №132. – Режим доступа: Консультант Плюс.

32 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : альбом наглядных пособий к лекциям для специальности 080502.65 «Экономика и управление на предприятии (в торговле)» и направления 080100.62 Экономика. В 2 ч. Ч.1 / сост. О Ю. Дягель [и др.]; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2010. – 50 с.

33 Баев, Ю.А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение:

учебно-практ. пособие для вузов / Ю.А.Бабаев, А.М.Петров. – Москва: Вузовский учебник, 2010. – 329 с.

34 Большой энциклопедический словарь. – 2-е изд., перераб. и доп. – СПб. : Норинт, 1997. – 1456 с.

35 Брызюк, В. И. Аудит малых предприятий / В. И. Брызюк // Финансы, деньги, инвестиции. – 2016. – №1 (57). – С. 25-28.

36 Булыга, Р. П. Аудит: учебник для студентов высшего профессионального образования / Булыга Р. П. [и др.]. – Москва: Юнити-Дана, 2013. – 432.

37 Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / под ред. В.Д. Новодворского. – Москва: Феникс, 2012. – 640 с.

38 Бухгалтерский учет и отчетность [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. Сапожникова [и др.]; под редакцией Д.А. Ендовицкого– Москва: КноРус, 2015. – 360 с.: ил. – ISBN 978-5-406-03894-9. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>.

39 Бухгалтерский финансовый учет: учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. – Москва: Вузовский учебник, 2012. – 525 с.

40 Варламова, Е.Н. **Расчеты с подотчетными лицами: типичные ошибки при учете** / Е.Н.Варламова //Аудиторские ведомости. – 2011. – №5. – С. 62 - 68.

41 Гетьман, В. Г. Финансовый учет: учебник / В. Г. Гетьман. – Москва: Финансы и статистика, 2012. – 816 с.

42 Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дело и Сервис, 2011. – 368 с.

43 Дягель, О.Ю. Аналитическое обеспечение решения задач управления финансовыми ресурсами коммерческой организации: монография / О. Ю. Дягель. – Красноярск: Сиб. федер. ун -т, 2016. – 264 с.

44 Дягель, О. Ю. Методическое обеспечение решения аналитических задач управления дебиторской задолженностью / О. Ю. Дягель, И. А. Полякова // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 2 (32). – С. 152-164.

45 Евглевская, В.К. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженностей / В. К. Евглевская, А. В. Пострелова // Научные исследования: от теории к практике. – 2014. – № 1 (1). – С. 297-299.

46 Егоров, Н.В. Инвентаризация расчетов с работниками за 2014 год / Н.В.Егоров // Зарплата. – 2014. – № 12. – С. 10-14.

47 Касьянова, С. М. Аудит: учебное пособие / С.М.Касьянова. – Москва: Вузовский учебник, 2016. – 196 с.

48 Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет: учебник. – Москва: Дашков и К, 2014. – 776 с.

49 Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П.Кондраков. – Москва: ИНФРА-М, 2016. – 584 с.

50 Конева, О. В. Налоги и налогообложение. Ситуационный практикум по налогообложению : учеб. пособие / О. В. Конева ; Федер. агентство по образованию, Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск : КГТЭИ, 2009. – 209 с.

51 Конева, О. В. Налоги и налогообложение: в таблицах и схемах: учеб.-практ. пособие / О. В. Конева; Краснояр.гос. торг.- эконом. ин-т. – Красноярск, 2011. – 218 с.

52 Мельник, М. В. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография / М. В. Мельник. – Москва: Юнити- Дана, 2013. – 263 с.

53 Молчанов, С. С. Налоги: расчет и оптимизация/ С. С. Молчанов. – 4-е изд. – Москва: Эксмо, 2011. – 544 с.

54 Пак, С.А. Абсолютные и относительные показатели контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности / С.А.Пак // Проблемы современной экономики. – 2012. – № 2. – С. 194-197.

55 Пантелеев, А. С. Заработная плата: начисление, выплаты, налоги: практическое руководство/ А. С. Пантелеев, А. Л. Звездин. – 3-е изд., испр. И

доп. – Москва: Омега, 2012. –250 с.

56 Полюшко, Ю.Н. Некоторые аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности компании / Ю.Н.Полюшко // Казанский педагогический журнал. – 2015. – № 3 (110). – С. 168-172.

57 Савин, А. А. Аудит: учебник / А. А. Савин, В. И. Подольский. – 5-е изд., пер. и доп. – Сер. 58 Бакалавр. – Москва: Юнити- Дана, 2016. – 455 с.

58 Сацук, Т. П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность / Т. П. Сацук, И.А. Полякова, О. С.Ростовцева. – Москва: КНОРУС, 2014. – 280 с.

59 Сигидов, Ю. И. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / Сигидов Ю. И. [и др.]. – Москва: ИНФРА-М, 2016. – 407 с.

60 Симоненко, Л.И. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Л. И. Симоненко, М. А. Столярова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2014. – № 2 (5). – С. 210-216.

61 Соловьева, Н.А. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / Н.А.Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 1. – С. 63-69.

62 Соловьева, Н.А. Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / Н.А.Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 6. – С. 39-46.

63 Соловьева, Н.А. Методика экспресс-анализа финансового состояния коммерческой организации / Н.А.Соловьева, О.Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 2. – С. 161-168.

64 Суглобов, А. Е. Аудит: учебное пособие / А. Е.Суглобов [и др.]. – Москва: Юнити-Дана, 2016. – 678 с.

65 Тахтомысова, Д. А. Аудит: учебное пособие / Д. А. Тахтомысова. – Саратов, 2016. – 160 с.

66 Филина, Ф. Н. Типичные ошибки при расчете зарплаты и социальных выплат: практическое пособие / Ф. Н. Филина. – Москва: Московская финансово-промышленная академия, 2012. – 360 с.

67 Чернов, В.А. Анализ расчетных операций как способ улучшения финансового состояния организации / В.А.Чернов, Ю.С. Сакулинская // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – № 4. – С. 112-117.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение А	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015-2014 гг.	86
Приложение Б	Оборотно-сальдовая ведомость за 2015 год.....	94
Приложение В	Учетная политика для целей бухгалтерского учета.....	95
Приложение Г	Учетная политика для целей налогового учета.....	103
Приложение Д	Штатное расписание.....	109
Приложение Е	Личная карточка работника.....	111
Приложение Ж	Трудовой договор.....	115
Приложение И	Приказ (распоряжение) о приеме на работу.....	119
Приложение К	Заявление о приеме на работу.....	120
Приложение Л	Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора с работником (увольнении).....	121
Приложение М	Заявление об увольнении.....	122
Приложение Н	Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска.....	123
Приложение П	Заявление о предоставлении отпуска.....	124
Приложение Р	График отпусков.....	125
Приложение С	Табель учета рабочего времени.....	127
Приложение Т	Записка –расчет о предоставлении отпуска.....	129
Приложение У	Листок нетрудоспособности и расчет среднего заработка.....	131
Приложение Ф	Постановление для исполнения по месту работы должника.....	134
Приложение Х	Расчетная ведомость.....	136
Приложение Ц	Расчетный листок.....	140
Приложение Ш	Справка о доходах физического лица.....	141
Приложение Щ	Платежная ведомость.....	142
Приложение Э	Расходный кассовый ордер.....	145
Приложение Ю	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 70.....	146
Приложение Я	Авансовый отчет с приложенными документами.....	147

Приложение 1	Расходный кассовый ордер.....	151
Приложение 2	Приходный кассовый ордер.....	152