

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Торгово-экономический институт  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ А.Т. Петрова

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ 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 расчетов с поставщиками и подрядчиками  
коммерческой организации»

Научный руководитель,  
к.п.н., доцент

Н.А. Донченко

Выпускник

А.С. Мисник

Нормоконтролер, старший  
преподаватель

М.В. Крылова

Красноярск  
2018

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Характеристика предмета и объекта исследования.....	6
1.1 Нормативное регулирование и классификация расчетов с контрагентами. Формы безналичных расчетов с поставщиками и покупателями.....	6
1.2 Обзорный аудит бухгалтерской отчетности ООО «ЦветМетСнаб».....	19
1.3 Организационно-экономическая характеристика ООО «ЦветМетСнаб».....	34
2 Учет и аудит расчетов с поставщиками и покупателями.....	38
2.1 Документальное оформление и учет расчетов с поставщиками, подрядчиками.....	38
2.2 Документальное оформление и учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	42
2.3 Аудит расчетов с поставщиками и покупателями.....	45
3 Анализ расчетов с поставщиками и покупателями ООО «ЦветМетСнаб».....	53
3.1 Анализ динамики и структуры расчетов с поставщиками и покупателями.....	53
3.2 Анализ финансовой устойчивости ООО «ЦветМетСнаб» на базе абсолютных показателей.....	61
3.3 Анализ финансовой устойчивости ООО «ЦветМетСнаб» на базе относительных показателей.....	64
Заключение.....	66
Список использованных источников.....	69
Приложение А -Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017 года	75
Приложение Б - Отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2017 года.....	76
Приложение В - Оборотно-сальдовая ведомость за 2016 год...	77
Приложение Г - Оборотно-сальдовая ведомость за 2017 год...	79

## ВВЕДЕНИЕ

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. Любая торговая организация, даже самая небольшая, ведет учет расчетов с поставщиками и покупателями. Расчет с покупателями ведется в случае оптовой торговли с помощью безналичного расчета. А также и в случае розничной торговли, что происходит наличным расчетом через кассу.

Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы объясняется тем, что в современных условиях от эффективно организованной системы учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «ЦветМетСнаб» зависит оперативность его деятельности, достижение стратегических целей и задач. И соответственно получение запланированного объема прибыли. В современных условиях бухгалтерский учет приобретает новое, более весомое значение в новой экономической практике субъектов хозяйствования, бухгалтерский учет не просто регистрирует, обобщает, контролирует факты хозяйственной жизни, он обеспечивает руководство информацией о различных аспектах деятельности предприятий, которые отражаются в бухгалтерском учете и непосредственно влияют на качество управленческих решений, действенность системы управления. Данные учета широко используются для нужд внутреннего менеджмента в процессе принятия управленческих решений, для анализа хозяйственной деятельности и поиска резервов сокращения расходов.

Цель данной работы заключается в анализе исполнения бухгалтерского учета ООО «ЦветМетСнаб» и его соответствия действующему законодательству, а также в проведении оценки хозяйственно-финансовой деятельности объекта исследования и разработке мероприятий по улучшению ситуации.

Задачами выполнения данной работы являются:

- рассмотреть нормативное регулирование и классификацию расчетов с контрагентами и характеристику форм безналичных расчетов с поставщиками и покупателями;
- провести обзорный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта исследования;
- представить организационно-экономическую характеристику ООО «ЦветМетСнаб»;
- ознакомиться с документальным оформлением и учетом расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- раскрыть порядок документального оформления и учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- провести аудит расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «ЦветМетСнаб»;
- выполнить анализ динамики и структуры расчетов поставщиками и покупателями;
- проанализировать финансовую устойчивость на базе как абсолютных показателей;
- изучить финансовую устойчивость ООО «ЦветМетСнаб» на базе относительных показателей;

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является общество с ограниченной ответственностью «Цветметснаб».

Предметом исследования являются расчеты с поставщиками и покупателями.

Теоретической основой для написания данной работы послужили кодексы Российской Федерации, федеральные законы Российской Федерации, постановления правительства Российской Федерации, положения по ведению бухгалтерского учета, стандарты и правила аудиторской деятельности, план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, все действующие положения по бухгалтерскому учету, учебные пособия по

бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту, статьи по теме расчетов с покупателями и заказчиками и близким к ней в российских журналах.

Методическим инструментарием в данной работе являются общенаучные принципы исследования, то есть дедукция и индукция, в зависимости от конкретной ситуации, анализ и синтез, приемы общего и факторного анализа. К используемым приемам общего анализа относятся сравнение, ранжирование, средние и относительные величины, графический метод. К используемым приемам факторного анализа относятся приемы прямого факторного анализа, а именно метод абсолютных разниц.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, представленной тремя главами, заключения, списка использованных источников. Работа оформлена на 73 страницах текста и иллюстрирована 21 таблицей и 2 рисунками. Кроме того, к работе прикреплено 4 приложения.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что благодаря разработанным по итогу исследования рекомендациям ООО «ЦветМетСнаб» сможет улучшить организацию учета и укрепить свое финансовое положение.

## **1 Характеристика предмета и объекта исследования**

### **1.1 Нормативное регулирование и классификация расчетов с контрагентами. Формы безналичных расчетов с поставщиками и покупателями**

В процессе осуществления хозяйственно-финансовой деятельности любое предприятие неизбежно вступает во взаимоотношение с контрагентами, то есть юридическими и физическими лицами, что приводит к необходимости отражения в бухгалтерском учете расчетных операций. Внешние и внутренние расчеты предприятия осуществляются путем реализации наличного и безналичного денежного обращения.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудита расчетов коммерческой организации включает в себя всю совокупность нормативно-правовых актов, которые устанавливают порядок организации бухгалтерского учета и проведения аудита расчетных операций. В зависимости от назначения и статуса нормативно-правовых актов система нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудита расчетов представлена в виде четырех уровней.

Первым уровнем является система нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудита расчетов представлен законодательными актами, Указами Президента Российской Федерации, Постановлениями Правительства РФ. В качестве основных нормативных актов этого уровня следует назвать следующее:

- Гражданский кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в редакции от 23.05.2018) [1].
- Налоговый кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в редакции от 04.06.2018) [2].
- Трудовой кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ (в редакции от 05.02.2018).

– О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в редакции от 31.12.2017) [5].

– Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 31.12.2008г. № 307-ФЗ (в редакции от 23.04.2018) [4].

– Об утверждении плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению: приказ Министерства финансов РФ от 31.07.2000 г. № 94н (в редакции от 18.11.2010) [16].

Второй уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и аудита расчетных операций включает в себя положения бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также федеральные правила, стандарты аудиторской деятельности. К нормативным актам этого уровня относятся следующие стандарты:

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н (в редакции от 28.04.2017) [8].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 24.10.2008 № 116н (в ред. от 06.04.2015) [5].

– Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в редакции от 11.04.2018).

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 09.06.2001 № 44н (в редакции от 16.05.2016) [7].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н (в редакции от 06.04.2015) [10].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 «Оценочные

обязательства, условные обязательства и условные активы»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 13.12.2010 № 167н (в редакции от 06.04.2015) [9].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 32н (в редакции от 06.04.2015) [8].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации»: утверждено приказом от 06.05.1999 № 33н (в редакции от 06.04.2015) [11].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 19.11.2002 № 114н (в редакции от 06.04.2015) [10].

– Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»: утверждено приказом Министерства финансов РФ от 02.02.2011 № 11н (зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 № 20336) [13].

– Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 22.12.2011)

На третьем уровне системы нормативного регулирования расчетов ООО «ЦветМетСнаб» расположены методические инструкции, указания, рекомендации, которые призваны конкретизировать содержание стандартов бухгалтерского учета и аудита в соответствии с отраслевыми особенностями. К документам, относящимся к третьему уровню относятся следующие:

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49 (в редакции от 08.11.2010) [15].

– Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций: постановление Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132 [14].



– Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации: постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (в редакции от 03.05.2000) [14].

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетных операций включает в себя и четвертый уровень, а представлен он рабочими документами коммерческой организации, к ним относятся:

- положение организации по бухгалтерскому учету;
- учетная политика организации;
- график документооборота организации;
- рабочий план счетов коммерческой организации.

Учетная политика - это внутренний документ организации или индивидуального предпринимателя, которым регламентируется порядок организации налогового и бухгалтерского учетов. Требования к разработке бухгалтерской учетной политики приводятся в статье 8 закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ и в ПБУ 1/2008, утвержденном приказом Минфина России от 6.10.2008 г. № 106н [8].

Что касается учетной политики для налогового учета, то требования к ней есть только разрозненные. Статья 167 Налогового Кодекса Российской Федерации содержит общие указания для учетной политики по налогу на добавленную стоимость. Статьи 313 и 314 Налогового Кодекса Российской Федерации включают в себя информацию по указаниям для учетной политики по налогу на прибыль. В кодексе отсутствуют требования к порядку составления и оформления налоговой учетной политики.

По ряду учетных моментов законодательство предлагает на выбор несколько альтернатив. Одним вариантом, из которых представлен следующий: организация ведения бухгалтерии осуществляется с помощью того, что директор может создать отдел бухгалтерии как структурное подразделение организации или заключить договор с аутсорсинговой фирмой на оказание бухгалтерских услуг. На данный момент в организации директор

принял бухгалтера в штат предприятия. Представлен еще один исход событий, который заключается в применении упрощенной системы налогообложения, с помощью которой можно выбрать объект налогообложения, это или доходы, или доходы за вычетом расходов.

Организация ведет два учета: бухгалтерский и налоговый учеты. На основании этого они имеют две учетные политики: налоговую и бухгалтерскую. На каждый отчетный год учетная политика формируется. В свою очередь, она утверждена приказом директора № 7 от 05.02.15 г.

Учетная политика – это один из документов, который запрашивают инспекторы при проведении налоговой проверки. Учетная политика организации является общей - для двух учетов: бухгалтерского и для налогового. Также можно разработать отдельную учетную политику для каждого вида учета, где учетная политика общества с ограниченной ответственностью «ЦветМетСнаб» формируется только для целей налогового учета.

При этом порядок организации бухгалтерского учета установил способ его ведения, структуру бухгалтерии и степень централизации, где технология обработки учетной информации зависит от степени автоматизации учетных процессов. Важные пункты учетной политики приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные разделы учетной политики

Организационно-технический раздел	
Способ ведения учета	Указать, кто ведет учет – руководитель; бухгалтер или отдел бухгалтерии; аутсорсинговая компания или сторонний бухгалтер
Форма учета	Журнально-ордерная; мемориально-ордерная; автоматизированная
Рабочий план счетов	Утверждается отдельным приложением к учетной политике

Продолжение таблицы 1

Формы первичных учетных документов	Если применяются унифицированные формы, то их надо перечислить и указать реквизиты нормативного акта, которыми они утверждены. Если применяются самостоятельно разработанные формы, то их образцы надо привести в приложении
Право подписи первичных учетных документов	Привести перечень лиц в приложении или указать, что право подписи определяется в должностных инструкциях
Формы бухгалтерских регистров	Перечень и форму регистров укажите в приложении
График документооборота	Утверждается отдельным приложением к учетной политике
Инвентаризация	Указать сроки проведения инвентаризации, перечень имущества и обязательств, подлежащих инвентаризации, количество инвентаризаций
<b>Методологический раздел для целей ведения бухгалтерского учета</b>	
Промежуточная бухгалтерская отчетность	Указать, что вы формируете промежуточную отчетность, согласно требованиям закона или учредительных документов. Привести перечень форм бухгалтерской отчетности
Учет МПЗ, тары, готовой продукции и товаров	Надо выбрать единицу учета МПЗ (номенклатурный номер, партия, однородная группа). Определите, как происходит оценка поступающих МПЗ: по фактической себестоимости либо по учетным ценам. Укажите метод оценки материалов, списываемых в производство (по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; ФИФО)
Доходы и расходы организации	Пропишите, как организация признает коммерческие и управленческие расходы. Укажите порядок признания выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг с длительным циклом (более 12 месяцев). Предусмотрите порядок оценки незавершенного производства
Учет расчетов по налогу на прибыль	Малые предприятия должны прописать, применяют они ПБУ 18/02 или нет
Создание фондов и резервов	Пропишите порядок создания резерва по сомнительным долгам. Зафиксируйте учет оценочных обязательств, малые предприятия могут не их формировать. Укажите, будет ли ООО создавать резервный фонд
Учет основных средств	Пропишите, как определяется срок полезного использования. Укажите способ начисления амортизации и способ списания ОС стоимостью не более 40 тыс. рублей за единицу. Определите, проводит ли организация компания переоценку ОС, если да, то зафиксируйте метод переоценки
<b>Методологический раздел для целей налогообложения</b>	
Источники данных для налогового учета	Определите, на основе чего ведется налоговый учет - бухгалтерских регистров или в самостоятельно разработанных регистрах (такие формы надо привести в приложении к учетной политике)

## Окончание таблицы 1

Метод амортизации ОС	Укажите, применяет ли организация амортизационную премию или повышающие коэффициенты амортизации
Метод определения стоимости сырья и материалов, используемых в производстве	Выберите один из четырех способов (по средней себестоимости; по стоимости единицы запасов, ФИФО, ЛИФО)
Периодичность сдачи деклараций по налогу на прибыль	Определите отчетные периоды по налогу на прибыль (ежеквартально или ежемесячно)
Метод признания доходов и расходов	Выберите – метод начисления или кассовый метод (на применение кассового метода есть ограничения)
Распределение доходов и расходов, относящихся к нескольким отчетным (налоговым) периодам	Если налог на прибыль организация платит ежемесячно, то такие доходы и расходы распределяют тоже раз в месяц. Если организация отчитывается ежеквартально, то доходы и расходы можно распределять ежемесячно или ежеквартально
Определение перечня прямых расходов	Укажите, какие расходы являются прямыми (в качестве пример можно взять перечень из статьи 318 НК РФ) [2].

В ООО «ЦветМетСнаб» осуществляется внутренний контроль, который ведется контрольно-ревизионной комиссией либо подразделениями внутреннего аудита, деятельность которых регламентируется соответствующим положением. Документооборот и рабочий план счетов представляют собой довольно объемные документы, которые включены в приложение к учетной политике. В составе приложений приведены применяемые в организации, которые разработаны ею в порядке дополнения атрибутов типовых форм или полностью.

Расчеты организации принято подразделять на внешние и внутренние. Наиболее распространенными видами внешних расчетов являются:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары;
- расчеты с покупателями и заказчиками за поставленные им товары, оказанные услуги или выполненные работы;
- расчеты с кредитными учреждениями по предоставленным по кредитам и займам;
- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам;

- расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям.

К внутренним расчетным операциям относятся следующие виды расчетов:

- расчеты с персоналом по оплате труда;
- расчеты с подотчетными лицами;
- расчеты с персоналом по прочим операциям;
- расчеты с учредителями и акционерами;
- внутрихозяйственные расчеты.

Большинство расчётов между предприятиями, а также с бюджетом и внебюджетными фондами производится в виде безналичных платежей, перечисление с расчетного счета организации. Безналичные расчёты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках. Системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей, чеков, заменяющих наличные деньги.

На расчётном счёте движение денежных средств оформлено платёжными документами. Такими как, например денежный чек, он является письменным распоряжением владельца счёта банку о выплате указанной суммы денег лицу, на имя которого он выписан. Также денежный чек должен содержать наименование предприятия-чекодателя, номер его расчётного счёта, сумму к выдаче, паспортные данные получателя, подписи руководителя и главного бухгалтера, оттиск гербовой печати. По чеку предприятия получают деньги на выплату заработной платы, хозяйственные и другие расходы.

Далее, оформляется объявление на взнос денег наличными, которое имеет следующее определение – это письменное распоряжение владельца счёта банку зачислить на расчётный счёт деньги, сдаваемые из кассы. В котором проставляются номер расчётного счёта, дата и сумма вноса. После

сдачи денег в кассу банка, кассир предприятия получает квитанцию, которая подтверждает данную операцию.

Затем готовится платёжное поручение, это письменное распоряжение владельца счёта банку на перечисление средств с его счёта на счет получателя. К товарным операциям относят куплю-продажу сырья, материалов, реализацию выполненных строительно-монтажных работ. Их учитывают на счетах 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [20].

Таким образом, расчеты с поставщиками и покупателями занимают важное место во внешних расчетах любой коммерческой организации.

На рисунке 1 представлена классификация форм безналичных расчетов.

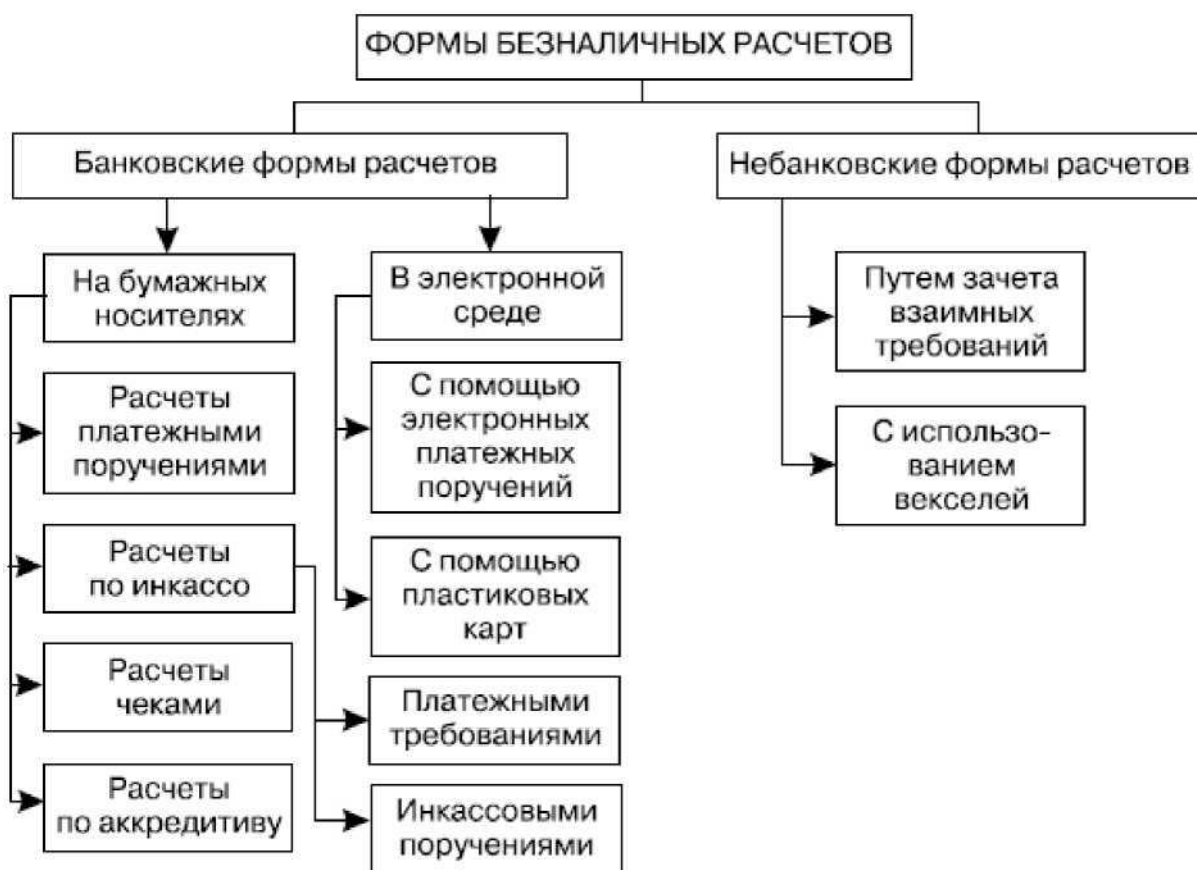


Рисунок 1 - Формы безналичных расчетов

Далее была рассмотрена организация безналичных расчетов с поставщиками и покупателями более подробно. Расчет платежными поручениями является наиболее распространенной формой расчетов с

поставщиками и покупателями. Платежное поручение считается приказом банка о перечислении с расчетного счета суммы денежных средств другой организации, поручения банком принимаются на любую сумму. Банком России разработан специальный бланк платежного поручения. В платежном поручении указываются как реквизиты плательщика, так и получателя платежа и их обслуживающих банков, а также назначение и сумма платежа. В бланке имеется специальная графа, где указывается условное цифровое обозначение операций. Данный перечень разработан Банком России. Например, проставленная цифра 01 означает, что операции списаны и зачислены по платежному поручению, 08 - открыт аккредитив.

При расчетах за товары и услуги платежные поручения используются в следующих случаях:

- за полученные товары, оказанные услуги прямого акцепта товара при условии ссылки в поручении на дату и номер товарно-транспортного документа, который подтверждает получение товаров или услуги плательщиком;
- для погашения кредиторской задолженности по товарным операциям;
- для платежей в порядке предварительной оплаты и услуг, а именно при условии ссылки в поручении на номер контракта, соглашения, договора, в которых предусмотрена предварительная оплата.

В расчетах по нетоварным операциям платежные поручения используются для:

- погашения банковских ссуд и процентов по ссудам;
- платежей в бюджет;
- перечисления средств органам государственного и социального страхования.

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, который содержит все необходимые реквизиты для представления в банк и совершения платежа, в 4-х экземплярах.

Платежное поручение принимается банком к исполнению только при наличии достаточных средств на счете плательщика. Для совершения платежа может использоваться также ссуда банка при наличии у хозоргана права на ее получение.

Общая схема расчетов платежными поручения имеет следующий схему:

- после получения товаров, покупатель выписывает платежное поручение своему банку;
- банк перечисляет деньги с расчетного счета покупателя на расчетный счет поставщика;
- банк поставщика, зачислив деньги на расчетный счет своего клиента, направляет ему выписку;
- затем он извещает банк покупателя, который направляет выписку своему клиенту.

Еще одной формой безналичных расчетов с поставщиками и покупателями является расчет платежными требованиями, а именно акцептная форма расчета. При этой форме поставщик, отгрузив товар покупателю, на основании хозяйственного договора, выставляет в обслуживающий его банк 3-4 экземпляра платежных требований к покупателю оплатить отгружаемые ценности в оговоренные сроки. Банк поставщика пересылает документы в банк покупателя. Затем банк покупателя уведомляет об этом своего клиента и просит согласия на оплату. Покупатель после фактического наличия и состояния товарно-материальных ценностей акцептирует полностью частично платежное требование в установленные для акцепта сроки. Отказ покупателя от оплаты должен быть обоснованным.

Особенностью расчетов платежными требованиями-поручениями является то, что материальные и платежно-расчетные документы поставщик вручает покупателю на руки при отпуске товарно-материальных ценностей. Покупатель предъявляет их в свой банк и поручает перечислить ему со своего расчетного счета указанную сумму на счет поставщика, применяется в случае натянутых отношении с банком.



Инкассовая форма расчетов предполагает наличные права отдельных государственных институтов списывать в беспорядном порядке без акцепта владельца счета определенные суммы, налоговая инспекция, народный и арбитражный суд.

Если в договоре на товарные операции поставщик от покупателя требует расчета чеками из лимитированных чековых книжек, то покупатель пишет заявку в обслуживающий его банк с просьбой выдать ему лимитированную чековую книжку на конкретную сумму, то есть в пределах средств имеющихся на расчетном счете. Банк списывает с расчетного счета сумму и зачисляет ее на банковский счет лимитированных чековых книжек, а покупателю на эту сумму выписывают лимитированную чековую книжку. Покупатель с ней идет к поставщику, где приобретает товары и рассчитывается чеками. Поставщик этот чек сдает в свой банк, а тот пересылает в банк покупателя, где с резервированной суммы списывается сумма, указанная в чеке. Но существуют и отрицательные стороны, использующиеся для расчета внутри области.

Расчет аккредитивами имеет некоторые сходства с предыдущей формой, так как по заявке покупателя с его расчетного счета списывается сумма аккредитива и зачисляется в этом же банке на счет по открытию аккредитива. Банк покупателя уведомляет банк поставщика об открытии аккредитива. Покупатель с аккредитивом едет к поставщику, где получает товар и оплачивает его, после чего банк перечисляет сумму аккредитива на расчетный счет поставщика. Аккредитив - это письменное указание покупателя поставщику производить расчеты за отгруженные товары на определенных условиях за счет средств, депонируемых в банке поставщика. Эта форма гарантирует своевременность и полноту платежа поставщику. Недостаток аккредитива заключается в отвлечении из оборота денежных средств в резерв на определенное время значительных сумм денежных средств покупателя.

Наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма электронных расчетов посредством платежных карт и электронных денег, которые имеют название «э - деньги». Стратегия развития

платежной системы России в ближайшее время реализуется по двум направлениям:

- сокращение наличных денег в обращении путем внедрения расчетов платежными картами;
- переход к электронной системе межбанковских расчетов в режиме реального времени.

Сущность расчетов путем зачета взаимных требований, то есть клиринга заключается в том, что взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж. Каждому участнику такой процедуры открывается активно-пассивный лицевой счет, с которого списываются суммы причитающиеся другим участникам, и на которые зачисляются суммы, поступающие фирме от других участников зачета.

Следующей небанковской формой безналичных расчетов с покупателями являются расчеты векселями. Вексель - учетная бумага, в которой воплощено обязательство, заключающееся в обещании векселедателя уплатить определенную денежную сумму векселедержателю. Вексель является средством оформления коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки уплаты долга за реализованные товары оказанные услуги. Различают два вида векселей:

- переводной вексель (тратта вексель);
- простой вексель (соло-вексель).

При выдаче простых векселей векселедатель обязан уплатить векселедержателю определенную сумму обязательно в установленный срок. Переводной вексель может передаваться от одного к другому с учинением передаточной надписи, а именно индоссамент, добавочный лист к векселю, где осуществляются передаточные надписи, называется аллонж.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам выполнения выпускной квалификационной работы выявлены следующие положительные моменты деятельности ООО «ЦветМетСнаб», такие как:

- улучшение результатов хозяйственной деятельности за счет повышения выручки и увеличения стоимости товарных запасов;
- увеличение структуры рабочей силы;
- рост прибыли от продаж, произошедший за счет увеличения видов продукции и изменения ценовой политики на товары;
- рост чистой прибыли за счет повышения прибыли до налогообложения;
- комплексный показатель финансовой устойчивости на 17,1 %, за счет увеличения коэффициента автономии, уровня перманентного капитала, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами.

Однако, анализ финансового состояния ООО «ЦветМетСнаб» показал:

- комплексный показатель эффективности хозяйствования составил 69,9 %, это ниже необходимого уровня, произошло это в следствии снижения покупной стоимости проданных товаров в отчетном году и по причине понижения скорости обращения товаров и фондоотдачи, которая снизилась на 96,4%;
- эффективность хозяйствования предприятия развивается нестабильно, о чем свидетельствует недостаточная ресурсная база, как материально-техническая, так и финансовая, в связи с тем, что предприятие ведет свою трудовую деятельность лишь с 2015 года;
- расходы на продажу значительно увеличились в отчетном году за счет роста объема товарооборота;
- прочие доходы значительно снизились и соответственно прочие расходы повысились ввиду того, что произошел рост затрат на уплату

процентов по кредитам и выплате штрафов за нарушение условий договоров перед поставщиками.

Для устранения негативных моментов, выявленных в ходе анализа результатов хозяйственно-финансовой деятельности и финансового состояния исследуемой организации, рекомендуются следующие мероприятия:

- необходимо увеличить покупную стоимость проданных товаров и освоить новые рынки сбыта для оптовых и розничных продаж металлопроката;
- соблюдать режим экономии, для чего усилить контроль за рациональным использованием электроэнергии, топлива;
- в целях сокращения прочих доходов необходимо провести углубленный анализ их состава, определить их целесообразность;
- практиковать взыскание с виновных лиц за бесхозяйственность, приведшую к порче упаковочных материалов, за нерациональное их использование, периодически проводить экспресс-анализ основных показателей деятельности организации с использованием методики, рассмотренной в данной работе и компьютерных технологий.

Проведенная во второй главе работы аудиторская проверка показала, что бухгалтерский учет расходов ООО «ЦветМетСнаб» ведется в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и отчетности, и финансовая отчетность ООО «ЦветМетСнаб» во всех существенных отношениях отражает расходы данной организации. Учетная политика организации достаточно проработана, соответствует на 85% существующим критериям, поэтому риски искажения информации практически отсутствуют.

Вместе с тем, проведенная аудиторская проверка позволила выявить ряд недостатков ведения учета расчетов с поставщиками и покупателями организации:

- отсутствуют заключенные договоры с некоторыми организациями, что говорит о нарушении требований Гражданского Кодекса Российской

Федерации, утвержденного Федеральным законом № 51 от 30 ноября 1994 года;

– в нарушение ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г. В некоторых случаях имело место незаполнение в первичных документах обязательных реквизитов, таких как подписи и расшифровки подписей должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций.

Для устранения выявленных нарушений и недопущения их возникновения в будущем рекомендуется следующее:

- проведение инвентаризации заключенных договоров с контрагентами , проведение инструктирования персонала о порядке их составления;
- не принимать к учету неверно оформленные первичные документы, а также заполнить недостающие в них реквизиты.

Предложенные рекомендации позволят ООО «ЦветМетСнаб» улучшить свою торговую деятельность, платежеспособность, стабильность и привести состояние бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса Российской Федерации и Федерального закона № 51 от 30.11.1994 года «О бухгалтерском учете».

Работу выполнила: \_\_\_\_\_

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ ред. от 23.05.2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации В 2 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 04.06.2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

3 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 .12.2008г. №307-ФЗ ред. от 23.04.2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

4 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ ред. от 31.12.2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

5 Об утверждении плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 31.07.2000 г. № 94н ред. от 08.11.2010 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

6 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 ред. от 03.05.2000 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

7 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций [Электронный ресурс]: постановление Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

8 О формах бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 02.07.2010 № 66н ред. от 06.03.2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

9 Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 29.07.98г. № 34н ред. от 11.04.2018 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

10 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.10.2008 № 106н ред. от 28.04.2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

11 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 09.06.2001 № 44н ред. от 16.05.2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 28.06.2010 № 63н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 13.12.2010 № 167н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 32н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 06.05.1999 № 33н ред. от 04.06.2015 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

16 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 19.11.2002 № 114н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

17 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: утв. приказом М-ва финансов Рос. Федерации от 13.06.1995 № 49 ред. от 08.11.2010 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

18 Анализ финансового состояния коммерческой организации : альбом наглядных пособий / Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т; сост. Н. А. Соловьева, Ш. А. Шовхалов. – Красноярск, 2014. – 54 с.

19 Анализ финансовых результатов деятельности коммерческой организации: рабочая тетрадь / Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т; сост. Н. А. Соловьева, О. Ю. Дягель. – Красноярск, 2015. – 118 с.

20 Барышников, Н.П. Организация и методика проведения общего аудита / - Москва : Просвет, 2013 -157с.

21 Бычкова С.М. Планирование в аудите / С. М, Бычкова, А. В. Газарян. – Москва : Финансы и статистика, 2014. - 336 с.

22 Бровкина, Н. Д. Аудиторская проверка своевременности принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов [Электронный ресурс] / Н. Д.



Бровкина // Аудиторские ведомости. – 2014. - № 12 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

23 Вахрушина, М. А. Анализ финансовой отчетности: учебник / 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 432 с.

24 Горячева, О.П Краткое руководство по проведению обзорной проверки / - Москва, Аудитор, 2015. - 80с.

25 Дягель, О. Ю Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник - практ. пособие для студентов специальности 080502.65 и направления подготовки 080100.62 всех форм обучения / О. Ю. Дягель ; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск : КГТЭИ, 2014. – 231 с.

26 Жарылгасова, Б. Т. Система внутреннего контроля и оценка рисков [Электронный ресурс] / Б.Т. Жарылгасова // Аудиторские ведомости. – 2009. - № 2 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

27 Жуков, В. Н. Переход к покупателю права собственности на продукцию и товары: учетные процедуры / В. Н. Жуков // Бухгалтерский учет. - 2013. - № 15. - С.7-14.

28 Наумова, А. В. Планирование аудита с применением аналитических процедур / А. В. Наумова // Аудиторские ведомости. – 2014.-№ 8 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

29 Пашигорева, Г.И. Системы управленческого учета и анализа / Г.И. Пашигорева, О.С. Савченко. - Санкт-Петербург: Питер. - 2014, 144 с.

30 Подольский, В. И. Аудит : учебник / В. И. Подольский; под ред. В. И. Подольского.- Москва: Юнити - Дана, 2014.- 744 с.

31 Сержук, С.С. Сравнительный анализ теоретических трактовок определения понятия затрат предприятия / С.С. Сержук // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

32 Скляренко, В.К. Экономика предприятия / В.К. Скляренко, В.М. Прудников. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – 316с.

33 . Соловьева, Н. А Анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности коммерческой организации и ее финансового состояния: учебное пособие / Н. А. Соловьева, Н. И. Коркина; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Красноярск, 2014. – 125 с.

34 Соловьева, Н. А Анализ финансовых результатов деятельности торговых организаций : учебное пособие / Н. А. Соловьева, О. Ю. Дягель; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2013. – 236 с.

35 Соловьева, Н. А Теоретические основы комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности : текст лекций для студентов экон. специальностей и направлений подготовки / Соловьева Н. А.; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск : КГТЭИ, 2015. – 30 с.

36 Соловьева, Н. А Анализ результатов хозяйственной деятельности коммерческой организации: рабочая тетрадь / Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т; сост. Н. А. Соловьева, Т. А. Цыркунова, Ю. В. Ерыгин. – Красноярск, 2013. – 84 с.

37 Суворова, С. П. Подтверждающий аудит торгово-производственных операций : принципы и методические подходы [Электронный ресурс] / С. П. Суворова // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании. – 2013. - № 2. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

38 Цыркунова, Т. А. Управленческий анализ : учеб. пособие / Т. А. Цыркунова; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2014. – 128 с.

39 Юсупова, А.В. Различия понятий «издержки», «расходы», «затраты», их отражение в российских и международных стандартах бухгалтерского учета / А.В. Юсупова, Л.И. Хоружий // Студенческий научный форум: V Международная студенческая электронная научная конференция (15 февраля – 23 марта 2013г.). Москва – 2013 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.