

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
«___» _____ 2019 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 организации

Научный руководитель

к.э.н., доцент

И.А. Полякова

Выпускник

А.А. Шелудько

Нормоконтролер

О.П. Горячева

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 Характеристика предмета и объекта исследования.....	7
1.1 Нормативное регулирование и классификация расчетов	7
1.2 Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ТД «Дива»	11
1.3 Организационно-экономическая характеристика ООО ТД «Дива»	20
2 Учет и аудит расчетов.....	Ошибка! Закладка не определена.
2.1 Документальное оформление и учет внешних расчетов.....	Ошибка! Закладка не определена.
2.2 Документальное оформление и учет внутренних расчетов	Ошибка! Закладка не определена.
2.3 Аудит расчетов ООО ТД «Дива».....	Ошибка! Закладка не определена.
3 Анализ расчетов	Ошибка! Закладка не определена.
3.1 Анализ динамики, структуры и состояния дебиторской задолженности	Ошибка! Закладка не определена.
3.2 Анализ динамики, структуры и состояния кредиторской задолженности	Ошибка! Закладка не определена.
3.3 Анализ соотношения кредиторской и дебиторской задолженности	Ошибка! Закладка не определена.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	31
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	79
Приложения А-О.....	83-152

ВВЕДЕНИЕ

В процессе своей деятельности организации ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями - за купленные ими товары, готовую продукцию; с кредитными учреждениями по ссудам, кредитам и другим финансовым операциям, с бюджетом и налоговыми органами – по, различного рода, платежам; с другими органами и лицами - по разным хозяйственным операциям.

При продаже организацией продукции, товаров, услуг или работ другим юридическим и физическим лицам (включая своих работников) и при осуществлении расчётов с ними, возникают краткосрочные и долгосрочные обязательства, представляющие собой дебиторскую задолженность. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Организации и лица, которым должна данная организация, называются кредиторами. При покупке организацией товаров, работ или услуг у других юридических и физических лиц и осуществлении расчётов с ними, возникают обязательства, представляющие собой кредиторскую задолженность. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками, задолженность по оплате труда своим работникам, задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочие отчисления, называют внешними расчетами. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим нетоварным операциям, называют прочими кредиторами.

Вышеизложенное подтверждает актуальность темы написания выпускной квалификационной работы.

Основными целями выполнения выпускной квалификационной работы являются:

- углубление, систематизация и интеграция теоретических знаний и практических навыков по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в сфере услуг)» высшего образования;

- развитие умения критически оценивать и обобщать теоретические положения;

- применение полученных знаний при решении прикладных задач по освоенному профилю;

- стимулирование навыков самостоятельной аналитической работы;

- овладение современными методами исследования;

- презентация навыков публичной дискуссии и защиты предложений и рекомендаций.

Для достижения поставленной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- изучить нормативные документы и специальную экономическую литературу по избранной теме;

- раскрыть экономическую сущность расчетов организации, существующие подходы к его классификации и оценке,

- изучить результаты хозяйственно-финансовой деятельности ООО ТД «Дива», сформировать оценку их изменения в динамике и выявить имеющиеся недостатки;

- критически рассмотреть практику организации бухгалтерского учета расчетов организации в отношении соответствия требованиям стандартов и выявить имеющиеся отклонения с помощью средств аудита;

- оценить степень достоверности показателей бухгалтерской отчетности, являющейся важнейшим элементом информационной базы анализа расчетов организации;

- апробировать имеющуюся в литературе методику анализа расчетов организации и выявить возможности повышения степени эффективности его использования;

- разработать практически значимые рекомендации, направленные на совершенствование организации исследуемых функций управления и повышение эффективности результатов деятельности ООО ТД «Дива».

Объектом исследования выступает организация оптовой торговли ООО ТД «Дива».

Предметом исследования являются расчеты организации.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы: нормативно-правовые акты Российской Федерации, учебные пособия таких авторов, как Ю.И. Бахтурина, Г.В. Савицкой, В.П. Суйц и других. Всего было использовано 45 источников согласно списка использованных источников.

Методической основой является использование различных методов в процессе проводимого исследования: метод сравнения, группировки, абсолютных и относительных разниц, применение которых определяется характером задач, решаемых в ходе исследования.

Методы исследования, которые были использованы в работе: дедукция и индукция, анализ и синтез, приемы общего и факторного анализа, группировка, средние и относительные величины.

Анализ и расчеты производились на основе бухгалтерской отчетности ООО ТД «Дива» за 2016-2018 гг и учетных регистров по расчетам предприятия.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что применение комплексных рекомендаций позволяет оптимизировать структуру расчетов ООО ТД «Дива».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, сгруппированной в три главы, заключения, списка использованных источников и подкреплена приложениями.

1 Характеристика предмета и объекта исследования

1.1 Нормативное регулирование и классификация расчетов

Хозяйственная деятельность предприятия не может осуществляться без разнообразных расчетов внутри и вне организации.

Расчеты сопровождают деятельность любой организации. Они играют большую роль в обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств предприятий.

В. Э. Керимов [35, С. 153] поясняет, что на современном этапе правильная организация расчетных отношений предприятий приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками.

Ю. И. Бахтурина [25, С. 74] отмечает, что расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. При покупке организацией материальных ценностей, работ или услуг у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками. Формы погашения этих обязательств заключаются в том, что расчеты между юридическими и физическими лицами, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке, либо наличными деньгами, если иное не установлено законом.

Учет расчетов опирается на нормативно-правовую базу.

Рассмотрим основные нормативно-правовые акты, которые регулируют учет расчетов.

В гражданском кодексе Российской Федерации [1] даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательствах (глава 21), форм расчетов (глава 46), договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29)), подробно описываются договоры купли-продажи (глава 30), подряда (глава 37), возмездного оказания услуг (глава 39).

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» [5] даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов (статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29).

Налоговый кодекс Российской Федерации [2] регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10).

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [14], устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

В соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [18] содержат информацию о порядке проведения инвентаризации

расчетов и оформления ее результатов. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с покупателями и поставщиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Расчетные операции – это право поставщика для востребования от покупателя сумму задолженности за оказанные услуги или отгруженную продукцию, или обязанность покупателя оплатить стоимость материальных ценностей, услуг и прочей задолженности после выполнения поставщиком договора [5].

В процессе финансово - хозяйственной деятельности у организаций возникают расчётные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу. Кроме всего, возникают расчёты с бюджетом по налогам, с внебюджетными фондами, с органами социального страхования и обеспечения, с другими юридическими и физическими лицами, с персоналом и подотчетными лицами [15].

Хозяйственная деятельность предприятия не может осуществляться без разнообразных расчетов внутри и вне организации.

Внутренние расчеты – это расчеты с персоналом по оплате труда а также с подотчетными лицами. Эти расчеты производятся в основном наличными денежными средствами и связаны с оплатой расходов организации. Поэтому внутренние расчеты относятся аудиторам к зонам с повышенным контрольным риском, а их проверке уделяется особое внимание.

Классифицирует внутренние расчеты по следующим видам:

1 По видам расчетов:

-расчеты с персоналом организации по оплате труда: расчеты по заработной плате, расчеты отпускных, расчеты по больничному листу, расчеты по ученическому отпуску, прочие расчеты с персоналом по оплате труда;

- расчеты с подотчетными лицами: по оплате расходов на хозяйственные нужды, покупка горюче-смазочных материалов, командировочные расходы, прочие расчеты с подотчетными лицами;

- расчеты с персоналом по прочим операциям: расчеты за товары, проданные в кредит, расчеты по предоставленным займам, расчеты по возмещению материального ущерба, прочие расчеты.

2 По форме расчетов: в наличной форме, в натуральной форме, в безналичной форме.

3 По виду платежа: гарантированные (обеспечивающие гарантию платежа за счет депонирования средств на отдельные счета), негарантированные, расчеты путем списания средств с заработной платы, с отсрочкой платежа.

4 По отношению к производству: связанные с производственной необходимостью (расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с подотчетными лицами), несвязанные с производственной необходимостью (расчеты с персоналом по прочим операциям, таким как расчеты по займам, расчеты по возмещению ущерба).

Внешние расчеты – это расчеты с поставщиками за приобретенную продукцию, с подрядчиками за выполненные работы и услуги, это уплата налогов в бюджет, взносы органам социального страхования и обеспечения, получение средств от покупателей за реализованную продукцию и др.

Внешние расчеты организации классифицируются:

- по видам задолженности на: дебиторскую и кредиторскую;
- по объектам платежей на: товарные и нетоварные;
- по местонахождению банковского учреждения на: иногородние и одногородние;
- по форме оплаты на: денежные и не денежные.

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. При существующих в нашей стране условиях, дебиторская задолженность относится к наименее ликвидной части активов, значительная ее часть может быть отнесена к безнадежной задолженности, так как при взаиморасчетах в большинстве случаев невозможно добиться полного и качественного выполнения обязательств со стороны контрагентов. Наличие

дебиторской задолженности, а тем более ее рост ведут к возникновению потребности в дополнительных источниках средств, ухудшают финансовое состояние предприятия [34].

Организации и лица, которым должна данная организация, называются кредиторами. При покупке организацией товаров, работ или услуг у других юридических и физических лиц и осуществлении расчётов с ними, возникают обязательства, представляющие собой кредиторскую задолженность. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками, задолженность по оплате труда своим работникам (начисленная, но не выданная), задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочие отчисления, называют внешними расчетами. Кредиторов, задолженность которым возникла по другим нетоварным операциям, называют прочими кредиторами.

1.2 Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ТД «Дива»

Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности прошедших периодов представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность, как указано в Международной концепции заданий, обеспечивающих уверенность.

Цель обзорной проверки - выражение исполнителем ограниченной уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта.

В соответствии с международными стандартами аудита обзорная проверка является сопутствующей аудиту услугой.

Проведение обзорной проверки предоставляет аудитору возможность определить на основе соответствующих процедур, не привлекло ли его внимание что-либо, что заставило бы его предположить, что финансовая

(бухгалтерская) отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с установленными требованиями к ее составлению.

Итогом проведения обзорной проверки является мнение исполнителя, которые он выражает в заключении по результатам обзорной проверки. В отличие от мнения, выраженного в аудиторском заключении, мнение по результатам аудиторской проверки выражается в форме негативной, а не позитивной (разумной) уверенности.

Проведем обзорную проверку по методике Горячевой О.П. на материалах ООО ТД «Дива». Обзорная проверка осуществляется на основе заранее составленного плана и программы составленного исполнителем.

На первом этапе исследования сформируем план обзорной проверки в таблице 1.1

Таблица 1.1 - Программа обзорной проверки финансовой отчетности ООО ТД «Дива» за 2018 год

Процедуры обзорной проверки	Указание на рабочие документы
1 Понимание деятельности аудируемого лица	таблица 2
2 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля	таблица 3, 4
3 Соответствие объектов бухгалтерского баланса и расчет существенности	таблица 6
4 Соответствие отчета о финансовых результатах и расчет искажения информации	таблица 7
5 Соответствие бухгалтерского баланса и оборотно-сальдовой ведомости	таблица 8
6 Соответствие отчета о финансовых результатах и оборотно-сальдовой ведомости	таблица 9
7 Подготовка заключения по результатам обзорной проверки	х

Источниками информации, используемыми в ходе обзорной проверки, являются бухгалтерская отчетность (приложение А,Б), учетная политика (приложение В), оборотно-сальдовая ведомость (приложение Г).

Информация, необходимая для понимания деятельности исследуемой организации, представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Понимание деятельности ООО ТД «Дива»

Наименование показателя	Организационная характеристика
1 Название организации	ООО ТД «Дива»

2 Месторасположение	660067, Красноярский край, город Красноярск, улица Семена Давыдова, дом 37, офис 11.
3 Руководитель организации	Ивченко Надежда Сергеевна
4 Дата регистрации	26 апреля 2010 год
5 ИНН/КПП	2460222687/246501001
6 ОГРН	1102468020137

Продолжение таблицы 1.2

Наименование показателя	Организационная характеристика
7 ОКВЭД	47.78.9 - Торговля оптовая непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах.
8 Форма собственности	Частная
9 Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
10 Виды деятельности:	«Торговля оптовая непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах»
11 Размер предприятия	Малое
12 Режим налогообложения	Общая система налогообложения

ООО ТД «Дива» является малым предприятием. Основным видом деятельности является оптовая торговля непродовольственными товарами.

Далее проведем оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

При решении данной задачи, было принято, что раскрытая в учетной политике информация получает 1 балл, а не раскрытая – 0. Результаты проверки формируются в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля ООО ТД «Дива» за 2018 год

Критерии оценки	Информация, раскрытая в учетной политике/стандартов бухгалтерского учета/ иных доказательствах	Рейтинговая оценка
Основные средства		
Классификация по счетам	п. 1.2.3 Раздел 1. Применяют счета 01, 01/1	1
Классификация ОС по амортизируемым группам	п.2.3 Раздел 2. Выделяют группы: земельные участки; объекты природопользования; здания, строения, помещения; производственное и торговое оборудование; транспортные средства; компьютерная и пр. офисная техника; мебель	1
Способ начисления амортизации	п 2.5 Раздел 2. Линейный способ	1
Критерии принятия к учёту	Актив, удовлетворяющий условиям в п. 4 ПБУ 6/01, относится к объектам ОС, если его стоимость превышает 40000 руб.	1

Срок полезного использования	п. 2.2 Раздел 2. Определяется исходя из ожидаемого срока полезного использования с учетом морального и физического износа	1
Инвентаризация	отсутствует	0
Выбытие	отсутствует	0

Продолжение таблицы 1.3

Критерии оценки	Информация, раскрытая в учетной политике/стандартов бухгалтерского учета/ иных доказательствах	Рейтинговая оценка
Переоценка	п. 2.4 Раздел 2. По текущей (восстановительной) стоимости не производится	1
Запасы		
Классификация на счета	п. 5.1.2 Раздел 5. Используется счет 10 и субсчета 10/3, 10/5, 10/6, 10/9. Счета 15 и 16 не используются	1
Формы первичных документов	п. 1.3 Раздел 1. Разработаны организацией	1
Оценка при принятии к учёту	п.5.1.1 Раздел 5. п. 4 ПБУ 6/01, стоимость не превышает 40 000 руб.	1
Выбытие	п. 5.2 Раздел 5. По средней себестоимости	1
Резерв под снижения стоимости	п. 5.4 Раздел 5. Отражается в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости с учетом физического состояния износа	1
Товары		
Классификация на счета	п 6.1 Раздел 7. Используется счет 41 и субсчет 41/01. Счет 15 не используется	1
Учёт затрат	п 6.1 Раздел 7. Используется счет 44 и субсчета 41/01 и 41/01/01.	1
Оценка товаров	п 6.2 Раздел 7. По средней себестоимости	1
Резерв под снижение стоимости	п. 6.3.1 Раздел 6. Создается по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных товаров	1
Денежные средства		
Отражение в отчетности движения денежных средств в иностранной валюте	На предприятии не ведется учет в иностранной валюте	1
Резервы по сомнительным долгам		
Классификация на счета	отсутствует	0
Резерв по сомнительным долгам	п. 8.2. Раздел 8 Величина определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника.	1
Расходы по займам и кредитам		
Признание	п 9.1 и п. 9.2 Раздел 9 Вся сумма начисленных в отчетном периоде процентов признается прочими расходами. Дополнительные расходы включаются в состав прочих расходов	1
Расходы		

Классификация на счета	п. 10.1 и 10.2. раздел 10. Используется счет 44	1
Распределение расходов	п. 10.2. Раздел 10 Расходы, учтенные на сч. 44, ежемесячно списываются в Дт сч. 90.07 в полной сумме	1

Качественная оценка среды контроля дается по следующей шкале, представленной в таблице 1.4.

Таблица 1.4 – Критерии качественной оценки состояния среды контроля

Качественная оценка состояния среды контроля	Оценка состояния среды контроля по результатам теста	
	если организация нуждается во внутреннем аудите	если организация не нуждается во внутреннем аудите
Низкий уровень	70	60
Средний уровень	70-90	60-85
Высокий уровень	90-100	85-100

На основании учетной политики ООО ТД «Дива» на 2018 год (приложение В) можно сделать вывод о том, что полнота учётной политики соответствует значению 86 %, что характеризуют оценку системы бухгалтерского учета как высокую.

На следующем этапе проверки проведем установление оценки количественной существенности показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО ТД «Дива» (таблица 1.5, 1.6).

По данным таблицы 1.5 можно отметить, что заданный уровень существенности составляет 5%.

Таблица 1.5 - Оценка количественной существенности показателей бухгалтерского баланса ООО ТД «Дива» за 2018 г.

Показатель бухгалтерской (финансовой) отчетности	Значение показателя на, тыс. руб	Структура активов и их существенность в балансе на:		Абсолютное выражение существенности
		31.12.2018		
	31.12.2018	Доля, %	значимость (существенно/ несущественно)	31.12. 2018
Основные средства	10	0,06	Несущественно	X
Запасы	2602	14,76	Существенно	130,10
НДС	0	0,00	Несущественно	X
Дебиторская задолженность	14557	82,55	Существенно	727,85

Денежные средства	465	2,64	Несущественно	X
Актив баланса	17634	100	X	881,70
Уставный капитал	25	0,14	Несущественно	X
Нераспределенная прибыль	9451	53,60	Существенно	472,55
Заемные средства	30	0,17	Несущественно	X
Кредиторская задолженность	8128	46,09	Существенно	406,40
Пассив баланса	17634	100	X	881,70

В таблице 1.6 представим оценку количественной существенности показателей Отчета о финансовых результатах ООО ТД «Дива»

Таблица 1.6 - Оценка количественной существенности показателей Отчета о финансовых результатах ООО ТД «Дива»

Объект аудита		Значение показателя, тыс.руб.	Значение существенности, тыс.руб.
Показатель	код показателя	за 2018 год	за 2018 год
Выручка	2110	58405	2920,25
Себестоимость продаж	2120	51491	2574,55
Валовая прибыль	2100	6914	345,7
Коммерческие расходы	2220	4104	205,2
Прибыль от продаж	2200	2810	140,5
Проценты к уплате	2330	0	0
Прочие доходы	2340	326	16,3
Прочие расходы	2350	1469	73,45
Прибыль до налогообложения	2300	1667	83,35
Текущий налог на прибыль	2410	434	21,7
Чистая прибыль	2400	1233	61,65
Совокупный финансовый результат периода	2500	1233	61,65
Заданный уровень существенности	5%	x	x

Из представленных показателей отчёта о финансовых результатах наибольшие абсолютный уровень существенности имеют следующие показатели: выручка в размере 2920 тыс. руб. и себестоимость в размере 2575 тыс. руб.

Для того чтобы убедиться в правильности всех составленных отчетов и быстро исправить все ошибки, проведем оценку соответствия показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности данным отчетности. Следует отметить, что каждая организация может сама решать, как проверить вышеуказанные показатели. Согласно МСА 500 «Аудиторские доказательства», аудиторским

доказательством будет являться оборотно-сальдовая ведомость ООО ТД «Дива» за 2018 год.

Результаты проверки систематизированы в рабочих документах аудитора в таблицах 1.7, 1.8 на основании которых формируется отчет аудитора об установленных отклонениях.

Таблица 1.7 - Рабочий документ аудитора: определение соответствия бухгалтерского баланса и оборотно-сальдовой ведомости ООО ТД «Дива»

Показатель бухгалтерского баланса	Код строки	Знач. показателя в бухгалтерском балансе на 2018г.	Формула расчета	Расчет показателя по данным регистров бухгалтерского учета, руб.	Значение показателя по данным регистров в сопоставимом значении, тыс. руб.	Искажение отчетности, тыс. руб	Оценка существенности отклонений
Основные средства	1150	10	Ск Дт 01-Ск Кт 02	24 491,53-14 286,72	10	-	x
Запасы	1210	2 602	Ск Дт 10+Ск Дт 41+Ск Дт 44	10 000,00+2 171 985,45+420 000	2 602	-	x
Дебиторская задолженность	1230	14 557	Ск Дт 62+Ск Дт 76+Ск Дт 60+ Ск Дт 68 +Ск Дт 70-Ск Дт 76 АВ + Ск Дт 76.ПД	1 904 895,07+8 008 607,54+40 196,06+ 55 502,45+ 9 000+173 530,14-67 728,81+4 433471,86	14 557	-	x
Денежные средства	1250	465	Ск Дт 50+Ск Дт 55+Ск Дт 51	753,85+110 000,00+354 277,13	465	-	x
Баланс	1600	17 634	стр.1150+стр. 1210+стр.1230+стр.1250	x	17 634	-	x
Уставный капитал	1310	25	Ск Кт 80	25 000,00	25	-	x
Нераспределенная прибыль	1370	9 451	Ск. Кт 84	9 451 225,72	9 451	-	x
Заемные средства	1510	30	Ск Кт 66	30 000,00	30	-	x
Кредиторская задолженность	1520	8 128	Ск Кт 60+Ск Кт 62 +Ск Кт 68+Ск Кт 69+Ск Кт 70- Ск Кт 76АВ	5 261 943,27+2 915 008,9+13 863 +184 013+3 123+15+3 133,13+23 768,58+5 509,98+216,08+9 973,81 +140 355,85-432 453,77	8 128	-	x
Баланс	1700	17 634	стр. 1310+стр. 1370+стр. 1510+стр.1520	x	17 634	-	x

Таблица 1.8 – Оценка соответствия данных отчета о финансовых результатах и оборотно-сальдовой ведомости ООО ТД «Дива»

Показатель отчета о финансовых результатах	Код строки	За 2018 г.	Абсол. выраж. существенно, тыс. руб.	Формула показателя	Расчет показателя по данным регистров бухгалтерского учета, руб.	Значение показателя по данным регистров бух.учета тыс. руб.	Искажение отчетности, тыс. руб.	Оценка существенности (Если)
Выручка	2110	58405	2 920	Об Кт 90/1--Об Дт 90/3	68 762 663,79--10 358100,43	58 405	-	x
Себестоимость продаж	2120	51491	2 575	Об Дт 90/2	51 491 131,32	51 491	-	x
Валовая прибыль	2100	6914	346	Об Кт 90/1--Об Дт 90/2	58 405-51 491 131,32	6 914	-	x
Коммерческие расходы	2210	4 104	205	Об Дт 90/7	4 103 846,97	4 104	-	x
Прибыль от продаж	2200	2 810	141	Об Дт 90/9	68 896 705,23-4104376	2 810	-	x
Прочие доходы	2340	326	16	Об Кт 91/1	326 650,31	326	-	x
Прочие расходы	2350	1 469	73	Об Дт 91.2	1 469 179,6	1 469	-	x
Прибыль до налогообложения	2300	1 667	83	Об Кт 99/1+90/1	1469179+68896705	1 667	-	x
Текущий налог на прибыль	2410	434	22	Об Кт 68/04	433 906,00	434	-	x
Чистая прибыль	2400	1 233	62	Об Кт 84-Об Дт 99	1 233 149,58	1 233	-	x
Совокупный финансовый результат	2500	1 233	62	x	x	1 233	-	x

В данной работе проведены результаты обзорной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО ТД «Дива» за период с января по 31 декабря 2018 года. Финансовая (бухгалтерская отчетность) состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах.

Ответственность за подготовку представление этой отчетности несет бухгалтерия ООО ТД «Дива». Обязанность исполнителя заключается в подготовке заключения об этой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Обзорная проверка проведена в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ;
- Международным стандартом обзорных проверок 2400 «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности прошедших периодов».

Обзорная проверка проводилась таким образом, чтобы получить ограниченную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. В результате обзорной проверки выяснилось, что:

- в учетной политике отсутствует информация об инвентаризации и выбытии основных средств;
- в учетной политике отсутствует информация по резервам по сомнительным долгам.
- отсутствуют материалы инвентаризации, что влечет за собой негативную уверенность в достоверности отчетности.

За исключением выше перечисленных обстоятельств, при проведении обзорной проверки внимание не привлекли иные факты, которые дали бы основание полагать, что прилагаемая отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО ТД «Дива» на 31 декабря 2018 года.

1.3 Организационно-экономическая характеристика ООО ТД «Дива»

Общество с ограниченной ответственностью ТД «Дива» является полностью самостоятельным юридическим лицом, созданным на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, закона РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Устава и Учредительного договора.

Дата государственной регистрации 26 апреля 2010 года.

Место нахождения ООО ТД «Дива»: г. Красноярск, ул.Семена Давыдова, д. 37, оф.11.

Общество имеет в собственности собственное имущество, учитываемое на его балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Права и обязанности юридического лица Общество приобретает с даты его государственной регистрации. Общество имеет печать с фирменным наименованием с указанием на место нахождения Общества. Общество вправе открывать счета в банках. Общество вправе иметь фирменный знак (символику), штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

Основными видами деятельности общества являются (п. 2.2 Устава):

- оптовая торговля товарами СГН;

Уставный капитал составляет 10000 (десять тысяч) рублей, число участников 1.

ООО ТД «Дива» является малым предприятием.

На основании данных таблицы 1.9 можно определить эффективность использования ресурсов предприятия. Согласно проведенным расчетам наблюдается тенденция снижений значений почти по всем показателям. Так за 2018 год выручка составляет 58 405 тыс. руб., что на 50,7 % меньше аналогичного показателя за 2017 год (он составлял 116 089). В настоящее время нарушение хозяйственных связей, кризис неплатежей, снижение спроса

вследствие низкой платежеспособности снижают оборачиваемость средств предприятия.

Бухгалтерскую службу возглавляет главный бухгалтер, в подчинении у которого находится 3 бухгалтера: бухгалтер-кассир, бухгалтер по расчётам с поставщиками, бухгалтер по расчётам с покупателями.

Схема бухгалтерской службы изображена на рис. 1.1.

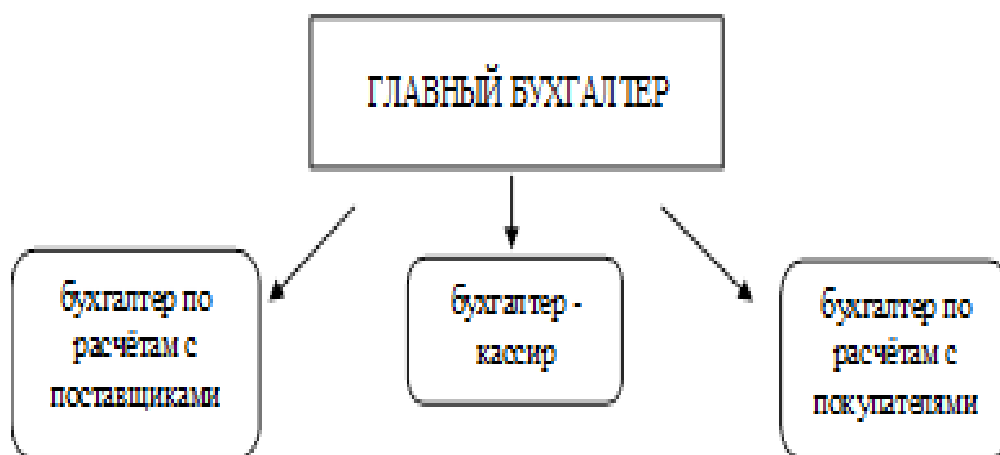


Рисунок 1.1. - Схема бухгалтерской службы ООО ТД «Дива»

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю организации и несёт ответственность за формирование учётной политики, ведение бухгалтерского учёта, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчётности.

В обязанности бухгалтера - кассира входит ведение кассовой книги, банковские операции, получение из банка и выдача денежных средств.

Бухгалтер по расчётам с поставщиками проверяет товарные отчёты склада, розничных магазинов и осуществляет сверку расчётов с кредиторами.

Бухгалтер по расчётам с покупателями проверяет правильность оформления и отражения в товарном отчёте накладных на реализацию, выписывает счета фактуры, формирует книгу продаж, осуществляет сверку расчётов с покупателями.

Директор предприятия:

1 Руководит в соответствии с действующим законодательством производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия, неся всю полноту ответственности за последствия принимаемых решений.

2 Организует работу и эффективное взаимодействие всех структурных подразделений предприятия.

3 Принимает меры по обеспечению предприятия квалифицированными кадрами, рациональному использованию и развитию их профессиональных знаний и опыта, созданию безопасных и благоприятных для жизни и здоровья условий труда, соблюдению требований законодательства об охране окружающей среды.

4 Несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с законодательством на основе устава Общества. Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с разработанным планом счетов. В ООО ТД «Дива» применяется автоматизированная форма учета, программа 1С бухгалтерия (версия 7.7) и другие профессиональные программы.

Общество применяет общую систему налогообложения.

Своевременное получение учетной информации о финансово – хозяйственной деятельности организации позволяет руководителям оперативно воздействовать на ход производства, принимать соответствующие меры для повышения экономических показателей работы организации.

Анализ основных финансово-хозяйственных показателей исследуемой организации ООО ТД «Дива» за 2017 – 2018 гг. проведен в таблице 1.9, составленной на основе данных бухгалтерской отчетности предприятия (Приложение А-Б) и данных о численности персонала предприятия.

Таблица 1.9 – Анализ динамики результатов хозяйственной деятельности оптовой организации за 2017-2018гг

Показатели	Фактически за		Отклоне- ние	Темп роста, %
	2017г.	2018г.		
1 Выручка от продажи товаров (нетто), тыс. руб.	116 089	58 405	-57 684	50,31
2 Покупная стоимость проданных товаров, тыс. руб.	107 326	51 491	-55 835	47,98
3 Среднегодовая стоимость товарных запасов, тыс.	2 992	2 713,5	-278,5	90,69
4 Скорость обращения товарных запасов, об. (стр.2:стр.3)	35,87	18,98	-16,89	52,91
5 Среднесписочная численность работников, чел.	11	8	-3	72,72
6 Среднегодовая выработка одного работающего, тыс. руб. (стр.1: стр.5)	10,5	7,3	-4	63,63
7 Расходы на оплату труда, тыс. руб.	1 454	1 327	-127	91,3
8 Среднегодовая заработная плата, тыс. руб. (стр.7: стр.5)	132	165	33	125,0
9 Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	11	16	5	145,45
10 Фондоотдача, руб. (стр.1 : стр.9)	10 553,55	3 650,31	-6 903,2	34,59
11 Складская площадь, м ²	215	215	0	100,00
12 Среднегодовая нагрузка на 1 м ² складской площади, тыс. руб. (стр.1: стр.11)	539,95	271,65	-268,3	50,31
13 Комплексный показатель эффективности хозяйствования, % (стр.4+стр.6+стр.10+стр.12):4	-	-	-	50,36

Данные таблицы 1.9 свидетельствуют об ухудшении результатов хозяйственной деятельности исследуемого предприятия по сравнению с прошлым годом: выручка от продажи товаров снизилась на 50,7 %, при этом комплексный показатель эффективности хозяйствования был ниже уровня 100% и составил 50,36 %, характеризуя снижение общего уровня эффективности использования ресурсов, задействованных в осуществлении торгового процесса. Тип развития организации можно оценить как экстенсивный, это связано с перерасходом ресурсов и расходов по их содержанию, что может привести к ухудшению финансовых результатов от основной деятельности.

По данным таблицы видно, что выручка от продажи снизилась на 57684 тыс. руб. за счет снижения объемов продаж. Соответственно снизилась

среднегодовая стоимость товарных запасов, а значит предприятие снижает уровень товаров, которые предназначены для продаж, поэтому снижается скорость обращения на 16,9 оборотов. Произошло увольнение трех работников и численность на конец анализируемого периода составила 8 человек. В связи со снижением выручки снизилась среднегодовая выработка одного работника.

Как отрицательный момент деятельности предприятия следует отметить, что темп роста производительности труда ниже темпа роста средней заработной платы работников, что приводит к относительному перерасходу средств по статьям «Расходы на оплату труда» и «Отчисления на социальные нужды».

Обобщая результаты анализа, можно сделать вывод о том, что в целом ресурсный потенциал организации используется не эффективно, что позволяет нам дать условно отрицательную оценку хозяйственной деятельности исследуемого объекта.

Таблица 1.10 -Анализ динамики финансовых результатов оптовой торговой организации за 2017-2018 гг.

Показатели	Условные обозначения	Фактически за		Отклонение	Темп роста, %
		2017г.	2018г.		
1 Выручка (нетто) от продажи товаров, тыс. руб.	ВР	116089	58405	-57684	50,31
2 Валовая прибыль от продажи товаров, тыс. руб.	ВП	8763	6914	-1849	78,90
3 Средний уровень валовой прибыли, % (стр.2: стр.1 * 100)	Увп	7,55	11,84	4,29	-
4 Расходы на продажу товаров, тыс. руб.	РП	6785	4104	-2681	60,49
5 Средний уровень расходов на продажу товаров, % (стр.4:стр.1*100)	Урп	5,84	7,03	1,18	-
6 Прибыль от продаж, тыс. руб. (стр.2 - стр.4)	ПП	1978	2810	832	142,06
7 Рентабельность продаж по прибыли от продаж, % (стр.6:стр.1*100)	Рпп	1,70	4,81	3,11	-

Продолжение таблицы 1.10

Показатели	Условные обозначения	Фактически за		Отклонение	Темп роста, %
		2017г.	2018г.		
8 Доходы от прочей деятельности, тыс. руб.	ДПД	1389	326	-1063	23,47
9 Расходы от прочей деятельности, тыс. руб.	РПД	1791	1469	-322	82,02
10 Прибыль до налогообложения, тыс. руб. (стр.6+стр.8-стр.9)	ПДН	1576	1667	91	105,78
11 Рентабельность продаж по прибыли до налогообложения, % (стр.10:стр.1*100)	Рпдн	1,36	2,85	1,5	-
12 Налоги от прибыли в бюджет, тыс. руб.	НП	386	434	48	112,44
13 Изменение отложенных налоговых обязательств, тыс. руб.	ΔОНО	-	-	-	-
14 Изменение отложенных налоговых активов, тыс. руб.	ΔОНА	-	-	-	-
15 Штрафные санкции в бюджет и внебюджетные фонды, тыс. руб.	Ш	-	-	-	-
16 Чистая прибыль, тыс.руб. (стр.10 - стр. 12- стр.13+стр.14))	ЧП	1190	1233	43	103,61
17 Рентабельность продаж по чистой прибыли, % (стр.15:стр.1)x100	Рчп	1,03	2,11	1,09	-

Данные, представленные в таблице 1.10 свидетельствуют о том, что в исследуемом периоде финансовая деятельность ООО ТД «Дива» характеризуется чистой прибылью, которая в динамике увеличилась на 3,61 %, при этом темп ее прироста превысил значение аналогичного показателя по выручке от продаж, что обусловило рост рентабельности продаж по чистой прибыли на 1,09 %.

Положительная динамика конечных финансовых результатов определяется позитивным изменением финансового результата от основного вида деятельности, проявившемся в росте рентабельности продаж по прибыли от продаж на 3,11% и явившемся следствием более значительного увеличения

среднего уровня валовой прибыли по сравнению с ростом среднего уровня расходов на продажу товаров.

Наряду с этим, негативное влияние на изменение прибыли до налогообложения оказало ухудшение финансового результата от прочей деятельности в связи с превышением роста расходов над доходами на 1 143 тыс.руб. В результате негативного воздействия указанных выше факторов, величина рентабельности продаж, рассчитанная по прибыли до налогообложения, стала ниже значения рентабельности продаж по прибыли от продаж.

В целом следует отметить улучшение финансовых результатов ООО ТД «Дива» в анализируемом периоде.

На следующем этапе проанализируем и оценим, какие изменения произошли в структуре финансовых результатов.

Таблица 1.11 - Анализ структуры финансовых результатов оптовой торговой организации за 2017-2018 гг.

Показатели	2017г.		2018г.		Абсолютное отклонение по	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	сумме, тыс. руб.	удельному весу, %
1 Прибыль от продаж	1978	125,51	2810	168,57	832	43,06
2 Прибыль от прочей деятельности	-402	-25,51	-1143	-68,57	-741	-43,06
3 Прибыль до налогообложения	1576	100,00	1667	100,00	91	-
4 Налоговые платежи	386	24,5	434	26,0	48	1,5
5 Чистая прибыль	1190	75,5	1233	74,0	43	-1,5

Исходя из данных таблицы 1.11 структура формирования прибыли до налогообложения является не рациональной, в виду отрицательного сальдо по прочей деятельности. Также удельный вес прибыли от продаж больше 100%, что отрицательно влияет на структуру формирования прибыли до налогообложения.

Удельный вес чистой прибыли меньше 80 %, за счет наличия постоянных налоговых обязательств и штрафных санкций.

Положительно рассматривается увеличение чистой прибыли в динамике.

Далее рассмотрим влияние тех или иных факторов на динамику чистой прибыли ООО ТД «Дива».

Таблица 1.12 – Расчет влияния факторов на изменение чистой прибыли оптовой торговой организации за 2017-2018гг

Наименование факторов	Методика расчета	Расчет	Величина тыс. руб.
1 Снижение выручки от продаж	$\Delta ВР * R_{пп}^0: 100$	$-57684 * 1,7/100$	-980,63
2 Изменение среднего уровня валовой прибыли	$\Delta У_{вп} * ВР^1: 100$	$4,29 * 58405/100$	+2505,57
3 Снижение среднего уровня расходов на продажу товаров	$-(\Delta У_{рп} * ВР^1: 100)$	$-1,18 * 58405/100$	-689,18
4 Итого влияние на ПП	$\Delta ПП(вр) + \Delta ПП(У_{вп}) + \Delta ПП(У_{рп})$	$-980,63 + 2505,57 - 689,18$	+835,76
5 Снижение доходов от прочей деятельности	$ДПД^1 - ДПД^0$	$326 - 401$	-75
6 Снижение расходов от прочей деятельности	$-(РПД^1 - РПД^0)$	$-1469 - 1771$	+302
7 Итого влияние на ПДН	$\Delta ПДН(пп) + \Delta ПДН(дпд) + \Delta ПДН(рпд)$	$835,76 + (-75) + 302$	+1062,76
8 Рост налога на прибыль	$-(НП^1 - НП^0)$	$-434 - 386$	-48
9 Изменение отложенных налоговых обязательств	$-(\Delta ОНО^1 - \Delta ОНО^0)$	0	0
10 Изменение отложенных налоговых активов	$\Delta ОНА^1 - \Delta ОНА^0$	0	0
9.Общее влияние на ЧП	$\Delta ЧП(пдн) + \Delta ЧП(нб)$	$1062,76 - 48$	1014

В результате факторного анализа данные таблицы 1.12 показали, что в отчетном периоде выручка от продаж снизилась на 980,63 тыс.руб. На снижение выручки от продаж повлияла сама выручка и рентабельность прибыли от продаж. Также на снижение выручки от продаж повлияло увеличение среднего уровня расходов на продажу товаров на 689,18 тыс.руб., а также снижение доходов от прочей деятельности на 75 тыс.руб., в то время как расхлды по прочей деятельности в 2018 году снизились на 302 тыс.руб. Рост налоговых платежей из прибыли в бюджет увеличился и составил 48 тыс.руб., что также снизило размер чистой прибыли. Так как имеют место сверхнормативные расходы.

Таблица 1.13 - Анализ динамики деловой активности оптовой торговой организации за 2017-2018гг.

Показатели	Фактически за		Отклоне- ние	Темп роста %
	2017г.	2018 г.		
1 Выручка от продажи товаров (продукции), тыс. руб.	116089	58405	-57684	50,31
2 Чистая прибыль, тыс. руб.	1190	1233	43	103,61
3Средняя величина активов, тыс. руб.	25799,5	17246,5	-8553	66,85
4 Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	25788,5	17230,5	-8558	66,81
5 Скорость обращения активов, об. (стр.1: стр.3)	4,5	3,39	-1,11	75,26
6 Время обращения оборотных активов, дн. (стр.4 *360: стр.1)	79,97	106,21	26,23	132,80
7 Рентабельность активов, % (стр.2: стр.3*100)	4,61	7,15	2,54	155,00
8 Комплексный показатель деловой активности, % ((стр. 5+стр. 7):2)	-	-	-	115,13

Данные таблицы 1.13 свидетельствуют об увеличении деловой активности ООО ТД «Дива» в отчётном периоде по сравнению с прошлым годом, о чем свидетельствует комплексный показатель деловой активности, который составил 115,13%.

В условиях снижения среднегодовой величины активов на 43,15% чистая прибыль увеличивается. Снижение выручки (50,7%) при менее значительном росте активов (43,15%), привел к их снижению на 1,11 оборота, тем самым, в отчетном году активы совершают в среднем 3,39 оборота.

На основании данных таблицы 1.14 базисный темп роста финансовых ресурсов увеличился на 4,6%. Рост валюты баланса оценивается негативно, т.к. средняя величина финансовых ресурсов растет быстрее, чем основные оценочные показатели деятельности организации: чистая прибыль и выручка от продаж.

Удельный вес кредиторской задолженности в общей величине краткосрочных обязательств превышает 50%, что оценивается положительно.

Характеризуя имущественное положение ООО ТД «Дива» согласно данным таблицы 1.14, следует отметить очень низкий удельный вес внеоборотных активов (на конец отчётного периода – 0,1%).

Тип стратегии организации – производственный, т.к. 100 % удельный вес приходится на основные средства.

Структура оборотных активов признана нерациональной, т.к. удельный вес запасов составил 14.76%, а удельный вес краткосрочной дебиторской задолженности 82%.

Рост оборотных активов на 31.12.18 составил 4,7%, который произошёл преимущественно за счёт увеличения дебиторской задолженности краткосрочного характера, рост которой составил 9,3 % и является негативной тенденцией. Снижение в составе оборотных активов наиболее ликвидных на 31,7% оценивается негативно и свидетельствует о снижении ликвидности баланса.

Показатели	На конец года						Изменение за отчетный период по		Базисный темп роста, %
	2016		2017		2018		сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	
	сумма, тыс.руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %			
1 Финансовые ресурсы, всего, в том числе:	34740	100,00	16859	100,00	17634	100,00	775	-	104,6
1.1 Собственный капитал	7053	20,3	8243	48,9	9476	53,74	1233	4,84	114,9
1.2 Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Краткосрочные обязательства	27687	79,7	8616	51,1	8158	46,26	-458	-4,84	94,7
из них кредиторская задолженность	23109	83,47	8616	100,00	8128	99,63	-488	-0,37	94,4
2 Размещение финансовых ресурсов	34740	100,00	16859	100,00	17634	100,00	775	-	104,6
2.1 Внеоборотные активы, из них:	-	-	22	100,00	10	100,00	-12	0,00	45,5
2.1.1 Основные средства	-	-	22	100,00	10	100,00	-12	0,00	45,5
2.2 Оборотные активы, из них:	34740	100,00	16837	100,00	17624	100,00	787	0,00	104,7
2.2.1 Запасы	3159	9,1	2825	16,78	2602	14,76	-223	-2,02	92,1
2.2.2 Краткосрочная дебиторская задолженность	18545	53,38	13322	79,12	14557	82,60	1235	3,48	109,3
2.2.3 Денежные средства	390	1,12	681	4,10	465	2,64	-216	-1,46	68,3
3 Коэффициент автономии (стр.1.1:стр.1)	0,203	×	0,489	×	0,538	×	0,049	×	110,0
4 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (стр.1.1+стр.1.2-стр.2.1):стр.2.2	0,203	×	0,489	×	0,537	×	0,048	×	110,0
5 Доля вложений в производственный потенциал [(стр.2.1.+ стр.2.2.1)/стр.1]	0,091	×	0,169	×	0,149	×	-0,020	×	88,2
6 Коэффициент текущей ликвидности (стр.2.2 / стр.1.3)	1,255	×	1,955	×	2,161	×	206	×	110,5

Таблица 1.14 – Анализ динамики и структуры баланса ООО ТД «Дива» за 2016-2018 г.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При подготовке данной работы были изучены законодательные акты и специальная экономическая литература в области учета, анализа и аудита расчетов. Это позволило критически рассмотреть организацию бухгалтерского учета, провести аудит и апробировать методику анализа расчетов по данным ООО ТД «Дива». Кроме того, исследование содержит экспресс-анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности и обзорную проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ТД «Дива». В результате изучения практики ведения бухгалтерского учета на предприятии, выявлено, что в целом бухгалтерский учет ведется в соответствии с нормативными актами и стандартами бухгалтерского учета.

В результате обзорной проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности внимание исполнителя не привлекли никакие факты, которые дали бы основание полагать, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не отражает достоверно во всех существенных отношениях результаты финансово – хозяйственной деятельности ООО ТД «Дива» за 2018 год.

Однако, при проведении обзорной проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен недостаток раскрытия существенной информации в учетной политике. В учетную политику ООО ТД «Дива» следует добавить информацию об организации инвентаризационной работы.

В результате экспресс-анализа выявлено снижение эффективности хозяйствования. Однако хозяйственную деятельность организации нельзя оценить отрицательно, так как снижение эффективности хозяйствования сопровождается положительными финансовыми результатами. В 2018 году с каждых 100 рублей выручки организация несла прибыль в размере 2,11 рублей.

Финансовое состояние ООО ТД «Дива» является устойчивым, так как коэффициент автономии выше рекомендованного значения и составил 0,538%. Коэффициент текущей ликвидности составил 2,161%, при рекомендованном 1,5-2, а это значит, что краткосрочные долговые обязательства не превышают

платежные средства организации. Для улучшения результатов хозяйственной деятельности, а именно увеличения выручки от продаж ООО ТД «Дива» предлагается следующее:

- расширение ассортимента, в результате создания новых товаров возможно расширить круг клиентов и сферу бизнеса;
- проведение рекламных акций, скидок, создание сайта, уведомление потенциальных покупателей по смс-информированию;
- стимулирование персонала, ввиду стимулирования трудоспособности подчиненных.

Полученные в ходе аудита расчеты доказательства говорят о том, что в целом уровень организации внутреннего контроля и системы учета расчетов в ООО ТД «Дива» можно оценить как достаточный.

В ходе проведенной проверки расчетов организации в ООО ТД «Дива» были выявлены следующие недостатки:

1 Наблюдалось неверное отражение операции погашения дебиторской задолженности на аналитических счетах. Согласно платежному поручению № 1456 от 12.05.18 г. на расчетный счет ООО ТД «Дива» поступили денежные средства в размере 119 589,12 рублей от покупателя ООО «Алмаззолото». Однако, бухгалтер ООО ТД «Дива» при обработке банковской выписки, отразил на счетах погашение задолженности покупателя ООО «Буржуй», долг ООО «Алмаззолото» остался числиться на счетах.

2 Бухгалтер ООО ТД «Дива» составил проводки по поступлению товара при отсутствии документа на поставку товара. Контрагент ООО «Восток Тиссю» не предоставил приходные документы, материально ответственное лицо ООО ТД «Дива», получив товар, не составило акт приемки товара, однако в учете поступление товара отражено от ООО «Восток Тиссю» 03.03.2018 на сумму 198 000 рублей.

3 Обнаружено наличие документа с неверными реквизитами. Контрагент ООО «Прогресс» выставил документ (счет-фактура) на

организацию ООО «Модерн», а передал ООО ТД «Дива», бухгалтер ООО ТД «Дива» не заметив ошибку, отразил документ в книге покупок.

4 Нарушен порядок оформления трудовых договоров: в приказах о приеме на работу у сотрудников Гришиной Т.Б., Ивченко Н.С. и Логинова А.Ю. отсутствуют ссылки на соответствующий трудовой договор (основание для составления приказа), не указана дата приема на работу и должность работника.

5 Нарушен порядок оформления кадровой документации по учету оплаты труда: в приказе на увольнение у сотрудницы Франтовой Ю.И. не указано основание для увольнения со ссылкой на соответствующую статью ТК РФ; в приказе о предоставлении отпуска Плужниковой Н.А. не указан вид предоставляемого отпуска (основной или дополнительный) и продолжительность отпуска в днях.

6 Неверно начислена заработная плата за отработанное время в размере 3 320 рублей у сотрудника Логинова А.Ю. Наличие отклонений в суммах начисленной заработной платы обусловлено тем, что при расчете заработной платы оплата за работу в выходные и праздничные дни начислялась в размере установленного оклада, что является нарушением требований ст. 153 ТК РФ.

7 Неверно рассчитан налог на доходы физических лиц в результате ошибок при формировании налоговой базы: занижена сумма налога в размере 432 рубля в результате того, что при расчете заработной платы сотруднику Логинову А.Ю. часы работы в выходные и праздничные дни оплачены в обычном размере; завышена сумма налога в размере 4 368 рублей в результате неприменения стандартных налоговых вычетов на детей у сотрудницы Фатеевой Е.А., в то время как заявление на стандартный вычет было предоставлено в бухгалтерию.

8 Неверно рассчитаны отчисления по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию: занижена сумма отчисления в размере 996 рублей сотруднику Логинову А.Ю. в результате того, что при расчете заработной платы часы работы в выходные и

праздничные дни оплачены в обычном размере; завышена сумма отчисления в размере 10 080 рублей в результате неприменения стандартных налоговых вычетов на детей у сотрудницы Фатеевой Е.А.

Для устранения недостатков ООО ТД «Дива» рекомендовано:

1 Проводить инвентаризацию дебиторской задолженности в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13.06.95 № 49.

2 Составлять проводки на основании документов в соответствии со статьей 9 пунктом 2 Федерального Закона «О бухгалтерском учете».

3 Принимать к учету счет-фактуры, оформленные в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 19 августа 2017 г. №981.

4 Переоформить трудовые договоры с сотрудниками организации с учетом перечня обязательных положений, установленных требованиями ст. 57 ТК РФ.

5 Оформить кадровую документацию по учету персонала в соответствии с требованиями ст.62 ТК РФ.

6 Проводить расчет заработной платы за работу в выходные и праздничные дни в соответствии со ст. 153 ТК РФ.

7 Определять налоговую базу по налогу на доходы физических лиц и исчислять налог в соответствии с требованиями ст. 218 НК РФ.

8 Исчислять отчисления по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию в соответствии с требованиями ст. 218 НК РФ.

По результатам анализа расчетов, дана положительная оценка качеству и динамике дебиторской и кредиторской задолженности, за исключением того, что в 2018 году у ООО ТД «Дива» появилась просроченная дебиторская задолженность. При проведении анализа расчетов, выявлено превышение дебиторской задолженности над кредиторской, что является положительным

моментом. Также коэффициент соотношения задолженностей больше оптимального значения.

1 В целях эффективного управления дебиторской задолженностью предлагается в информационной системе 1С настроить программу «Управление дебиторской задолженности», существенно снижающего риски возникновения долгов и предоставляющего возможность эффективного взыскания дебиторской задолженности.

2 Также перед началом работы с клиентом, а именно перед тем как заключить сделку с отсрочкой платежа, собирать всю необходимую информацию о текущем состоянии дел (проверить репутацию) у будущего дебитора.

Источниками информации о клиенте могут быть как открытые запросы в органы государственной регистрации, так и коммерческие структуры (банки, контрагенты и т.д.).

Все вышеизложенное позволит ООО ТД «Дива» не только увеличить выручку от продажи товаров, но и сохранить позиции на местном рынке, что обеспечит стабильное развитие предприятия.

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 18.03.2019 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

2 Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ ред. от 18.03.2019 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3 Налоговый кодекс Российской Федерации. В 2 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. от 29.12.2017 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4 Трудовой кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ ред. от 05.02.2018 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

5 О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс]: федер. закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ ред. от 31.12.2017 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

6 Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ ред. от 01.12.2014 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

7 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ ред. от 04.11.2014 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

8 Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость [Электронный ресурс]: постановление

Правительства РФ от 02.12.2000 №914 ред. от 26.05.2009 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н ред. от 24.12.2010 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10 О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ М-ва финансов Рос. Федерации от 02.07.2010 г. № 66н // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11 Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 №49н ред. от 08.11.2010 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12 Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс]: утв. приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации» [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации» [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №33н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

15 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по кредитам и займам» [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина

РФ от 06.10.2008 №107н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

16 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н ред. от 08.11.2010 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

17 Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

18 Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для студентов вузов / И.В.Анциферова. – Москва: Дашков и К, 2013. – 553 с.

19 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие. Издание 9-е, переработанное и дополненное / В.П.Астахов. -Москва: Юрайт, 2016. -955с.

20 Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П., Л.П.Солодко. -Москва: Издательство «Экзамен», 2017.-416с.

21 Аудит: учебник для студентов вузов / под ред. В.И.Подольского. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2016. – 607с.

22 Баканов, М. И., Теория экономического анализа: учеб. пособие / М. И. Баканов. Москва: Финансы и статистика, 2015.- 416 с.

23 Банк, В. Р., Финансовый анализ: учебное пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. Москва: ТК Велби: Проспект, 2016. - 344 с.

24 Басковский, М.Е., Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб пособие / М.Е. Басковский, Е.Н. Басковская. Москва: Инфра-М, 2018. - 366 с.

25 Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для вузов / Ю.И.Бахтурина. — Москва: Юрайт, 2011. — 505 с.

26 Безруких, П. С. Бухгалтерский учет: Учебник. Издание 5-е, переработанное и дополненное. -Москва: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2017. -

768с.

27 Бердникова, Т.Б., Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т. Б. Бердникова Москва: Инфра-М, 2017. - 453с.

28 Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет : учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - 14-е изд., перераб. и доп. - Ростов на дону : Феникс, 2016. - 461с.

29 Вакуленко, Т.Г., Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений / Т.Г. Вакуленко, Л.Ф. Фомина. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Герда, 2017. - 240 с.

30 Валевиц , Р. П., Экономика организации торговли / Р. П. Валевиц, Г.А. Давыдова. - Минск: Высшейш. шк., 2017. - 671 с.

31 Горячева, О.П. Планирование аудита расчетов организации / О.П. Горячева, Ю.А.Цуканова // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2012. - №8. - С. 48-51.

32 Горячева, О.П. Руководство по проведению обзорной проверки / О.П. Горячева; - Москва: Аудитор, 2015. - 79 с.

33 Горячева, О.П. Экспресс-аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организации: методические рекомендации / О.П. Горячева, О.В. Конева; КГТЭИ. - Красноярск, 2009. - 78 с.

34 Демироглу, Н.Б. Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с покупателями / Н.Б.Демироглу, Е.Э.Якубова // Таврический научный обозреватель. – 2016. - №1. – С.63-66.

35 Желтухина М.А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками / М.А.Желтухина, С.А.Нардина // Молодой ученый. – 2015. - №11. – С.837-843.

36 Каримова, Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Р.А.Каримова // Молодой ученый. – 2015. - №10. – С.690-692.

37 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник, 3-е изд., изм. и доп./ В.Э. Керимов. — Москва: Дашков и К°, 2017. — 776 С.

- 38 Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2015. –502 С.
- 39 Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие /А.И.Алексеева [и др.] Москва: КНОРУС, 2017. – 672С.
- 40 Лытнева, Н. А. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. – Ростов на дону : Феникс, 2017. – 604 с.
- 41 Мерзликина Е.Н. Аудит: учебник для вузов / Е. Н. Мерзликина, Ю. П. Никольская. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 368с.
- 42 Миронова О. А. Аудит: теория и методология : учебное пособие [для вузов] / О. А. Миронова, М. А. Азарская.- 2-е изд., испр.- Москва: Омега-Л, 2015.- 170 с.
- 43 Палий, В.Ф. Современный бухгалтерский учет. - Москва: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2017. - 792с.
- 44 Сацук, Т.П. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учебное пособие / Т.П.Сацук, И.А.Полякова, О.С.Ростовцева. – Москва: КНОРУС, 2014.-280 С.
- 45 Соловьева Н.А., Методика экспресс-анализа результатов деятельности коммерческой организации / Н. А. Соловьева, О. Ю. Дягель // Аудит и финансовый анализ. – 2013. - №6. – С.56-59.
- 46 Суйц В.П. Аудит: учебное пособие / В.П.Суйц, В.А.Ситникова – 3-е изд., - Москва: КНОРУС, 2012. – 168 с.
- 47 Шеремет, А.Д. Аудит [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов / А.Д.Шеремет, В.П.Суйц. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 352 с. – Режим доступа: <http://catalog.sfu-kras.ru/>

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

Торгово-экономический институт

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 А.Г. Петрова

« 18 » 06 2019 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 организации

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

 07.06.19

И.А.Полякова

Выпускник

 07.06.19

А.А.Шелудько

Нормоконтролёр

 04.06.19

О.П.Горячева

Красноярск 2019