

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

« _____ » _____ 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 внешних расчетов
коммерческой организации»

Научный руководитель,

к.э.н., доцент

О.С.Ростовцева

Выпускник

О.П. Пивень

Нормоконтролёр

Е.А. Афанасьева

Красноярск 2016

ВВЕДЕНИЕ

Осуществляя предпринимательскую деятельность организация вступает в договорные взаимоотношения по поставке материальных ценностей, выполнению работ и оказанию услуг, а также по финансовым расчетам по этим операциям. Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики, подрядчики, покупатели и заказчики.

Учет внешних расчетов - один из важнейших участков бухгалтерского учета. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности, также с покупателями и заказчиками на реализованную продукцию, выполненные работы и услуги. Кроме того, возникают расчеты с бюджетом по налогам и сборам, внебюджетными фондами, с другими юридическими и физическими лицами.

Правильная организация внешних расчетов обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Кроме того, правильная (рациональная) организация внешних расчетов, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям. Вышесказанное обусловило актуальность выбора темы выпускной квалификационной работы.

Целью написания данной выпускной квалификационной работы является изучение организации учета внешних расчетов на предприятии, изучение особенностей проведения аудиторских проверок и анализа внешних расчетов экономического субъекта с помощью различных приемов и методов контроля, а также разработка рекомендации по совершенствованию учета расчетов с целью улучшения финансового состояния предприятия.

В ходе выполнения были поставлены и решены следующие задачи:

- изучение нормативного регулирования и классификации внешних расчетов;
- проведение обзорного аудита бухгалтерской отчетности объекта исследования;
- раскрытие организационно-экономической характеристики объекта исследования;
- изучение документального оформления и учета расчетов с контрагентами;
- рассмотрение документального оформления и учета расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
- проведение аудита внешних расчетов;
- анализ динамики, структуры и состояния внешних расчетов;
- осуществление анализа состояния внешних расчетов организации.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является Общество с ограниченной ответственностью «Мотоцентр Енисей». Предметом изучения является учет, аудит и анализ внешних расчетов за 2014-2015 год.

Теоретическая основа исследования включает:

- законы РФ и стандарты бухгалтерского учета и аудита в отношении организации бухгалтерского учета объекта исследования и требований к формированию финансовой отчетности коммерческих организаций;
- труды российских экономистов;
- материалы периодической печати.

В качестве методического инструментария выпускной квалификационной работы выступают:

- системный подход к изучению объекта и предмета исследования;
- общенаучные принципы исследования, такие, как: дедукция и индукция, анализ и синтез;
- элементы метода бухгалтерского учета;
- стандарты аудита;

- приемы общего и факторного анализа: сравнение, ранжирование и группировка, средние и относительные величины, графические методы.

Практическая значимость работы заключается в возможности устранить выявленные в ходе проведенного исследования недостатки в результате применения рекомендаций, приведенных в работе.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка из 42 использованных источников и 35 приложений. Общий объем работы 169 страниц. Выпускная квалификационная работа включает 34 таблицы, 5 рисунков.

В первой главе выпускной квалификационной работы отражается теоретическая основа исследования, раскрывается экономическая сущность и понятие предмета исследования, проводится обзорная проверка бухгалтерской отчетности объекта исследования и формируется мнение о степени достоверности отражаемых в ней показателей, рассматривается организационно-экономическая характеристика объекта исследования.

Во второй главе выпускной квалификационной работы рассматривается организация бухгалтерского учета предмета исследования с выделением имеющихся отклонений от требований бухгалтерских стандартов и проводится аудит внешних расчетов.

В третьей главе выпускной квалификационной работы раскрываются значение и задачи анализа внешних расчетов и апробируется методика решения последних на материалах объекта исследования.

Заключение выпускной квалификационной работы включает выводы и рекомендации.

1 Характеристика предмета и объекта исследования

1.1 Нормативное регулирование и классификация внешних расчетов

Одной из ключевых задач для предприятия является обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием расчетных операций, что невозможно без правильно организованного учета расчетов. Внешние расчетные операции охватывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по претензиям, с дебиторами и кредиторами, с бюджетом и по внебюджетным платежам.

Учет расчетов со смежными организациями, в которых каждое конкретное предприятие может выступать поочередно в качестве поставщика, подрядчика, покупателя, заказчика, дебитора и кредитора составляет существенную часть бухгалтерской деятельности. На некоторых предприятиях для этих целей в бухгалтерии создают отдельный участок, специалисты которого хорошо знают кассовые операции и владеют всеми формами безналичных расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами, чеками и векселями. Они, как правило, имеют большие навыки и опыт предъявления претензий по выполнению договорных обязательств [26, с.337].

Любая организация, осуществляющая деятельность, не может функционировать односторонне. Поставщики и подрядчики составляют одну из сторон взаимодействия. Поставщики и подрядчики - это организации, поставляющие различные товарно-материальные ценности (готовую продукцию, товары, сырье), оказывающие услуги (посреднические, арендные, коммунальные) и выполняющие разные работы (строительные, ремонтные, модернизирующие и др.) [38, с.585].

Существует много методической литературы, посвящённой раскрытию вопросов учёта расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Наиболее

подробно была рассмотрена следующая литература: учебник под редакцией Бабаева Ю.А. «Бухгалтерский финансовый учет» [19] и учебник Кондракова Н.П. «Самоучитель по бухгалтерскому учету» [28].

Вся информация, извлечённая из выше обозначенной литературы, сведена в таблицу 1, в которой представлены аспекты, равно освещенные в обоих учебниках, и отмечены те моменты, которые рассмотрены более глубоко тем или иным автором.

Таблица 1 - Сравнение учебников Бабаева и Кондракова на предмет степени освещённости аспектов объекта учета – внешние расчеты

Кондраков Н.П.	Бабаев Ю.А.
1	2
Общий обзор	
В обоих учебниках раскрыто понятие «поставщики и покупатели», дано определение кредиторской и дебиторской задолженности и указано, в каких случаях может возникнуть тот или иной вид задолженности перед поставщиками и подрядчиками, указан срок исковой давности (3 года), подробно описаны формы безналичных расчетов.	
	Помимо традиционных форм безналичных расчетов рассмотрен такой вид расчетов, как применение пластиковых кредитных или дебетовых карт. Раскрыто понятие «корпоративная банковская карта». Введены понятия «слип» - бланк специальной формы, включающий в себя реквизиты держателя карты, операции, код авторизации; «договор эквайринга» - договор между поставщиком и банком о приеме банковских карт в качестве платежного средства.
Документация	
Более подробно рассмотрен перечень необходимых документов при учёте импортных операций с иностранными поставщиками и покупателями: паспорт импортной сделки, досье по импортной сделке, карточка платежа, учётная карточка импортируемых товаров, ведомость банковского контроля. По этим документам осуществляется валютный контроль.	Представлен подробный список возможных документов при расчёте с поставщиками и покупателями. Среди первичных документов можно выделить акт о приемке материалов, акт о выполненных работах, счет-фактура, приходный ордер, накладная поставщика, платежное поручение, выписка банка, расходный кассовый ордер и др.
Оценка	
Авторы обоих учебников отмечают, что на счете 60 и 62 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. То есть к учету принимается сумма задолженности разными дебиторами и кредиторами, указанная в договоре и расчетных документах.	

Продолжение таблицы 1

1	2
Счета и двойная запись	
В обоих учебниках содержится информация о том, что для расчетов с поставщиками и покупателями предусмотрен синтетический счет 60 и 62.	
	Более подробно рассмотрена ситуация с неотфактурованными поставками. В данном случае применяются счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Описана ситуация с предоставлением поставщиком коммерческого кредита. Операция оформляется сложной проводкой: дебетуются счета учета ТМЦ, счет 97 «Расходы будущих периодов» на сумму превышения задолженности перед поставщиком над стоимостью поступивших ценностей, кредитуются счет 60 на сумму задолженности с учетом процентов по коммерческому кредиту.
Инвентаризация	
В обоих учебниках отмечено, что инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности при расчётах с поставщиками и покупателями заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учёта. Списание кредиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, установленной в 3 года, оформляется записями: ДТ 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» КТ 91-1 «Прочие доходы».	
	Авторы отмечают, что по результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации с покупателями, поставщиками и прочими кредиторами и справка к акту. Списание кредиторской задолженности происходит на основании Приказа (распоряжения) руководителя.
Бухгалтерский баланс и отчетность	
В обоих учебниках содержится общая информация о бухгалтерском балансе и иных формах отчетности, но не раскрыт вопрос, связанный с отражением в формах отчетности расчетов с разными дебиторами и кредиторами.	
Иные аспекты:	
Прекращение обязательств перед разными дебиторами и кредиторами	
Отмечены способы прекращения обязательств, отличные от надлежащего исполнения: зачет взаимных требований, новация, прощение долга, ликвидация юридического лица.	Исполнение обязательств помимо надлежащего исполнения может быть произведено: с помощью товарообменных операций (договор мены); взаимного зачета.

Окончание таблицы 1

1	2
Особенности учёта расчётов с использованием векселей	
Выданные векселя отражают по кредиту 60 счёта, субсчёт «Выданные векселя», начисленные на вексельную сумму проценты отражаются на счёте 91 «Прочие доходы и расходы».	
Делит векселя на простые и переводные.	Делит векселя на: а) приобретённые в целях инвестирования свободных денежных средств; б) применяемые для оплаты кредиторской задолженности.
Учёт расчётов по посредническим операциям	
Подробно рассмотрен вопрос учёта посреднических операций у комиссионера. При продаже товара возникает проводка Дт 62 Кт 76 (на сумму задолженности перед комитентом).	-

Проанализировав данную литературу, приходим к выводу, что учебник под редакцией Ю.А. Бабаева предоставляет более полную и цельную информацию по учёту расчетов с разными дебиторами и кредиторами, в то время как в учебнике Н.П. Кондракова приведены более сжатые и конкретные факты по рассматриваемому объекту учета.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны, данной организации, называются дебиторами [27, с.443].

Кредиторская задолженность предприятия является более благоприятной, так как это сумма его долга другой организации по договорным

обязательствам. Она тоже списывается по истечении срока исковой давности и считается доходом от прочей деятельности предприятия [26, с.338].

Часть этой задолженности в процессе финансово–хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Отношения с дебиторами и кредиторами возникают практически ежедневно, поэтому крайне важно ведение бухгалтерского учета расчетов с данным видом контрагентов.

Главной целью бухгалтерского учета внешних расчётов является обеспечение учетной информацией собственных и сторонних пользователей, раскрывающей все аспекты расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия (например, количество дебиторов и кредиторов, общая сумма задолженности, наличие просроченной задолженности и др.). Данная информация позволит пользователям отчетности сделать выводы о финансовом «здоровье» организации [20, с. 34].

Для подтверждения достоверности статей финансовой (бухгалтерской) отчетности в части внешних расчётов должен обладать специальными знаниями в области бухгалтерского, налогового и гражданского законодательства (приложение А). Основным документом, регламентирующим безналичные расчетные отношения, является Гражданский кодекс РФ [1]. Наряду и в соответствии с ним действует целая система законов и подзаконных актов в сфере регулирования гражданско-правовых договорных отношений, а в случаях, установленных законом, эти отношения регулируются банковскими правилами.

Договор считается заключенным, если между сторонами в приемлемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными считаются: условие о предмете договора, условия, которые названы в законе (иных правовых актах) как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение [25, с.454].

Сделка, для которой законом или соглашением сторон прямо не установлена письменная (простая или нотариальная) форма, может быть совершена устно (ст. 159 Г К РФ) [1].

Если иное не установлено соглашением сторон, устными могут быть все сделки, исполняемое при самом их совершении, за исключением тех, для которых установлена нотариальная форма, и сделок, несоблюдение простой письменной формы, которых влечет за собой их недействительность. Сделки во исполнение договора, заключенного в письменной форме, могут по соглашению сторон совершаться устно, если это не противоречит закону.

Форма договора конкретного вида либо устанавливается законом (преимущественно ГК РФ), либо определяется (при отсутствии законодательного требования) соглашением сторон.

В Плане счетов для учета расчетов предусмотрены счета одноименного раздела VI. Они предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов данной организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Наличие прав и обязанностей в связи с осуществлением внешних расчётов, их возникновение следует проверять исходя из норм гражданского законодательства Российской Федерации.

Возникновение налоговых обязательств в связи с осуществлением внешних расчётов, порядок и сроки их погашения проверяются исходя из норм законодательства в области налогообложения.