

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях глобализации пользователи финансовой отчетности нуждаются в прозрачной и сопоставимой информации, которая должна им помочь в принятии экономических решений.

В процессе осуществления деятельности предприятия возникает необходимость учета взаиморасчетов с различными контрагентами: покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, бюджетом, персоналом и прочими дебиторами и кредиторами. Правильное отражение в учете расчетов имеет исключительно важное значение, поскольку их состояние влияет на оценку финансового состояния организации. Кроме того, в некоторых случаях анализ расчетов необходим и в фискальных целях. Важность данного вывода подтверждена тем, что 30 ноября 2013 года в Министерство финансов Российской Федерации от Фонда развития бухгалтерского учета «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр» поступило предложение для включения в программу разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на период 2013 - 2015 гг. нового федерального стандарта – «Учет дебиторской и кредиторской задолженности». Однако по настоящее время данный стандарт не доработан и не утвержден.

В современных условиях существует большое количество нормативно-правовых актов различных уровней, регламентирующих вопросы проведения расчетов и их отражения в учете. Кроме того, законодательство в данной части является крайне динамичным, практически ежемесячно вносятся различные изменения и дополнения в действующие нормы. Поэтому организациям достаточно сложно отслеживать все изменения и своевременно регулировать под них свои расчеты. Также в последние годы государство активизировало свою политику в части борьбы с теневой экономикой и криминальными расчетами. Поэтому в разы ужесточились правила и требования в части проведения безналичных расчетов. С особой тщательностью изучаются банками крупные и особо крупные расчеты.

Также отметим, что в российском обществе растет юридическая грамотность населения, современные работники осведомлены в части своих трудовых прав и многие пытаются их отстаивать через государственные органы власти. Поэтому расчеты с персоналом по оплате труда и прочим операциям также требуют значительного внимания со стороны руководства и бухгалтерии организаций.

Несмотря на наличие достаточного массива различных научных источников по учету и контролю расчетов, они нуждаются в систематизации и приведении к новым реалиям законодательной базы и развития рыночной среды, выработке способов проведения контрольной деятельности, отвечающих современным требованиям, учитывающих накопленный положительный опыт.

С переходом на международную учетную практику, необходимо готовиться к изменениям и разработке новых стандартов внутрихозяйственного контроля расчетов. Поэтому в данной научной области требуется развитие существующих теоретических и методических основ, а также выработка качественно новых современных методик проведения контроля расчетов. Указанные обстоятельства обуславливают необходимость расширения исследований, посвященных развитию методики учета и контроля расчетов в коммерческих организациях.

Степень разработанности проблемы. Значительный вклад в развитие теории и практики современного учета внесли такие отечественные ученые как: Р.А. Алборов, В.Д. Андреев, Н.П. Барышников, А.И. Белоусов, И.Н. Богатая, С.М. Бычкова, Ю.А. Данилевский, А.Н. Кизилев, Н.Т. Лабынцев, Е.Н. Макаренко, О.А. Миронова, С.В. Панкова, Н.В. Подольский, Г.Я. Остаев, Т.М. Рогуленко, Я.В. Соколов, Л.В. Сотникова, В.П. Суйц, В.И. Ткач, И.А. Харченко, Н.Н. Хахонова, Л.И. Хоружий, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман и др.

Проблемы контроля (аудита) и его развития находят отражение в трудах таких ученых и специалистов, как: Р.А. Алборов, В.Д. Андреев, Н.П. Барышников, А.И. Белоусов, И.Н. Богатая, С.М. Бычкова, Ю.А. Данилевский, А.Н. Кизилев, Н.Т. Лабынцев, Е.Н. Макаренко, О.А. Миронова, С.В. Панкова, Н.В.

Подольский, Т.М. Рогоуленко, Я.В. Соколов, Л.В. Сотникова, В.П. Суйц, В.И. Ткач, И.А. Харченко, Н.Н. Хахонова, Л.И. Хоружий, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман и др.

Цель и задачи исследования. Цель работы — оценка системы учета и контроля расчетов в конкретной организации и на основе этого разработка мероприятий по их совершенствованию.

Для достижения поставленной цели были определены основные задачи:

- охарактеризовать теоретические и методологические положения современных расчетов коммерческих организаций;
- провести оценку финансовой устойчивости организации на примере ООО «Студия цифровых технологий»;
- исследовать систему учета расчетов в организации;
- изучить методику внутрихозяйственного контроля расчетов в организации;
- на основе проведенного исследования сделать выводы и внести предложения по развитию методики учета и контроля расчетов.

Объект исследования. Объектом исследования послужила организация ООО «Студия цифровых технологий».

Предмет исследования. Предметом исследования являются организационно-экономические отношения, в части учета и контроля расчетов в ООО «Студия цифровых технологий».

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов, а также нормативные и законодательные документы и личные исследования. Для реализации методологической основы применялись общенаучные методы, в частности, статистический, балансовый, расчетно-конструктивный, экономико-математический.

В процессе исследования получены следующие результаты, имеющие признаки научной новизны и являющиеся предметом защиты:

- охарактеризованы теоретические и методологические положения проведения расчетов в РФ;
- проведена оценка системы учета и контроля расчетов на примере ООО «Студия цифровых технологий»;
- на основе проведенного исследования даны рекомендации по совершенствованию методики учета и контроля расчетных операций.

Практическая значимость результатов исследования заключается в использовании результатов исследования организацией для повышения эффективности своего бизнеса.

Объем и структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений. Основное содержание работы изложено на 191 странице машинописного текста, включая 43 таблицы и 19 рисунков.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ РАЗВИТИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Сущность и экономическое содержание расчетных операций

В основе финансовой деятельности коммерческих предприятий лежит постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для производства и сбыта продукции, оказания услуг, выполнения работ. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, то есть с прибылью возвращаться предприятию. Дебиторская задолженность является одним из основных источников формирования финансовых потоков платежей. Кредиторская задолженность как долговое обязательство организации всегда содержит суммы потенциальных выплат, нуждающихся в бухгалтерском наблюдении и контроле.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и лицами, возникают задолженности других организаций и лиц по расчетам за реализованные им товары, продукцию (работы, услуги) и т.п.

От состояния расчетов с контрагентами, бюджетом, внебюджетными фондами, персоналом и прочими лицами - дебиторами и кредиторами во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Расчетные операции являются важнейшим элементом экономики организации. От их правильной организации и эффективности во многом зависит непрерывность кругооборота и воспроизводства капитала на каждом отдельном предприятии и в отраслях народного хозяйства. Вместе с тем, по мнению большинства авторов экономических исследований, требуют выяснения и уточнения отдельные вопросы теории и практики их организации [47, с.138].

Расчеты в народном хозяйстве представляют собой совокупность экономических (товарно-денежных) отношений, связанных с возникновением и урегулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка (государства, предприятий, организаций, населения, работников) в процессе осуществления хозяйственных операций. Они включают встречное движение товара (работ, услуг, обязательств) и денег, определяют порядок и время (момент) взаимного перехода прав собственности контрагентов на товар и деньги, либо погашение налогового обязательства [47, с.138]

Нередко в экономической литературе под расчетами понимаются не товарно-денежные, а чисто денежные отношения [24], [39], [41], [44]. При этом понятие расчетов и денежного платежа практически отождествляется. Такая трактовка была приемлемой в условиях командно-административной экономики, когда платеж производился, как правило, только после отгрузки товара, выполнения работ, оказания услуг и фактически завершал расчеты. В современных условиях рыночной экономики, при широком развитии авансирования или предоплаты, завершением расчетов нередко является получение покупателем ранее оплаченного товара.

Таким образом, в одних случаях расчеты начинаются с движения товара и завершаются движением денежных средств, в других - начинаются с движения денежных средств и завершаются движением товара. Однако при всех обстоятельствах они считаются завершенными только тогда, когда поставщик получил деньги, а покупатель - товар. Таким образом, расчеты – более общее понятие, чем «платежи». Первое включает в себя как перемещение денежных средств от плательщика к получателю, так и перемещение товара, работ, услуг от производителя (исполнителя) к заказчику [34, с.108].

Функции расчетов в хозяйственной деятельности представлены на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1 – Функции расчетов в финансово-хозяйственной деятельности [34, с.108]

Экономическая сущность расчетов состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений.

В расчетах реализуется основная полезная социальная функция денег – они выступают как средство платежа. Правильная организация расчетных операций способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Артеменко В.Г. выделяет следующие элементы расчетных операций:

- участников расчетов - поставщика и грузополучателя, плательщика и получателя средств;
- объект расчетной сделки (операции) - товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы, ценные бумаги, финансовые требования и обязательства, а также денежные (валютные) средства;
- документарную базу - комплект коммерческих, транспортных, финансовых документов, являющихся основанием для расчетных операций, определяющих суммовое денежное выражение взаимных требований и обязательств контрагентов;
- средства и инструменты платежа;
- органы, осуществляющие платежи - банковскую систему (коммерческие банки и расчетно-кассовые центры ЦБ РФ, а также клиринговые учреждения);
- посредников в расчетах - факторинговые компании и фирмы, а также гаранты [24, с. 119-120].

Поскольку расчеты - это действия, направленные на прекращение или изменение возникшего обязательства, они являются важнейшим элементом возмездных имущественных отношений, т.е. таких отношений, объектом которых становится имущество (материальные блага и имущественные права). Эти отношения в условиях развития рынка приобретают особое значение.

Несвоевременно произведенные расчеты, неплатежи по принятым обязательствам тормозят развитие экономики страны, подрывают устойчивость хозяйственных связей между участниками гражданского оборота, что не может не отразиться отрицательно на формировании доходной части федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, государственных внебюджетных фондов и местных бюджетов, а также на формировании других звеньев финансовой системы, обеспечивающей финансовыми ресурсами развитие различных сфер общественной жизни страны. Поэтому оптимальная организация расчетов имеет большое значение для развития общества.

Расчеты в соответствии с законодательством могут быть произведены одновременно с получением каких-либо имущественных благ, и в этом случае они осуществляются непосредственно между сторонами, например, договора купли-продажи, договора аренды и т.д.

Непосредственные расчеты с помощью наличных денег применяются в имущественных отношениях, возникающих между гражданами или с их участием. В имущественных отношениях юридических лиц расчеты, как правило, не должны производиться непосредственно между ними, для расчетов между юридическими лицами привлекается дополнительный субъект - кредитная организация. Непосредственные расчеты между юридическими лицами производятся только при расчетах наличными деньгами в установленных ЦБ РФ ограниченных пределах.

На основе имущественного отношения, возникающего из гражданско-правового договора или иного основания, появляются новые имущественные отношения - расчетные. Эти расчетные отношения между юридическими лицами и кредитными организациями при производстве расчетов опосредуются нормами права и приобретают форму расчетных правоотношений.

Расчетными правоотношениями являются также отношения, возникающие между налогоплательщиками, налоговым органом и кредитной организацией при уплате налогов и сборов в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования).

Задолженность организации другим юридическим и физическим лицам, а также бюджету и внебюджетным фондам называется кредиторской задолженностью, а сами эти лица называются кредиторами; в обратной ситуации имеет место дебиторская задолженность и дебиторы.

На сегодняшний день не существует легального определения понятий дебиторской и кредиторской задолженности. Рассмотрим понятия данных задолженностей, даваемые некоторыми авторами.

Начнем с дебиторской задолженности.

По мнению Балобанова И.Т., дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними [26, с. 214].

Другого мнения придерживается Белецкая Ю.А., дебиторская задолженность - счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку [28, с. 15].

Ковалев В.В., придерживается мнения, что дебиторская задолженность определяется как сумма, причитающаяся компании или иному лицу от покупателей или иных дебиторов [44, с. 167].

В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Кришталева Т.И. полагает, что дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками [48, с. 17].

Волков О.И. рассматривает дебиторскую задолженность в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств [33, с. 94].

Самсонова Н.Ф. дает следующее определение: дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками [67, с.54].

Сведем рассмотренные определения дебиторской задолженности в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Определения понятия «дебиторская задолженность» различных авторов

Автор	Определение
1	2
Балобанова И.Т.	Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними

Продолжение таблицы 1.1

1	2
Белецкая Ю.А.	Дебиторская задолженность - счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит или оплатой в рассрочку
Ковалев В.В.	Дебиторская задолженность определяется как сумма, причитающаяся компании или иному лицу от покупателей или иных дебиторов
Кришталева Т.И.	Дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками
Волков О.И.	Рассматривает дебиторскую задолженность в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств
Самсонова Н.Ф.	Дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками

Рассмотрев различные варианты определения дебиторской задолженности, можно сделать вывод, что все они схожи в том, что дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними.

В рамках настоящего исследования под дебиторской задолженностью будут пониматься имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками. Данный подход соответствует содержанию статьи «дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, что, конечно же, не является плюсом для финансового состояния организации. Рост дебиторской задолженности может привести к финансовому краху хозяйствующего субъекта, поэтому финансовые службы организации должны организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств, составляющих дебиторскую задолженность.

Условием обеспечения финансовой устойчивости организации является превышение суммы дебиторской задолженности над суммой кредиторской задолженности.

Определения кредиторской задолженности также в законодательстве нет, однако этот термин употребляется в значении неисполненных (не обязательно просроченных) обязательств перед кредиторами.

Лысенко Д. И. предлагает следующее определение: кредиторской задолженностью являются обязательства организации по оплате полученных товаров (работ, услуг), по расчетам с бюджетом и персоналом, а также по поставкам товаров (работ, услуг) в счет авансов, полученных от контрагентов [49, с. 34].

Посадская М.В. называет кредиторской задолженностью - задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить [63, с. 8].

Белецкая Ю.А., определяет кредиторскую задолженность, как один из видов заемного капитала, который появляется в связи с несовпадением времени возникновения обязательства и времени его погашения [28, с. 16].

Ковалев В.В. указывает, что кредиторская задолженность - совокупность: задолженности по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; задолженности поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; задолженности по товарам; задолженности по расчетам с бюджетом; задолженности по расчетам в порядке зачета взаимных требований; задолженности по неотфактурованным поставкам; задолженности по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; задолженности по просроченной оплатой векселям; задолженность по полученному коммерческому кредиту [44, с. 169].

Весьма странное на наш взгляд, дает определение кредиторской задолженности Кришталева Т.И.: ... денежные средства, временно привлеченные предприятием, фирмой, подлежащие возврату юридическим или физическим лицам, у которых они заимствованы и которым они не выплачены [48, с. 18].

Самсонова Н.Ф. дает следующее определение: кредиторской задолженностью являются имущественные требования юридических и физических лиц к организации [67, с. 56].

Также сведем определения кредиторской задолженности в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Определения понятия «кредиторская задолженность» различных авторов

Автор	Определение
Лысенко Д. И.	Кредиторской задолженностью являются обязательства организации по оплате полученных товаров (работ, услуг), по расчетам с бюджетом и персоналом, а также по поставкам товаров (работ, услуг) в счет авансов, полученных от контрагентов
Посадская М.В	Кредиторская задолженность – задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.
Белецкая Ю.А.	Определяет кредиторскую задолженность, как один из видов заемного капитала, который появляется в связи с несовпадением времени возникновения обязательства и времени его погашения.
Ковалев В.В.	Кредиторская задолженность – совокупность: задолженности по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; задолженности поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; задолженности по товарам; задолженности по расчетам с бюджетом; задолженности по расчетам в порядке зачета взаимных требований; задолженности по неотфактурованным поставкам; задолженности по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; задолженности по просроченной оплатой векселям; задолженность по полученному коммерческому кредиту
Кришталева Т.И.	Кредиторская задолженность – денежные средства, временно привлеченные предприятием, фирмой, подлежащие возврату юридическим или физическим лицам, у которых они заимствованы и которыми они не выплачены
Самсонова Н.Ф.	Кредиторской задолженностью являются имущественные требования юридических и физических лиц к организации

Итак, под кредиторской задолженностью будет пониматься совокупность задолженностей предприятия перед поставщиками и подрядчиками, обязательства перед покупателями и заказчиками по авансам полученным, задолженность по расчетам с бюджетом и внебюджетным фондам в части налогов и сборов к уплате, задолженность перед персоналом по оплате труда и прочим начислениям.

Такой подход соотносится с алгоритмом формирования бухгалтерского баланса, в котором в статью «кредиторская задолженность» группируются именно эти пассивы.

Если сравнивать дебиторскую и кредиторскую задолженность, то они имеют следующие сходства:

- в обоих случаях задолженность, которая возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций;

– задолженность, связанная с движением материальных ресурсов, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств или возложения их государством.

И дебиторская и кредиторская задолженность возникает в результате хозяйственных взаимоотношений по расчетам:

- между организациями;
- по налогам и кредитам с органами финансово-кредитной системы;
- предъявления различных претензий;
- удержания из заработной платы по исполнительным листам;
- недостач, хищений и растрат по вине других организаций и лиц и т.д.

Дебиторская и кредиторская задолженность погашаются путем перечисления или внесения денежных средств (денежная форма расчетов), либо иным способом (взаимозачет, уступка права требования, прощение долга и др. – не денежная форма расчетов).

Итак, расчеты – это действия, направленные на прекращение или изменение возникшего обязательства, они являются важнейшим элементом возмездных имущественных отношений, т.е. таких отношений, объектом которых становится имущество (материальные блага и имущественные права). С одной стороны в результате расчетов у организации возникает дебиторская или кредиторская задолженность, которая, с другой стороны, в последующем погашается платежом или иным не денежным способом. Расчеты в экономике весьма разнообразны, включают в себя значительный массив хозяйственных операций. Наиболее популярные классификации расчетных операций рассмотрим в следующем разделе выпускной квалификационной работы.

1.2 Виды расчетных операций

В экономической литературе представлено достаточно различных классификаций расчетных операций организаций, осуществляемых в ходе финансово-хозяйственной деятельности. Рассмотрим наиболее популярные из них.

Многие исследователи выделяют внешние и внутренние расчеты организации.

Текущая деятельность предприятия представляет собой непрерывное движение ценностей, а также возникновение и исполнение взаимных обязательств, связывающих данное предприятие с контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками.

Основной удельный вес в подобных обязательствах составляют расчеты с внешними по отношению к предприятию лицами дебиторами и кредиторами. В результате расчетных операций предприятие одновременно кредитует одних контрагентов (покупателей своей продукции) и получает средства во временное пользование от других контрагентов (поставщиков сырья, материалов, услуг).

Предприятие в условиях рынка самостоятельно определяет контрагентов, поставщиков, у которых оно будет приобретать сырье и материалы, и тех покупателей, которые купят готовую продукцию и смогут заплатить за нее. В этом заключается сама основа функционирования рыночной экономики. Для предприятия же соблюдение этого принципа и поддержания финансовой устойчивости и платежеспособности требует качественного управления дебиторской и кредиторской задолженностями.

Хозяйственная жизнь предприятия, с точки зрения ее правового регулирования, состоит из фактов возникновения, изменения и прекращения обязательств. Это, с одной стороны, обязательства предприятия перед своими агентами и корреспондентами, т. е. обязательства, в которых предприятие выступает в качестве пассивной стороны. Сюда относятся долги поставщикам по оплате приобретенных ценностей, задолженность государству по уплате налогов, невыплаченная заработная плата и т.д. С другой стороны, это обязательства

агентов и корреспондентов перед предприятием, т. е. обязательства, в которых предприятие выступает активной стороной. Здесь можно назвать долги покупателей, обязательства работников по возмещению причиненного предприятию ущерба, задолженность государства по возмещению уплаченных налогов и сборов и т.п.

К внешним расчетам относятся:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- расчеты с покупателями и заказчиками;
- расчеты с бюджетом и внебюджетным фондам;
- расчеты с прочими внешними дебиторами и кредиторами (банками, страховыми организациями, физическими лицами, нанимаемым по договорам гражданско-правового характера и пр.).

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.). В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

Наряду с расчетами за поставленные товарно-материальные ценности, работы и услуги, организации осуществляют расчеты с покупателями и заказчиками за реализуемую продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Товарные операции могут осуществляться организациями с участием третьих лиц - посредников. Посредничество как гражданско-правовое понятие представляет собой содействие соглашению или сделке между сторонами.

Действующим гражданским законодательством понятия «посредническая деятельность» и «посредническая операция» не определены. На практике чаще всего применяются договоры комиссии, поручения, агентские договоры. Посредник (будь то агент, поверенный или комиссионер) всегда действует за счет доверителя.

Помимо этого посреднические договоры носят возмездный характер, т. е. за оказанные услуги доверитель платит и сверх компенсации необходимых расходов. Результат договора (выгода и предпринимательские риски) при этом переходит доверителю. Законодательство предусматривает возможность сторон отказаться от исполнения договора. Особенности отказа для различных договоров установлены ГК РФ. Так, доверитель по договору поручения вправе отменить поручение, а поверенный в свою очередь вправе отказаться от исполнения в любой момент. Отказ сторон от исполнения договора комиссии возможен при его заключении на неопределенный срок. Если же срок договора установлен, то указанным правом обладает исключительно комитент. Комиссионер может отказаться от исполнения договора, только когда сам договор предусматривает такую возможность.

Агентский договор может быть построен на основе модели договора поручения (от имени поручителя и за его счет) или на основе модели договора комиссии (от своего имени и за счет комитента). Соответственно к нему применяется либо гл. 49 ГК РФ, либо гл. 51 ГК РФ. На основании ст. 1005 Гражданского кодекса агентский договор предусматривает выполнение за вознаграждение одной стороной (Агентом) по поручению другой стороны (Принципала) какие-либо действия от своего имени, но за счет Принципала либо от имени и за счет Принципала. Принципиально агентский договор может считаться одной из разновидностей договора оказания услуг [1].

К внешним также относятся расчеты по налогам и сборам.

Учет расчетов с бюджетом (по налогам и сборам) осуществляется в рамках взаимоотношений между коммерческой организацией и налоговой системой государства. Налоговая система представляет собой систему налогов, сборов, пошлин и иных платежей, взимание которых происходит в установленном законом порядке. Порядок установления и взимания налогов и сборов регулируется налоговым законодательством Российской Федерации, основным элементом которого является Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) [2].

Кроме налогов, организации также уплачивают социальные страховые взносы с оплаты труда своим работникам во внебюджетные фонды. Внебюджетные фонды представляют собой составную часть финансовой системы РФ, обладают рядом характерных признаков:

- образуются вне федерального бюджета; - средства государственных внебюджетных фондов не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат;

- средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности;

- расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется исключительно на цели, определенные законодательством РФ, субъектов РФ, регламентирующим их деятельность;

- управляются органами государственной власти РФ;

- сбор и контроль над поступлением обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды осуществляется тем же органом исполнительной власти, на который возложены функции сбора налогов в федеральный бюджет [24, с. 111].

Федеральными государственными внебюджетными фондами Российской Федерации являются:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;

- Фонд социального страхования Российской Федерации;

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Далее, для наглядности изобразим государственные внебюджетные фонды Российской Федерации на рисунке 1.2.

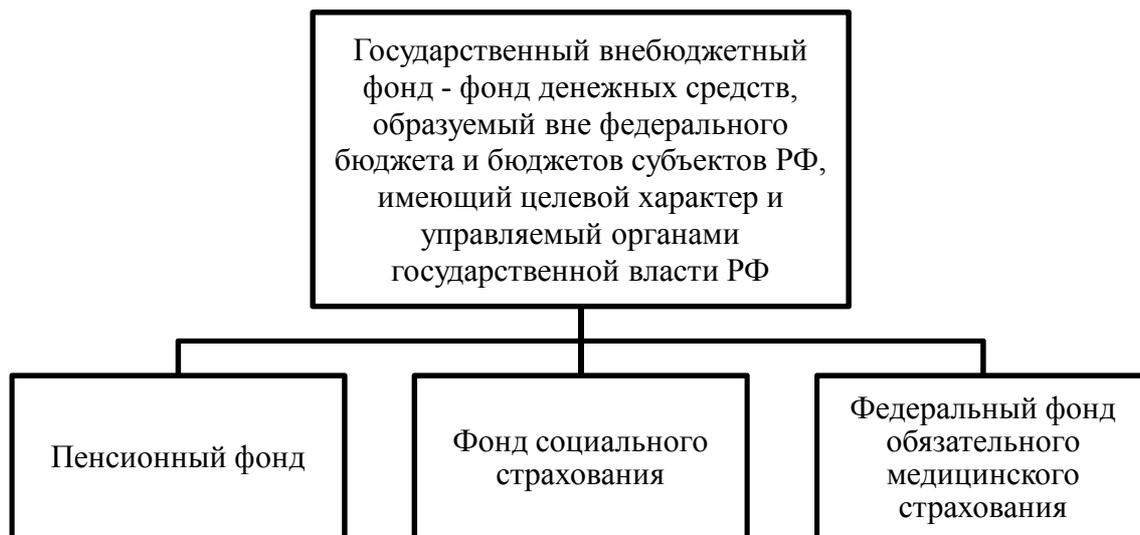


Рисунок 1.2 – Схема видов федеральных государственных внебюджетных фондов

Помимо обозначенных внешних контрагентов организации ведут расчеты другими внешними коммерческими и государственными структурами: банками, страховыми организациями, медицинскими организациями по прохождению медосмотров сотрудников и т.д.

Далее рассмотрим внутренние расчеты организаций.

В первую очередь, это расчеты с персоналом по оплате труда и прочим операциям.

В соответствии с Трудовым Кодексом РФ оплата труда – это вознаграждение, исчисленное, как правило, в денежном выражении, которое по трудовому договору собственник либо уполномоченный им орган выплачивает работнику за выполненную им работу.

Формы и системы оплаты труда выбираются руководством организации отдельно для каждого производства, участка или группы работников. Та или иная форма оплаты труда может быть закреплена в коллективном договоре.

Кроме того, расчеты с персоналом могут проводиться в рамках расчетов по подотчетным суммам. По мнению Ильшева Н.Н. подотчетное лицо - должностное лицо, обязанное представить документально обоснованный отчет об использовании денежных средств или материальных ценностей, выданных ему для выполнения определенной работы (задания) [40, с.231].

Иногда бывает необходимо или просто удобней и быстрее оплатить покупку наличными, например, канцтовары, хозяйственный инвентарь, бензин для служебного автомобиля и другое. Для этого деньги из кассы выдаются сотрудникам (подотчетным лицам) или на банковскую карточку под авансовый отчет. Сотрудники-подотчетные лица покупают то, что нужно, а затем составляют и сдают в бухгалтерию авансовый отчет. Если при покупке израсходованы не все деньги, то остатки сотрудник должен вернуть в кассу. Если же сотрудник добавил к выданным свои деньги, то сумму переплаты организация должна ему компенсировать.

Также могут возникнуть и другие расчеты с персоналом, не относящиеся к оплате труда и получению сумм под отчет. Например, расчеты по недостачам, расчеты по выданным сотрудникам займам, путевкам и т.д.

Юридические лица, имеющие филиалы, представительства или иные структурные подразделения могут осуществлять внутривозрастные расчеты между структурными подразделениями. Учетной политикой организации должен быть предусмотрен порядок организации бухгалтерского учета и отчетности филиалов, выделенных на отдельный баланс. В том числе порядок и сроки представления бухгалтерской отчетности, формы передаваемых документов (включая расшифровки, справки и пр.), перечень ответственных лиц, порядок документального подтверждения затрат и пр. Каждое подразделение вертикально интегрированной структуры формирует отдельный незаконченный баланс, при этом использует счет 79 «Внутривозрастные расчеты», который в системе бухгалтерских записей исполняет роль «транзитного счета». Записи ведутся в двухуровневой системе: в головной организации и в каждом структурном подразделении. Счет 79 «Внутривозрастные расчеты» является «зеркальным»: то, что в структурных подразделениях зафиксировано по кредиту, то же должно быть в головной организации отражено по дебету и наоборот [17].

К принципам внутривозрастного расчета относятся:

- экономическая самостоятельность подразделений;

- мотивация работников к высокопроизводительному труду;
- учет и контроль деятельности подразделений;
- результаты работы структурных подразделений;
- режим экономии и бережливости, дисциплина и организованность.

Эффективная организация внутрихозяйственного расчета должна основываться на разработке обоснованных хозрасчетных заданий или договоров с использованием обоснованных нормативов затрат, также обеспечение бесперебойных и четких производственных экономических взаимоотношений подразделений с головным предприятием.

Обособленными расчетами, не относящимися ни к внутренним, ни к внешним являются расчеты с учредителями.

В соответствии с нормами законодательства, вкладом в уставный капитал могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. Учредителями (участниками) общества являются граждане и (или) юридические лица, принявшие решение о его учреждении. Акционерным обществом признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и общества.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники общества, внесшие вклады в уставный капитал общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в

пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников общества.

Расчеты с учредителями связаны с внесением уставного капитала и дополнительных взносов в него с одной стороны и выплатой дохода (дивидендов) – с другой стороны.

Систематизируем рассмотренную классификацию на рисунке 1.3.

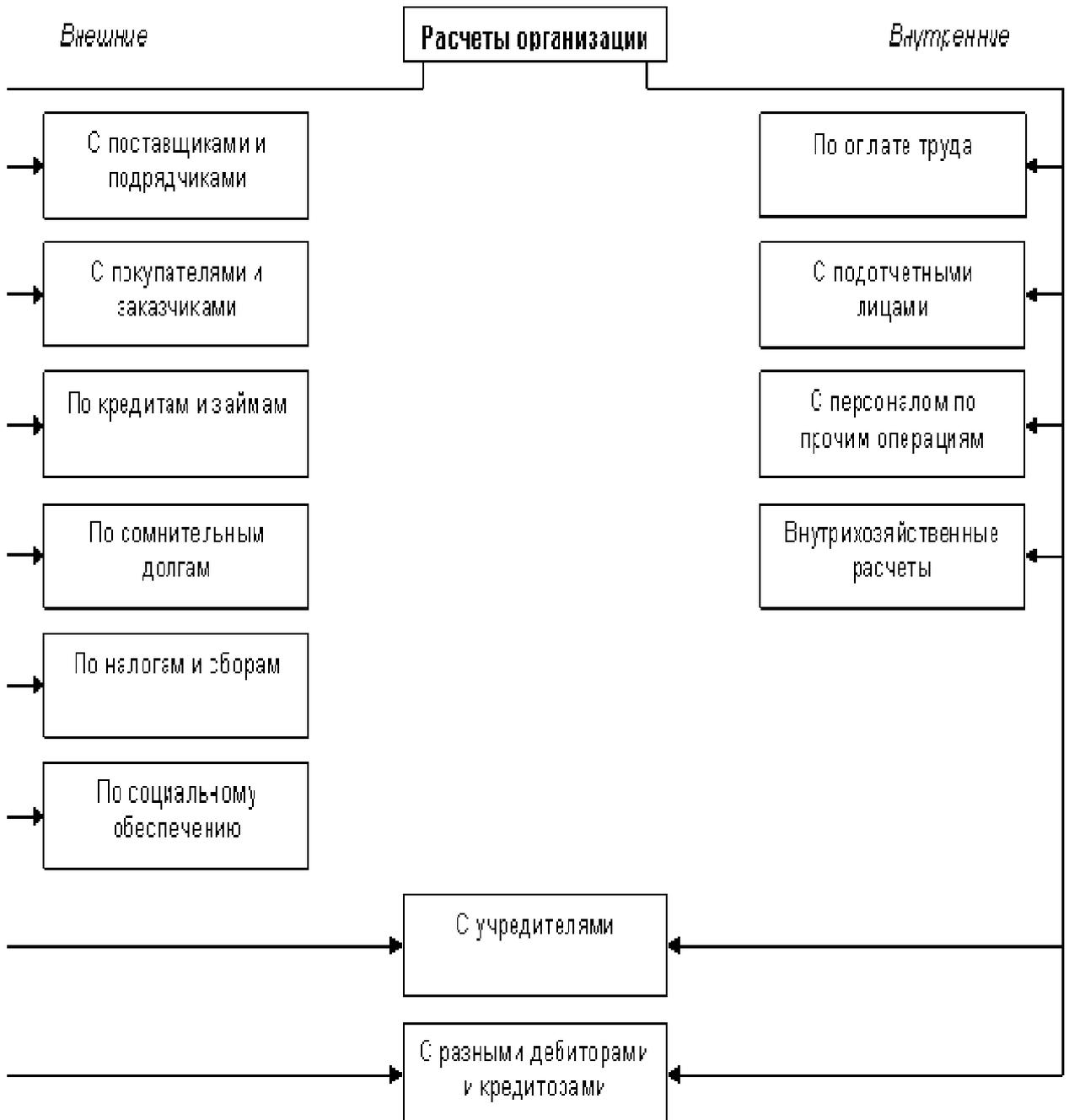


Рисунок 1.3 – Классификация расчетов организаций по признаку источника возникновения расчетов

Также популярной классификацией является деление расчетов в зависимости от формы погашения обязательств на денежные и не денежные.

Более 90% расчетов имеют денежную форму, то есть осуществляются в наличной или безналичной форме.

В современных условиях, при товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи, выполнения работ и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты, в том числе с покупателями и заказчиками. Денежные расчеты могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Однако в связи с законодательными ограничениями в порядке работы с денежной наличностью и порядке ведения кассовых операций в РФ наличные денежные расчеты между организациями практически не ведутся. Это связано с ограничением расчетов по одной сделке с одним контрагентом в сумме, не более 100 000 рублей (сумма расчетов с физическими лицами, когда они не связаны с предпринимательской деятельностью, не ограничена) и наличием ограничения (лимита) остатка по кассе на конец дня, который устанавливается обслуживающим банком. Основную же часть денежных расчетов (80-90%) составляют безналичные денежные расчеты. Они возникают тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований [47, с.264].

Термин «безналичные расчеты» употребляется обычно в двух значениях. В широком смысле значение данного термина понимается как процесс погашения денежных обязательств без применения наличных денег [44, с.114]. Иное значение - узко юридическое, которое может быть истолковано как «правовые отношения, предпосылкой возникновения которых является право требования владельца счета к обслуживающему его банку о перечислении с указанного банковского счета определенной денежной суммы по указанным реквизитам в определенный срок и за вознаграждение, а также корреспондирующая данному праву обязанность банка» [42, с.87]. На наш взгляд, безналичные расчеты пред-

ставляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств.

Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором. Выбор той или иной формы расчета определяется характером хозяйственных связей между сторонами, их финансовым положением и местонахождением, особенностью поставляемых товаров и услуг, способом транспортировки и условиями приемки. Отделения банков не вмешиваются в договорные отношения плательщика и получателя денежных средств. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине отделений банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия отделения банка.

Положением ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 383-П определяются формы безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств [14].

В целом значение безналичных расчетов велико. Они способствуют концентрации денежных ресурсов в банках. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве. В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство. Расширение сферы

безналичных расчетов позволяет более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения, а приводит к экономии издержек обращения.

При возникновении у одной из сторон недостатка денежных средств организации используют формы расчетов, отличные от расчетов денежными средствами, со своими контрагентами. В настоящее время наиболее часто встречаются такие формы, как товарообменные операции, взаимозачеты, вексельные расчеты и др. Использование этих форм расчетов имеет ряд преимуществ перед обычными:

- нет необходимости исключать из оборота денежные средства;
- достигается экономия времени;
- уменьшаются затраты на банковское обслуживание.

Юридическая сторона расчетов регулируется Гражданским кодексом РФ. Правовая сторона проведения взаимозачетных операций регулируется ст. ст. 410, 411 ГК РФ. Согласно ст. 410 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Участниками взаимозачетных сделок могут быть как две, так и несколько организаций – многосторонний взаимозачет. Многосторонний зачет не является взаимозачетом в чистом виде, поскольку ст. 410 ГК РФ требует наличие встречного однородного требования. При многостороннем зачете возрастают требования к документальному оформлению. Необходимо, чтобы между всеми сторонами, участвующими в зачете, существовали договорные отношения. Двусторонние взаимозачеты могут проводиться по соглашению обеих сторон либо по заявлению одной из них, что оговорено в ст. 410 ГК РФ [1].

При этом для прекращения обязательств зачетом заявление о зачете должно быть получено другой стороной, и это должно быть документально подтверждено. Если в договоре предусмотрено запрещение одностороннего зачета, его проведение невозможно. Наиболее часто прекращение обязательств

зачетом применяется, когда организация с одним и тем же контрагентом имеет два договора. По одному договору организация является должником, по другому – выступает кредитором, т. е. у двух организаций по двум разным договорам (сделкам) существуют взаимные кредиторские и дебиторские задолженности. При отсутствии денежных средств у одной или двух организаций для ускорения расчетов либо по каким-либо иным причинам может быть принято решение о погашении обязательств зачетом встречных требований.

Для осуществления взаимозачета необходимо:

1) существование встречного требования сторон. Данное требование подразумевает наличие встречных обязательств, т. е. каждая из сторон, участвующих во взаимозачете, должна участвовать в двух обязательствах. В первом обязательстве сторона выступает в качестве кредитора, во втором – в качестве дебитора;

2) действительность и бесспорность требований. Требования должны быть действительными – если кредитор уступил право требования долга третьему лицу, он теряет право на проведение взаимозачета;

3) однородность требований. Встречные требования должны быть однородными;

4) срок требования. Взаимным зачетом могут быть погашены только те обязательства, срок выполнения которых уже наступил.

Гражданским законодательством предусмотрены случаи, когда прекращения обязательств зачетом не допускаются:

- по задолженностям с истекшим сроком исковой давности;
- о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью;
- о взыскании алиментов;
- о пожизненном содержании;
- в иных случаях, предусмотренных законом или договором.

В ГК РФ, помимо взаимозачетов, отступное и новация рассматриваются также как формы прекращения обязательств.

При отступном обязательства прекращаются предоставлением иного, чем было предусмотрено первоначальным договором [1]. Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

При новации долга обязательство считается погашенным при заключении сторонами соглашения о замене первоначального обязательства другим обязательством, предусматривающим иной предмет или способ исполнения [1]. Таким образом, если у организации имеется задолженность, например за полученные товары, то путем заключения соглашения об отступном вместо денег организация может оказать своему поставщику определенные услуги или выполнить работы. После передачи отступного обязательство можно считать надлежаще исполненным.

Однако если вместо прежнего обязательства (оплатить полученные товары) организация принимает на себя новое обязательство (погасить заем в сумме кредиторской задолженности за товары и проценты по нему), то это уже новация основного долга в задолженность по договору займа.

В качестве расчетов в не денежной форме можно рассматривать и расчеты при перемене лиц в обязательстве. Перемена лиц в обязательстве означает, что происходит замена кредитора или должника (т. е. имеет место правопреемство). Основанием для перемены лиц в обязательстве может являться соглашение сторон или прямое указание закона. Так, права кредитора по обязательству переходят к другому лицу на основании закона:

- в результате универсального правопреемства в правах кредитора (например, при реорганизации юридического лица, наследовании);
- по решению суда о переводе прав кредитора на другое лицо, когда возможность такого перевода предусмотрена законом (например, при реализации одним из собственников права преимущественной покупки, вследствие чего он заступает на место прежнего кредитора);
- вследствие исполнения обязательства должника его поручителем или залогодателем, не являющимся должником по этому обязательству;

- при суброгации (переходе прав) страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая;
- в иных случаях, предусмотренных законом [1].

Замена кредитора (уступка права требования) осуществляется по договору цессии. Согласие должника для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется.

Другой формой перемены лиц в обязательстве является перевод долга. Перевод долга (делегация) означает замену должника. В соответствии со ст. 391 ГК РФ перевод должником своего долга на другое лицо допускается только с согласия кредитора. Основанием перевода долга может служить указание закона либо заключенное соглашение. По общему правилу долг переходит к новому должнику в полном объеме, однако обеспечивающие его исполнение залог и поручительство при этом прекращаются, если залогодатель и поручитель не дали своего согласия отвечать за нового должника. Перевод долга должен быть совершен в той же форме, что требовалась для совершения сделки, обязанность по исполнению которой передается. Должник, выбывая из обязательства, не несет ответственности перед кредитором за неисполнение обязательства новым должником [1].

Рассмотренную классификацию также систематизируем схематично на рисунке 1.4.

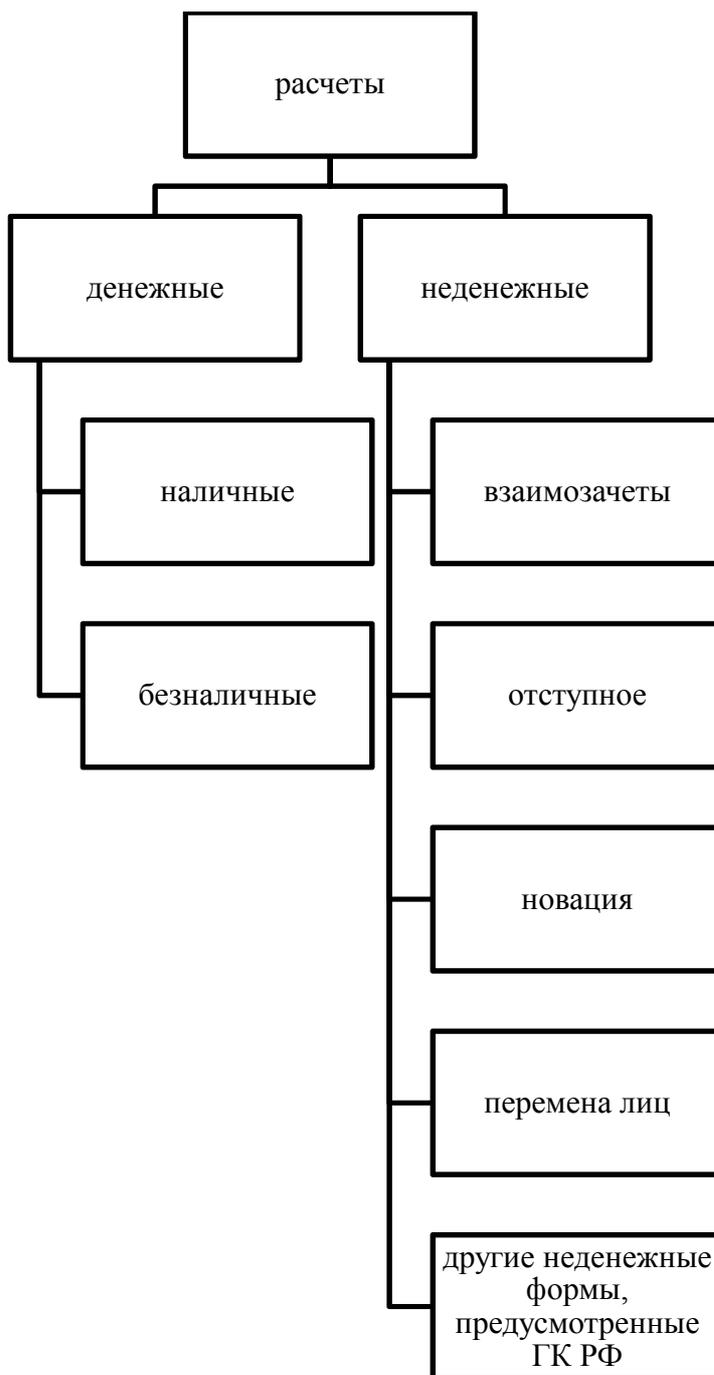


Рисунок 1.4 - Классификация расчетов организаций по форме осуществления

Расчеты могут осуществляться как за счет собственных средств предприятия, так и за счет кредита (внешнего финансирования) (рисунок 1.5).

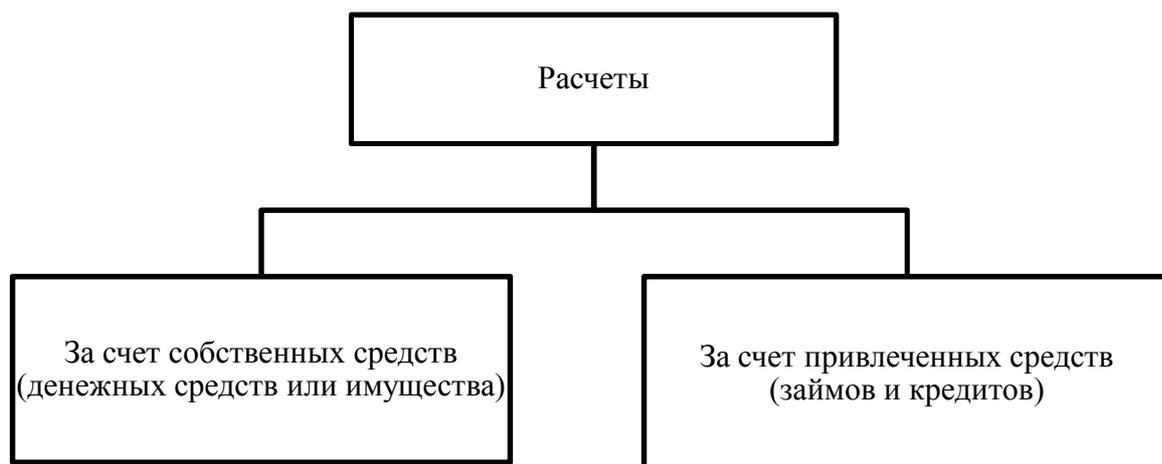


Рисунок 1.5 - Классификация расчетов по источнику финансирования

По проблеме определения и сущности кредита в экономической литературе существует множество точек зрения. Необходимо обозначить собственную позицию по этому вопросу. Кредит представляет собой совокупность экономических отношений, связанных с возвратным движением ссудного капитала (в денежной и материально-вещественной форме) эмиссионного, накопительного, мобилизационного путем перераспределения между собственниками, хозяйствующими субъектами временно свободных материальных, денежных и трудовых ресурсов государства, предприятий, на селения на условиях возвратности, срочности, платности или иной материальной или нематериальной выгоды.

Кредит играет важную роль при обеспечении непрерывности расчетов и кругооборота капитала предприятий. Он принимает форму платежного кредита (у плательщика), выдаваемого на проведение платежа или расчетного кредита (у поставщика), выдаваемого под товары отгруженные и иную дебиторскую задолженность. В последнем случае он носит компенсационный характер, замещает предприятию ранее вложенные денежные средства в производство отгруженной товарной продукции. Расчетный кредит трансформируется в платежный, так как используется поставщиком для осуществления платежей по приобретаемым материальным ценностям для начала нового кругооборота капитала.

Взаиморасчеты могут осуществляться не только денежными средствами, но и другими средствами платежа. Одним из таких средств является вексель.

Вексель является долговой ценной бумагой, удостоверяющей долг одного лица (должника) другому лицу (кредитору), выраженный в денежной форме, права на который могут передаваться любому другому лицу путем приказа владельца векселя без согласия должника.

Как вид имущества (а в целях бухгалтерского учета — как вид активов) вексель имеет двойственную природу: с одной стороны, он представляет собой ценную бумагу (инструмент осуществления финансовых вложений), а с другой — способ оформления дебиторско-кредиторской задолженности.

Итак, на сегодняшний день в экономической литературе предлагаются различные классификации расчетов хозяйствующих субъектов, мы рассмотрели из них наиболее часто используемые на практике.

1.3 Нормативно-правовое регулирование учета и методологические подходы контроля расчетных операций

Система нормативно-правового регулирования учета различных форм и видов расчетов в РФ достаточно сложна и включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня и юридической силы.

На сегодняшний день существенным условием правильного ведения бухгалтерского учета расчетов в организациях является его нормативное регулирование со стороны государства. Централизованный государственный контроль обеспечивает единый подход к оценке и отражению в учете однородных хозяйственных процессов, стандартные требования к реквизитам первичных учетных документов, регистров и форм бухгалтерской отчетности, что способствует уменьшению расходования средств на ведение бухгалтерского учета, а также наиболее рациональной его организации.

Исполнительным органом регулирования бухгалтерского учета является Министерство Финансов РФ, которое осуществляет как разработку норматив-

ных актов по бухгалтерскому учету и отчетности, обязательных к исполнению для всех организаций, так и контроль за ведением бухгалтерского учета в стране. Разработку нормативных документов, в частности, для хозяйствующих субъектов выполняет Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Минфина РФ, в функции которого также входит содействие Минфину РФ по выполнению им своих функций в области бухгалтерского учета, аудиторской и валютной деятельности.

В пределах компетенции Центрального банка РФ находится утверждение отраслевых и федеральных стандартов бухгалтерского учета, обобщение практики их применения, подготовка программ разработки и экспертиза проектов стандартов, а также разработка международных стандартов и осуществление иных функций. Кроме того, регулированием бухгалтерского учета могут заниматься и саморегулируемые организации, являющиеся пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также другие некоммерческие организации, в том числе аудиторы, которые нацелены на развитие бухгалтерского учета и заинтересованы в его регулировании.

Предполагалось, что с принятием Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" в Российской Федерации должна будет действовать пятиуровневая система нормативного регулирования учета, однако в действительности она остается четырехуровневой. Федеральные и отраслевые стандарты бухгалтерского учета отсутствуют, требуется их дальнейшая разработка, что, конечно же, должно сказаться и на применении отдельных подходов к учету расчетных операций [3].

К первому уровню системы нормативно-правового регулирования учета расчетов должны быть отнесены законодательные акты федерального уровня (кодексы и федеральные законы).

Юридической основой для проведения расчетов служит Гражданский кодекс РФ, а налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ. Расчеты с персоналом регулируются Трудовым Кодексом РФ. Если организация получается бюджет-

ное субсидирование, то эти отношения регулируются Бюджетным Кодексом РФ.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на то лицами. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства предприятия считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению [4].

Второй уровень системы нормативно-правового регулирования расчетов на территории РФ - это подзаконные нормативно-правовые акты федерального уровня.

В частности на данном уровне регулируется порядок осуществления наличных и безналичных расчетов. Остановимся на этом вопросе подробнее, так как в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" за последние три года произошли серьезные изменения в части регулирования расчетов между контрагентами.

Наличные расчеты являются кассовыми операциями и осуществляются в соответствии с новым Положением ведения кассовых операций в Российской Федерации (Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У. [13].

Большую часть расчетов с юридическими и физическими лицами организации осуществляют безналичным путем.

Положением о переводе определяются формы безналичных расчетов. Перевод денежных средств осуществляется в рамках [14]:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

– расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Третий уровень регулирования расчетных отношений - это положения по бухгалтерскому учету. Согласно ПБУ и бухгалтерской отчетности расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

В той или иной степени каждое Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) регламентирует порядок учета расчетов в учете, приведем список наиболее важных для этого раздела учета Положений в таблице 1.3

Таблица 1.3 - Нормативные акты, регулирующие порядок учета расчетов

Наименование и № группы	Нормативный документ
I- активы и обязательства организации	1. Учет договоров строительного подряда (ПБУ 2/08) 2. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006) 3. Учет государственной помощи (ПБУ 13/2000) 4. Учет нематериальных активов (ПБУ 14/07) 5. Доходы организации (ПБУ 9/99) 6. Расходы организации (ПБУ 10/99) 7. Отчет о движении денежных средств (ПБУ 23/2011) 8. Информация по прекращаемой деятельности (ПБУ 16/02) 9. Учет расходов на научно - исследовательские, опытно - конструкторские и технологические работы (ПБУ 17/02) 10. Учет финансовых вложений (ПБУ 19/02)
II -общие принципы раскрытия информации	1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации 2. События после отчетной даты (ПБУ 7/98) 3. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010) 4. Учетная политика организации (ПБУ 1/08) 5. Информация по сегментам (ПБУ 12/10)

Четвертый уровень - внутренние локальные документы субъектов хозяйствования (учетная политика предприятия, приказы и распоряжения руководителя предприятия и пр.). Документы четвертого уровня утверждаются руководителем организации, а формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации. Названия документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия, а также порядок подготовки и утверждения руководство организации определяет самостоятельно.

В части учета расчетов на данном уровне в учётной политике в рабочем плане счетов должен быть предусмотрен раздел «Расчёты», субсчета и аналитические счета с учётом специфики, порядок проведения инвентаризации, расчётов, формы учётных документов (если не предусмотрены типовые формы), методы оценки активов и обязательств, технология обработки учётной информации.

Также на локальном уровне должен быть утвержден график документооборота, которые предусматривает перечень работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением в части расчётов с указанием сроков и исполнителей.

Важным также является наличие должностных инструкций, которые регулируют функционал работников, в чьем ведении находятся вопросы организации учёта расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Систематизируем результаты проведенного анализа нормативно-правовой базы регулирования учета расчетов в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов в РФ

Уровень регулирования	Документ	Регулирующие органы	Значение и роль документов
1	2	3	4
1-й уровень - законодательный (законы и законодательные акты)	Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Бюджетный Кодекс РФ, Трудовой Кодекс РФ, Кодекс об административных правонарушениях РФ, Федеральный закон N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и др.	Федеральное Собрание, Правительство РФ и др.	Устанавливают единые правовые и методологические основы бухгалтерского учета на территории России, определяют порядок организации и ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской информации пользователям, в том числе в части расчетов, а также ответственность за нарушения

Продолжение таблицы 1.4

1	2	3	4
<p>2-й уровень - подзаконные нормативно-правовые акты федерального уровня</p>	<p>Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы: Постановление Правительства РФ от 24.12.2007 г. N 922, Об осуществлении наличных расчетов: указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У, О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У, О правилах осуществления перевода денежных средств: указание Банка России от 19.06.2012 383-П и др.</p>	<p>Уполномоченный федеральный орган (ЦБ РФ, Министерство труда и здравоохранения, Правительство РФ, другие органы исполнительной власти</p>	<p>Обязательны к применению и являются специализированными актами по отношению к актам первого уровня, то есть конкретизируют нормы законов и не могут им противоречить. В частности на данном уровне регламентируется порядок проведения денежных расчетов между контрагентами, определяется порядок расчета средней заработной платы для целей исчисления отпускных выплат, пособий по временной нетрудоспособности и т.д.</p>
<p>3-й уровень - отраслевые стандарты</p>	<p>Федеральные стандарты находятся в стадии разработки (в настоящее время их заменяют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)). К документам данного уровня в соответствии с Федеральным законом N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" должен относиться и План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций</p>	<p>Уполномоченный федеральный орган (Минфин России), другие органы исполнительной власти</p>	<p>Обязательны к применению и устанавливают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н, - требования к учетной политике, бухгалтерским документам и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе в части расчетов; - Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» и «Расходы организации», - порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженностей в учете; - План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный

Продолжение таблицы 1.4

1	2	3	4
			Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, -
			возможные типовые корреспонденции счетов; - Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н, ПБУ 6/01 - состав, содержание и порядок формирования и особенности представления в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации по задолженности; и др.
4-й уровень – локальные документы организации	Документы внутренней регламентации (Коллективный договор, Учетная политика, Положения об оплате труда и стимулировании персонала, Приказ о назначении подотчетных лиц, Приказ об установлении лимита кассы и др.	Уполномоченные лица или подразделения организации	Предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета в организации. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются этим субъектом самостоятельно.

А.А. Сандаков пишет, что центрами ответственности по расчетным операциям выступают бухгалтерия, планово-экономический отдел, отделы снабжения и продаж. Непосредственный контроль расчетных операций должны осуществлять сотрудники каждого структурного подразделения, которые будут выполнять контрольные функции в соответствии с возложенными на них должностными обязанностями [67].

Эффективное проведение внутреннего контроля сопровождается формированием информационного обеспечения, которое используется для выполнения контрольных процедур. Информационную базу внутреннего контроля расчетных операций формируют: документы финансово-расчетного планирования

(планы, бюджеты, прогнозные балансы и т.п.); носители первичной и сводной учетной информации, в т.ч. управленческая отчетность.

Основными направлениями контроля расчётных операций в организациях являются: соблюдение требований действующего законодательства при заключении договоров; состояние расчетов между поставщиками и покупателями и правильность отражения финансово-хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности. Эффективно отлаженная система контроля таких процессов дает возможность не только качественно вести учет, но и эффективно осуществлять управление движением вложенных денежных средств.

На начальном этапе внедрения контроля следует проверить обоснованность и эффективность выбранной стратегии отношений с контрагентами. Важным является порядок классификации партнеров предприятия, поскольку правильное распределение отражает сущность расчетных операций, что является основой принятия адекватных управленческих решений [67]. Предварительный контроль расчетных операций заключается в тщательном подборе клиентов с целью минимизации вероятности невыполнения ими обязательств. Для этого отделу внутреннего контроля необходимо разработать критерии и показатели, формирующие систему отбора надежных партнеров. На этом этапе осуществляется мониторинг системы учета расчетных операций, определяется их соответствие действующему законодательству и утвержденному положению об учетной политике предприятия.

Текущий контроль расчетных операций осуществляется с целью предотвращения возникновения недостатков на стадии формирования и осуществления расчетных операций организаций. Одним из главных этапов текущего контроля является диагностика их юридического оформления (заключения договоров) и экономического обоснования. В этой связи проверяются соответствие содержания договоров действующему законодательству, полнота отражения прав и обязанностей сторон и ответственность за нарушение выполнения условий договора, сроки и условия расчетов.

Во время осуществления контроля расчетных операций с целью документального подтверждения объемов и стоимости отгруженных товаров, состояния расчетов за продукцию необходимо провести встречные сверки. Результативность контроля расчетных операций зависит от мониторинга и анализа величины дебиторской и кредиторской задолженности и их влияния на финансовое состояние предприятия.

На данном этапе определяется предельный размер дебиторской задолженности с целью недопущения снижения денежных потоков и возникновения безнадежных долгов, которые непосредственно влияют на экономическую безопасность организации. Необходимо определить оптимальное соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью, которое является важным для их оборачиваемости. При выполнении условий договора поставки осуществляется проверка соблюдения сроков расчетов за отгруженные товары [67].

Волков А.Г., Чернышев Е.Н. предлагают следующую методику контроля расчетных операций. Контроль над расчетами включает в себя проверку учетных записей и данных в отчетности по счетам учета расчетов с внешними контрагентами и персоналом.

Методы, применяемые для контроля расчетов, включают в себя анализ расчетных операций. Контролер-ревизор должен оценить правомерность осуществления расчетных операций с использованием счетов расчетов. Для этого необходимо изучить нормативно-правовую базу, инструкцию по применению плана счетов.

Контролер проверяет корректность бухгалтерских проводок. При контроле операций по претензиям следует выяснить сроки возникновения задолженностей и порядок предъявления претензий, причины возникновения претензий, порядок исполнения претензий, своевременность и правильность оформления документов на претензию, порядок гашения претензии по выпискам банка, проверяются документы на поставку ТМЦ в счет претензии, списание безнадежных долгов и порядок признания их безнадежными.

Контролируются правильность и обоснованность удержания сумм по исполнительным листам, для этого сверяются данные учета с расчетно-платежными ведомостями и другими документами – основаниями для удержания. Устанавливаются своевременность и полнота перечисления сумм по исполнительным документам. При контроле расчетов по имущественному и личному страхованию проверяют исчисленные суммы страховых платежей, порядок их начисления в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или другими источниками страховых платежей, проверяют полноту и своевременность перечисления сумм страховых платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

При контроле расчетов оценивается система внутреннего контроля в организации с целью оценки рисков возникновения ошибок, нарушений, искажений в учете и отчетности. При контроле вскрываются нарушения:

- 1) порядка предъявления претензии, пропуск сроков предъявления, неправильное оформление или недооформление документов по претензии;
- 2) пропуск сроков взыскания задолженности, сроков исковой давности, неправомерное списание сумм задолженности в безнадежные долги;
- 3) составление фиктивных обязательств с целью неверных выплат;
- 4) некорректность бухгалтерских проводок по расчетам с дебиторами, кредиторами;
- 5) отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;
- 6) не производится перерасчет налога на доходы физических лиц по невыплаченным на конец года депонированным суммам зарплаты;
- 7) неверный расчет и необоснованность удержаний по исполнительным листам;
- 8) не проводят сверку расчетов, инвентаризацию расчетов с дебиторами, кредиторами;
- 9) слабая система внутреннего контроля по учету расчетов с дебиторами и кредиторами;

10) нарушения в сфере законодательства РФ в соответствии с локальными нормативными актами (учетной политикой) в отражении расчетных операций с дебиторами и кредиторами [67].

Алборов Р.А. и Концевая С.М. утверждают, что правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Кроме того, правильная (рациональная) организация расчетных операций, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям. Поэтому аудиторской проверке подвергаются все расчетные операции экономического субъекта различными приемами и методами контроля.

Анализ состояния законности и целесообразности организации расчетных операций включает проверку расчетов: с поставщиками и подрядчиками (счет 60); по авансам выданным и полученным (счета 60, 62); с покупателями и заказчиками (счет 62 и др.); по претензиям (счет 76); по имущественному и индивидуальному страхованию (счет 76); с бюджетом (счет 68); по социальному страхованию (счет 69); с персоналом по оплате труда (счет 70); с персоналом по прочим операциям (счет 73); с разными дебиторами и кредиторами (счет 76); с внутрихозяйственными подразделениями (счет 79). Кроме того, проверке подвергаются субсчета и аналитические счета по указанным синтетическим счетам.

При проверке расчетных операций аудитор должен учитывать особенности отдельных организаций, использующих рабочие (упрощенные) планы счетов и упрощенные формы бухгалтерского учета – например, предприятий малого бизнеса, фермерских хозяйств, сельскохозяйственных кооперативов и др.

По каждой из перечисленных групп расчетов (до проведения документальной проверки) целесообразно сначала выявить их наличие, соответствие данных бухгалтерского учета и отчетности остаткам той или иной задолженности, затем установить дату и характер ее возникновения. Законность и реальность, а также пути своевременного погашения задолженностей и укрепления

расчетно-платежной дисциплины определяются посредством проведения фактического и документального контроля.

Источником контрольных данных для проведения аудиторских проверок являются записи по соответствующим счетам бухгалтерского учета в учетных регистрах и первичных документах, а также в Главной книге и отчете. Поэтому аудитор должен установить: имеется ли в организации нормативная база данных, которой должен пользоваться бухгалтер данного участка учета; перечень применяемых первичных документов, порядок их возникновения, систему нумерации, заполнения всех реквизитов в первичных документах, наличие регистрационных журналов; наличие оборотных ведомостей, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций от приема до сдачи в архив; как организован и насколько эффективен внутрихозяйственный контроль расчетных операций; состояние системы бухгалтерского учета расчетных операций.

Ответы на указанные вопросы можно получить путем предварительного обзора и тестирования.

Собственно проверку состояния расчетов рекомендуется начинать (по мере необходимости) с инвентаризации расчетов или с анализа материалов инвентаризации, если они имеются к моменту проведения проверки.

В процессе такой проверки необходимо установить: нет ли пропуска сроков исковой давности по расчетам с дебиторами и кредиторами, реальность, причины и виновность лиц в пропуске сроков исковой давности; тождество расчета с банками, подразделениями организации, вышестоящими органами, с бюджетом, внебюджетными фондами; правильность и обоснованность числящихся на балансе сумм задолженности по недостачам и хищениям и меры, принятые к взысканию этой задолженности; правильность и обоснованность списания сомнительных долгов, а также числящихся на балансе сумм других задолженностей; достоверность предъявленных к дебиторам претензий, подтверждаются ли претензии договорными обязательствами, предъявлены ли иски на взыскание этих задолженностей в судебном порядке.

Аналитическое исследование материалов инвентаризации расчетов даст аудитору возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке тех расчетных операций, где выявлены: отсутствие внутреннего контроля; расхождения; неувязки; сомнительность в законности или реальности операций.

Далее указанные авторы предлагают проводить контроль по существу по разделам: расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным и выданным займам и кредитам, с персоналом, с прочими дебиторами и кредиторами. На данном этапе проверяется соблюдение методологии учета, своевременность и полнота отражения хозяйственных операций в учете.

Таким образом, регулирование учета расчетов осуществляется целым массивом различных документов различного уровня, что представляет для работников бухгалтерии серьезную проблему. Также отметим, что законодательство в части регламентирования расчетов является динамичным: ежемесячно в него вносятся многочисленные изменения и дополнения. Это требует постоянного мониторинга действующих законодательных норм, а также своевременное приведение локальных актов действующему законодательству. В части контроля расчетных операций разные авторы предлагают свои методики, единого подхода к методологии проведения контроля в настоящее время нет.

2 АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ УЧЕТА И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «СТУДИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

2.1 Анализ основных экономических показателей и состояния расчетных операций в организации

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Студия цифровых технологий» (далее – ООО «СЦТ»). Полное наименование Общества – общество с ограниченной ответственностью «Студия цифровых технологий», сокращенное - ООО «СЦТ».

Местоположение организации: 426011, Удмуртская Республика, город Ижевск, ул. Пастухова, д. 49.

ООО «СЦТ» является IT-компанией полного цикла, то есть предлагает своим клиентам комплексное продвижение программного продукта. Общество работает над концепцией проекта, разрабатывает продающий сайт, делает продвижение (seo-продвижение, контекстная реклама и так далее) и обеспечивает техническую и информационную поддержку.

Основные направления деятельности:

- разработка программного обеспечения;
- регистрация доменных имен (на правах партнера АО «Региональный Сетевой Информационный Центр»);
- организация хостинга;
- разработка фирменного стиля для компаний;
- продвижение бизнеса клиентов в сети Интернет;
- разработка и обслуживание интернет-проектов.

Общество является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации.

Общество создано и действует в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г.

Целью деятельности общества является извлечение прибыли.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

Общество может иметь гражданские права и нести обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством РФ и настоящим Уставом. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие законодательству РФ, являются действительными.

Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность Общества со стороны государственных и иных организаций не допускается, если оно не обусловлено их правом по осуществлению контроля за деятельностью Общества.

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

Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе.

Общество отвечает по своим обязательствам всеми своими активами.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников. Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

Участник Общества не отвечает по обязательствам Общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащей ему доли в уставном капитале общества.

Общество вправе привлекать для работы российских и иностранных специалистов, самостоятельно определяя формы, размеры и виды оплаты труда.

Общество в целях реализации технической, социальной, экономической и налоговой политики:

- несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-хозяйственных, по личному составу и др.);
- обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в государственные архивные учреждения в соответствии с действующим законодательством РФ;
- хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

Организационное устройство ООО «СЦТ» определяет задачи, возлагаемые на конкретных работников, распределение между ними обязанностей и ответственности. Таким образом, штат работников состоит из специалистов, которые необходимы проектной компании. Некоторые совмещают в себе несколько должностей.

Под организационной структурой организации понимаются состав, соподчиненность, взаимодействие и распределение работ по подразделениям и органам управления, между которыми устанавливаются определенные отношения по поводу реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

На рисунке 2.1 рассмотрена организационная структура ООО «СЦТ».



Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «СЦТ»

По рисунку 2.1 видно, что основными структурными подразделениями в организационной структуре ООО «СЦТ» являются IT-отдел, отдел работы с заказчиками и бухгалтерия.

Структура организации – взаимоотношения уровней управления с функциональными областями организации для наиболее эффективного достижения целей. Ни одна организация не может функционировать без эффективного управления, основывающегося на структуре управления организации.

На рисунке 2.2 представлена структура управления ООО «СЦТ». Каждый отдел имеет определенные функции и задачи.

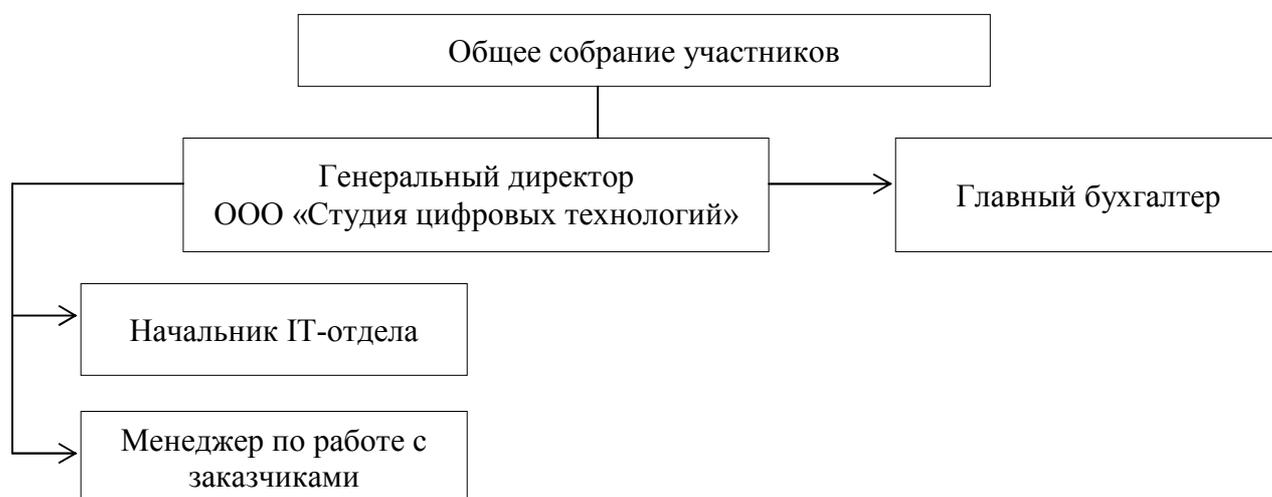


Рисунок 2.2 – Структура управления ООО «СЦТ»

Имея хорошую платежеспособность и определенную прибыль, которая с каждым годом увеличивается, целесообразно для ООО «СЦТ» расти и развиваться, улучшая и пополняя представленный ассортимент предлагаемых услуг программного обеспечения. Поэтому необходимо провести анализ основных экономических показателей деятельности ООО «СЦТ».

Анализ основных экономических показателей по бухгалтерской отчетности приведен в таблице 2.1 на основании отчета о финансовых результатах.

Таблица 2.1 - Основные экономические показатели деятельности ООО «СЦТ»

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение 2015г. к 2013г., %
1. Выручка, тыс. руб.	42679	48335	63589	149,0
2. Себестоимость услуг, тыс. руб.	23517	29411	32194	136,9
3. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	19162	18924	31395	163,8
4. Коммерческие расходы, тыс. руб.	17302	17115	29421	170,0
5. Прибыль от продажи, тыс. руб.	1860	1809	1974	106,1
6. Прочие доходы, тыс. руб.	-	-	-	-
7. Прочие расходы, тыс. руб.	707	641	784	110,9
8. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	1153	1168	1190	103,2
9. Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	231	234	238	103,0
10. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	922	934	952	103,3
11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), %	7,9	6,2	6,1	-

По данным таблицы 2.1 следует, что организация ООО «СЦТ» развивается успешно, так как практически по всем основным показателям наблюдается темп роста более 100 %. Происходит изменение выручки за три года в сторону увеличения. Данный рост связан с увеличением объема оказываемых услуг, а также с высоким спросом на такие услуги.

Выручка от реализации услуг к 2015 г. по сравнению с 2013 г. выросла на 49%, чистая прибыль – выросла на 3,3%, прибыль от продаж также увеличилась на 6,1%, прибыль до налогообложения увеличилась по сравнению с 2013 г. на 3,2%. Увеличение выручки и прибыли происходит за счет увеличения объемов реализации предоставляемых услуг. Это привело и к увеличению прибыли до налогообложения и чистой прибыли, что является положительной тенденцией для ООО «СЦТ».

Прибыль от оказания услуг увеличивается к 2015 г. несмотря на рост прочих расходов. Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении ООО «СЦТ» увеличилась. Если доля чистой прибыли увеличивается, это свидетельствует об оптимальной величине уплачиваемых налогов, заинтересованности организации в результатах работы и эффективном хозяйствовании.

Проанализируем показатели эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «СЦТ» в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Показатели эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «СЦТ»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	13	4	248	1907,7
2. Фондовооруженность, тыс. руб.	0,62	0,17	9,54	1538,7
3. Фондоемкость, тыс. руб.	0,0003	0,0001	0,0039	1300,0
4. Фондоотдача, тыс. руб.	3283,00	12083,75	256,41	7,8
5. Рентабельность использования основных средств, %	7092,31	23350,00	383,87	-
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
6. Затраты труда, тыс. чел.-час.	41,83	47,42	51,38	122,8
7. Производительность труда, тыс. руб.,	2032,33	2013,96	2445,73	120,3
8. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	6320	6541	6896	109,1
9. Выручка на 1 руб. оплаты труда, тыс. руб.	6,75	7,39	9,22	136,6
В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов				
10. Материалоотдача, тыс. руб.	3,15	3,33	2,90	92,1
11. Материалоемкость, тыс. руб.	0,32	0,30	0,35	109,4
12. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, тыс. руб.	0,068	0,064	0,043	63,2
13. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	0,55	0,61	0,51	92,7
Г. Показатели эффективности использования капитала				
14. Рентабельность совокупного капитала (активов), %	3,75	2,16	1,64	-
15. Рентабельность собственного капитала, %	49,86	33,56	25,49	-
16. Рентабельность внеоборотных активов, %	7092,31	23350,00	383,87	-
17. Рентабельность оборотных активов, %	3,76	2,16	1,65	-

Данные таблицы 2.2 позволяют сделать следующие выводы.

Основные средства в 2013г. составляли 13 тыс. руб., в 2014г. – 4 тыс. руб. и уже к 2015г. они составили 248 тыс. руб., что больше в 19 раз, чем в 2013г. Это означает, что основные средства обновлялись и не выбывали вследствие продажи или износа.

Рост стоимости основных средств экономически обоснован, если способствует увеличению объема производства и реализации продукции. Причем темпы роста объема продажи продукции опережают рост стоимости основных средств, что отражается на повышении уровня фондоотдачи.

Фондовооруженность применяется для характеристики оснащенности труда работников (рабочих) основными средствами и показывает, сколько основных средств в стоимостном выражении приходится на одного рабочего. Так начиная с 2013 г. фондовооруженность увеличивается и уже к концу 2015 г. составляет 9,54 тыс. руб./чел. что составляет 1538,7 % к уровню 2013 г., т.е. более, чем в 15 раз.

Фондоемкость определила количество ОПФ необходимых для производства продукции на 1 руб. В 2013 г. требовалось 0,0003 тыс. руб., а в 2014г. 0,0001 тыс. руб. и 2015г. по 0,0039 тыс. руб.

Показатель фондоотдачи свидетельствует о том, что в 2013г. 3283 тыс. руб. продукции (в стоимостном выражении) произведено на 1 руб. стоимости основных фондов, в 2014г. – 12083,75 тыс. руб., и в 2015 г. – 256,41тыс. руб. Показатель фондоотдачи снизился в 2015г. по сравнению с 2013г. на 92,8 %, что говорит о снижении эффективности использования основного капитала ООО «СЦТ».

Затраты труда ежегодно увеличиваются (увеличение к 2015г. по сравнению с 2013г. составило 22,8%), а темп роста заработной платы в 2015г. по отношению к 2013 г. составил 9,1 %, что с положительной стороны характеризует деятельность руководства ООО «СЦТ». Производительность труда увеличилась на 20,3% в период 2013-2015 гг.

Фонд оплаты труда составляет в 2015г. 6896 тыс. руб., что больше на 9,1%, чем в 2013г. Это происходит из-за ежегодного повышения индексации заработной платы и увеличения количества работников.

Отрицательным в деятельности ООО «СЦТ» является снижение материалоемкости на 7,9% и повышение материалоемкости на 9,4% в 2015г. по сравнению с 2013г., это говорит о том, что материальные ресурсы организации ис-

пользуются неэффективно. Снижение материалоотдачи ведет к перерасходу материалов и снижению объем услуг.

Рентабельность собственного капитала и рентабельность совокупного капитала тесно связаны между собой. Данная взаимосвязь показывает зависимость между степенью финансового риска и прибыльностью собственного капитала.

Рентабельность внеоборотных активов демонстрирует способность предприятия обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам организации. Самый высокий показатель в 2014г., что говорит о более эффективном использовании основных средств в этот период. В ООО «СЦТ» рентабельность капитала и активов принимает нормальное значение на протяжении всего анализируемого периода, это свидетельствует об эффективности использования этих средств.

На основании вышеизложенного можно заключить, что ООО «СЦТ» стабильно увеличивает выручку от оказания услуг и стабильно обновляет свои основные фонды необходимые для процесса оказания услуг.

Проанализируем движение денежных потоков в ООО «СЦТ» (таблица 2.3).

Таблица 2.3 - Движение денежных средств в ООО «СЦТ»

Показатели	2013г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. в % к 2013 г.
1	2	3	4	5
1. Начальный остаток денежных средств	263	207	7	2,7
2. Поступление денежных средств – всего	39963	45963	62301	155,9
в т.ч. по видам деятельности				
текущей деятельности	39963	45963	62301	155,9
инвестиционной деятельности	-	-	-	-
финансовой деятельности	-	-	-	-
3. Расходование денежных средств – всего	40019	46163	61977	154,9
в т.ч. по видам деятельности				
текущей деятельности	40019	46163	61977	154,9
инвестиционной деятельности	-	-	-	-
финансовой деятельности	-	-	-	-
4. Чистые денежные средства – всего	-56	-200	324	-

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5
в т.ч. по видам деятельности				
текущей деятельности	-56	-200	324	-
инвестиционной деятельности	-	-	-	-
финансовой деятельности	-	-	-	-
5.Остаток денежных средств на конец отчетного периода	207	7	331	159,9

Отчет о движении денежных средств – это отчет организации об источниках денежных средств и их использовании в данном временном периоде. Данный отчет прямо или косвенно отражает поступление денежных средств организации с классификацией по основным источникам и ее денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода.

Отчет о движении денежных средств дает общую картину производственных результатов, краткосрочной ликвидности, долгосрочной кредитоспособности и позволяет с большей лёгкостью провести финансовый анализ ООО «СЦТ».

На основании приведенных данных таблицы 2.3 можно сделать вывод, что в результате осуществления в 2013-2015 гг. коммерческой деятельности, ООО «СЦТ» увеличило объем денежной массы, в части, как поступления денежных средств, так и их оттока. Но, негативным моментом можно назвать превышение оттока денежных средств над их притоком в 2013-2014 гг., которое обеспечило достижение отрицательного значения чистого денежного потока от текущей деятельности в размере 56 и 200 тыс. руб. соответственно, тогда как в 2015г. чистый денежный поток от текущей деятельности имел положительное значение 324 тыс. руб.

Рассматривая показатели денежных потоков по видам деятельности, следует отметить, что весь объем денежной массы обеспечивает текущая деятельность организации.

В таблице 2.4 рассмотрим показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «СЦТ» за 2013-2015 гг.

Таблица 2.4 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости в ООО «СЦТ»

Показатели	Нормальное ограничение	На конец года			2015 г. в % к 2013 г.
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	1,08	1,07	1,06	98,1
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,009	0,0002	0,006	66,7
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	≥ 1	0,39	0,44	0,42	107,7
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	—	1836	2779	3487	189,9
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	—	4236	5908	6493	153,3
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:					
а) собственных оборотных средств	—	-13854	-22660	-31171	-
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	—	-11454	-19531	-28165	-
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,08	0,06	0,06	75,0
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	12,28	14,52	14,51	118,2
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,99	1,00	0,93	93,9
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	0,07	0,06	0,06	85,7
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	0,08	0,06	0,06	75,0
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,92	0,94	0,94	102,2

По данным таблицы 2.4 можно сделать следующий вывод.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) за весь исследуемый период (2013-2015гг.) составляет меньше 2, поэтому можно сделать вывод, что, чем ниже нормы данный коэффициент, тем не устойчивее «стоит на ногах» организация. Ориентируясь на этот показатель можно говорить о неплатежеспособности ООО «СЦТ».

Показатель коэффициента абсолютной ликвидности определил, что всего 0,9% в 2013 г., 0,02% в 2014 г. и 0,6% в 2015 г. краткосрочных обязательств могло быть погашено немедленно за счет имеющейся денежной наличности, которыми располагает организация на счетах в банке, в кассе, а так же в виде ценных бумаг. Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении анализируемого периода не достигает рекомендуемое оптимально значение, что свидетельствует о нерациональности использования денежных средств, так в 2015 г. этот показатель достиг уровня 2013 г.

Коэффициент быстрой ликвидности ниже признанного нормального уровня, что также свидетельствует о снижении рациональности использования денежных средств. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) показывает способность ООО «СЦТ» справляться с трудностями, возникшими из-за проблем с оказанием услуг. Коэффициент быстрой ликвидности показывает, что за весь исследуемый период (2013-2015гг.) его значение меньше оптимального уровня, а значит ООО «СЦТ» не в состоянии справляться с финансовыми трудностями.

Собственные оборотные средства играют ведущую роль среди источников их формирования.

За весь исследуемый период, наблюдаем недостаток собственных оборотных средств (в 2013г. в размере 13854 тыс. руб., в 2014г. – 22660 тыс. руб., в 2015г. – 31171 тыс. руб.).

Коэффициент автономии ниже нормы: в 2013 г. – 0,08, в 2014 г. – 0,06, в 2015 г. – 0,06. Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования. Но все же, с точки зрения инвесторов и кредиторов, чем выше значение коэффициента, тем меньше риск потери инвестиций вложенных в организацию и предоставленных ей кредитов. И делаем вывод, что ООО «СЦТ» финансово неустойчиво и зависит от сторонних кредитов.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств определил, что в ООО «СЦТ» в распоряжении всего 6-8% собственных средств, остальные средства – заемные. Т.е. наблюдается превышение заемных средств над собст-

венными, что негативно сказывается на деятельности организации. Данный показатель позволил определить степень зависимости организации от заемных средств, высокий уровень которого свидетельствует об увеличении зависимости организации от внешних источников финансирования.

Коэффициент маневренности выше нормы, это значит, что 99% в 2013 г., 100% в 2014 г. и 93% в 2015 г. собственных средств находилось в мобильной форме (оборотной форме), позволяющей свободно маневрировать этими средствами.

В результате делаем вывод – ООО «СЦТ» для обеспечения своей платежеспособности на текущий момент времени должно увеличивать уровень ликвидных активов за счет снижения краткосрочной задолженности и увеличения дебиторской.

При анализе расчетных операций следует установить динамику дебиторской и кредиторской задолженностей, т.е. изменение их размера за анализируемый период, рассмотреть их соотношение между собой, а также проанализировать коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и рассмотреть период их оборачиваемости.

В таблице 2.5 приведем анализ расчетных операций, а именно проанализирует динамику дебиторской и кредиторской задолженностей, коэффициенты их оборачиваемости и периоды оборачиваемости, а также соотношение между собой.

Таблица 2.5 – Анализ расчетных операций (анализ дебиторской и кредиторской задолженности) в ООО «СЦТ»

Показатель	2013г.	2014г.	2015г.	Изменение 2015г. к 2013г., ±	Изменение 2015г. к 2013г., %
1	2	3	4	5	6
1. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	8646	17733	22675	+14029	262,3
2. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	20307	37271	51171	+30864	252,0
3. Выручка от продажи, тыс. руб.	42679	48335	63589	+20910	149,0
4. Себестоимость продаж, тыс. руб.	23517	29411	32194	+8677	136,9

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5	6
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз $K_{оборДЗ} = \frac{B}{ДЗ}$	4,9	2,7	2,8	-2,1	56,8
6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз $K_{оборКЗ} = \frac{C}{КЗ}$	1,2	0,8	0,6	-0,5	54,3
7. Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дн. $П_{оборДЗ} = \frac{365}{K_{оборДЗ}}$	73,9	133,9	130,2	+56,2	176,0
8. Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дн. $П_{оборКЗ} = \frac{365}{K_{оборКЗ}}$	0,02	0,01	0,01	-0,01	39,7
9. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности $K_{соотн} = \frac{ДЗ}{КЗ}$	0,4	0,5	0,4	-	100,0

Сокращения таблицы 2.5 следующие:

В – выручка от продаж;

С – себестоимость от продаж;

ДЗ – дебиторская задолженность;

КЗ – кредиторская задолженность.

Таким образом, по данным таблицы 2.5 видно, что дебиторская задолженность с каждым годом (2013-2015гг.) увеличивается и данное увеличение к 2015г. по сравнению с 2013г. составило 14029 тыс. руб. или 162,3%. Рост дебиторской задолженности указывает на то, что заказчики организации не вовремя платят свою задолженность перед ООО «СЦТ».

Аналогично можно сказать и о динамике кредиторской задолженности, она с каждым годом увеличивается и к 2015г. увеличение составило 30864 тыс.

руб. или 152%. Рост кредиторской задолженности свидетельствует о том, что ООО «СЦТ» не своевременно погашает свою задолженность перед поставщиками, перед персоналом по оплате труда, бюджетом по налогам и сборам и пр.

На рисунке 2.3 представим динамику дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «СЦТ» за 2013-2015гг. наглядно.

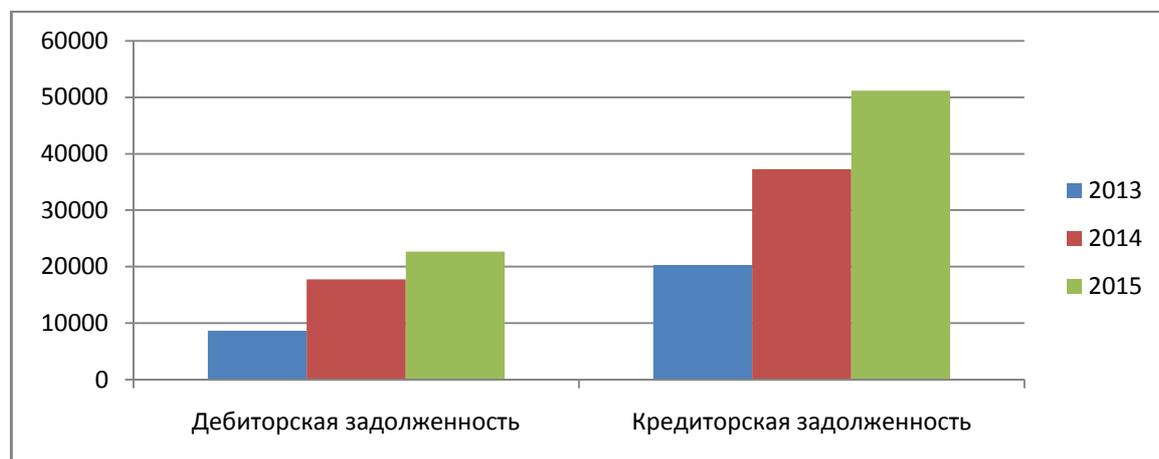


Рисунок 2.3 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «СЦТ» за период 2013-2015гг.

Как видно по рисунку 2.3 кредиторская задолженность практически в 2-3 раза превышает уровень дебиторской задолженности, это же показывает и коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей (в 2013г. – 0,4, в 2014г. – 0,5, в 2016г. – 0,4). Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности показывает, сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности. Рекомендуемое минимальное значение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности - 1. В нашем случае значение составляет меньше 1, т.е. наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью создает угрозу финансовой устойчивости организации. Темпы роста дебиторской задолженности должны быть сопоставимы с темпами роста кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз в среднем в течение года дебиторская задолженность превращалась в денежные средства.

Оборачиваемость дебиторской задолженности оценивают совместно с оборачиваемостью кредиторской задолженности. Благоприятной для компании является ситуация, когда коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности больше коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности. В нашем случае так и есть. Но по данным коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности можно сказать, что она сокращается к 2015г. в 2,1 раза, а коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 0,5 раза.

Период оборачиваемости относительно дебиторской задолженности увеличивается на 56,2 дня, а период оборачиваемости кредиторской задолженности сокращается на 0,01 день.

Таким образом, обобщив экономические и финансовые показатели деятельности ООО «СЦТ» наблюдается тенденция повышения деятельности организации. В 2015г. наблюдается рост выручки от оказания услуг, прибыли от продаж и чистой прибыли, что говорит о том, что организация успешно ведет свою деятельность. Но показатели ликвидности и платежеспособности говорят о том, что организацию можно признать не платежеспособной, зависимой от сторонних кредитов и займов. В целом можно сделать вывод, что организация развивается успешно, но является неплатежеспособной, о чем свидетельствуют показатели ликвидности и уровень дебиторской и кредиторской задолженностей.

2.2 Состояние учета расчетных операций в организации

Для того чтобы оценить состояние бухгалтерского учета расчетных операций в ООО «СЦТ» необходимо выделить бухгалтерские счета, которые используются для данного участка учета.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета в ООО «СЦТ» для отражения расчетных операций используются следующие счета, представленные в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Бухгалтерские счета, используемые для учета расчетных операций в ООО «СЦТ»

Номер счета	Расшифровка счета
50	«Касса»
51	«Расчетные счета»
60	«Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
62	«Расчеты с покупателями и заказчиками»
66	«Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
68	«Расчеты по налогам и сборам»
69	«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
70	«Расчеты с персоналом по оплате труда»
71	«Расчеты с подотчетными лицами»

В таблице 2.6 указаны счета бухгалтерского учета, которые используются для отражения расчетных операций в ООО «СЦТ». Также счетами по учету расчетных операций считаются следующие счета:

- счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- счет 73 «Расчеты по прочим операциям с персоналом»;
- счет 75 «Расчеты с учредителями»;
- счет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»;
- счет 77 «Отложенные налоговые обязательства».

Но перечисленные выше счета не используются в ООО «СЦТ» для отражения расчетных операций.

Все расчетные операции в ООО «СЦТ» осуществляются с помощью счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета».

Для осуществления расчетов наличными деньгами ООО «СЦТ» имеет кассу и соблюдает требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации. В то же время организация хранит с учетом лимита определенную сумму наличных денег в кассе для использования на текущие расходы. Лимит остатка кассы ООО «СЦТ» согласован с банком, но при необходимости может быть пересмотрен в течение года в установленном порядке. Сверх лимита наличные деньги в кассе ООО «СЦТ» хранятся только для

выплаты заработной платы и пособий, но не более 3 рабочих дней (включая день получения денег в банке). Всю денежную наличность сверх лимита ООО «СЦТ» сдает в банк или выдает по расходному кассовому ордеру под отчет лицам, имеющим право на получение денежных средств из кассы организации согласно Приказа. Подотчетные лица затем отчитываются по авансовому отчету или возвращают неиспользованную денежную наличность обратно в кассу ООО «СЦТ».

Все хозяйственные операции, проводимые ООО «СЦТ», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. К ним относятся следующие документы:

- приходный кассовый ордер (ф. 0310001);
- расходный кассовый ордер (ф. 0310002).

Следует отметить, что на исследуемой организации не используется Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма 0310005).

На рисунке 2.3 рассмотрим схему учета движения денежных средств в кассе ООО «СЦТ».



Рисунок 2.3 - Схема документооборота по учету денежных средств в кассе

Ведение кассовых операций в ООО «СЦТ» возлагается на бухгалтера-кассира, который руководствуется Порядком ведения кассовых операций, является материально-ответственным лицом, заключившим договор о материальной ответственности с организацией. При поступлении в кассу предприятия наличных денег, бухгалтер-кассир выдает квитанцию к приходному кассовому ордеру.

Отмечая качество заполнения Приходного кассового ордера следует отметить следующие недостатки: подчистки, помарки и исправления в кассовых документах.

Расходный кассовый ордер используется для выдачи наличных денег из кассы организации, оформляется с учетом требований Порядка ведения кассовых операций. К каждому расходному кассовому ордеру должно прикладываться заявление, которое служит основанием для выдачи денежных средств из кассы.

Недостатками заполнения платежной ведомости является: отсутствие указания месяца заработной платы, не указан корреспондирующий счет.

Платежные ведомости должны регистрироваться в специальном журнале (форма № Т-53а). Ведомости на выдачу зарплаты хранятся в организации в течение 75 лет. Журнал заводится на один календарный год и хранится в организации 5 лет. В организации ООО «СЦТ» такой журнал не ведется.

Организация может выдавать денежные средства работнику на административно-хозяйственные нужды, командировочные, представительские и тому подобные расходы.

В начале каждого рабочего дня бухгалтер-кассир ООО «СЦТ» по системе «Клиент-банк» отправляет и получает электронные платежные документы (ЭПД), а также электронную копию выписки за предыдущий операционный день. На основании этих документов составляет ежедневный отчет для руководства ООО «СЦТ» об остатках на счетах на начало дня. Затем на основании ЭПД делает бухгалтерские записи в программе «1С: Предприятие» по счету 51.1 в корреспонденции с соответствующими счетами бухгалтерского учета.

Документами, подтверждающими зачисление на расчетный счет и списание со счета денежных средств, являются:

- при наличных расчетах – чек денежный и объявление на взнос наличными;
- при безналичных расчетах – платежное поручение, платежное требование.

На рисунке 2.4 представлена схема документооборота по учету денежных средств на расчетном счете в ООО «СЦТ».

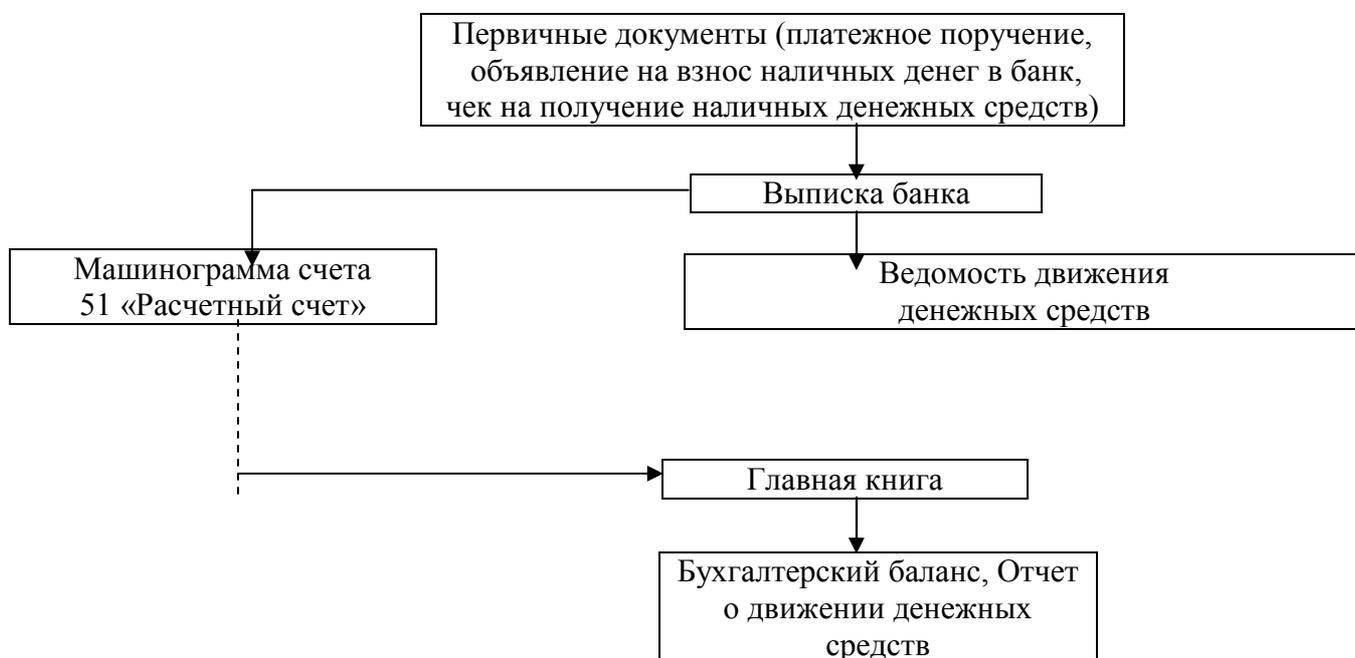


Рисунок 2.4 - Схема документооборота по учету денежных средств на расчетном счете

Платежное поручение - это расчетный документ, который отражает письменное поручение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, о переводе (перечислении) определенной денежной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Объявление на взнос наличными – это документ, применяемый организациями любой правовой формы при внесении наличных из кассы на собственный текущий (расчетный) счет в обслуживающий его банк.

Данный документ представляет собой комплект документов и состоит из объявления, квитанции и ордера.

Бланк объявления на взнос наличными утвержден положением Банка России № 318-П. В данном положении также содержится ордер и квитанция о приеме денежных средств от организации.

Заполнение объявления на взнос наличными производит бухгалтер организации или работника банка, оно оформляется от руки или с помощью компьютера, с сохранением реквизитов бланка. В объявлениях штампами могут обозначаться такие реквизиты: владелец счета, название банка, номер счета.

При заполнении объявления стоит обратить внимание на то, что в качестве даты вноса наличных указывают фактическую дату представления денег в банк; в соответствующих графах прописью и в виде кода указываются источники поступления денежных средств.

Для получения в банке денег, необходимых на выплату заработной платы, командировочных, хозяйственных и других расходов ООО «СЦТ» имеет чековую книжку, которая содержит 25 (может содержать 50) чеков и выдается организации по соответствующему заявлению.

Чековая книжка – это сброшюрованные, соединенные в виде книжки, обычно на 25 листов, чековые формуляры, бланки чеков, выдаваемые банком владельцу чекового счета в банке. Чековая книжка представляет собой инструмент чекового обращения, средство распоряжения чековым счетом в банке. Используя чековую книжку, разделяя ее на отдельные чеки и предъявляя их к оплате, клиент может снимать требующуюся ему сумму денег со счета и получать ее наличными деньгами либо расплачиваться непосредственно чеками с другими лицами.

Получение денег из банка бухгалтер-кассир осуществляет по чеку, если необходимые денежные средства имеются на счете. В чеке указывается его но-

мер, сумму получаемых средств, город, где производится выплата, число, наименование отделения банка, кому выдать деньги, подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Любая хозяйственная операция должна быть оформлена первичным документом, который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете. Первичные учетные документы принимают к учету, если они составлены по унифицированным формам, утвержденным Госкомстатом России.

Первичный учет расчетных операций основан на строгом документировании хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности). Это требование закреплено в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ, где оговорено, что основанием для любой записи в регистрах бухгалтерского учета являются надлежащие оформленные оправдательные первичные учетные документы, фиксирующие факты совершения хозяйственных операций.

Первичный учетный документ представляет собой письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, имеющее правовое (доказательное, оправдательное) значение. Показатели документа должны раскрывать содержание и все особенности этой операции, служить базой для оперативного управления и контроля за хозяйственными процессами, совершаемыми в организации, содержать информацию, необходимую и достаточную для организации учета, анализа, контроля и составления отчетности.

В таблице 2.7 рассмотрим первичные документы по учету расчетных операций в ООО «СЦТ».

Таблица 2.7 – Первичные документы по учету расчетных операций в ООО «СЦТ»

Наименование документа	Предназначение документа
1	2
Учет кассовых операций (счет 50 «Касса»)	
Чек	Документ установленной формы, содержащий письменное поручение чекодателя плательщику произвести платеж чекодателью указанной в ней денежной суммы.
Приходный кассовый ордер (форма 0310001)	Для оформления поступления наличных денег в кассу организации

Продолжение таблицы 2.7

1	2
Расходный кассовый ордер (форма 0310002)	Для оформления выдачи наличных денег из кассы организации
Кассовая книга (форма 0310004)	Для учета поступлений и выдач наличных денежных средств организации в кассе
Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма 0310005)	Для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу (раздатчику), а также учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям
Учет операций на расчетном счете (счет 51 «Расчетные счета»)	
Выписка банка	Это финансовый документ, который выдается клиенту. Он отражает движение денежных средств на расчетном или текущем счете
Платежное поручение	Это форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке
Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»)	
Счет на оплату	Он предназначен для оформления намерения покупателя приобрести услугу или товар
Товарная накладная (форма ТОРГ-12)	Она предназначена для оформления операций по отпуску и приему товарно-материальных ценностей
Счет-фактура	Он предназначен для выписки счетов-фактур покупателям (эта операция связана с отгрузкой товаров и расчетами за отгруженные товары и начислением НДС)
Акт выполненных работ (форма КС-2)	Документ, заключающийся между двумя контрагентами (заказчиком с одной стороны и непосредственным исполнителем с другой), согласно которому отображаются все виды выполненных, их общая стоимость, а так же начальные и конечные сроки
Товарно-транспортная накладная (форма 1-Т)	Она предназначена для оформления операций по отпуску и приему товарно-материальных ценностей
Книга покупок	Предназначена для регистрации документов (счетов-фактур), подтверждающих оплату налога на добавленную стоимость при покупке товаров, выполненных работ, оказанных услуг, в целях определения суммы налога, подлежащей вычету (возмещению) в порядке, установленном Налоговым Кодексом.
Акт взаимных сверок	Это документ, предназначенный для определения состояния взаиморасчетов между контрагентами
Учет расчетов с покупателями и заказчиками (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»)	
Счет на оплату	Он предназначен для оформления намерения покупателя приобрести услугу или товар
Акт оказанных услуг	Данный документ подтверждает оказание и приемку услуг, то есть на его основе исполнитель может настаивать на оплате.
Счет-фактура	Он предназначен для выписки счетов-фактур покупателям (эта операция связана с отгрузкой товаров и расчетами за отгруженные товары и начислением НДС)

Продолжение таблицы 2.7

1	2
Акт взаимных сверок	Это документ, предназначенный для определения состояния взаиморасчетов между контрагентами
Учет краткосрочных кредитов и займов (счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»)	
Кредитный договор	По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму с процентами
Платежное поручение	Это форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке
Выписка банка	Это финансовый документ, который выдается клиенту. Он отражает движение денежных средств на расчетном или текущем счете
Учет расчетов по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению и с персоналом по оплате труда (счета 68,69,70)	
Приказ (распоряжение) о приеме на работу (ф. № Т-1)	Применяются для оформления и учета принимаемых на работу работников по трудовому договору
Личная карточка (ф. № Т-2)	Применяется для учета лиц, которые числятся в организации
Учетная карточка работника (ф. № Т-4)	Применяется для оформления и учета принимаемых на работу работников
Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (ф. № Т-5)	Применяется для учета работников, которые переводятся на другую работу внутри организации
Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска (ф. № Т-6)	Применяется для исчисления отпускных
Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта) (ф. № Т-8)	Применяется для учета выбывших из организации работников
Табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (ф. № Т-12)	Применяется для контроля за соблюдением работниками установленного режима рабочего времени, для получения данных об отработанном времени, расчета заработной платы, а также для составления статистической отчетности по труду
Расчетно-платежная ведомость (ф. № Т-49)	Применяется для расчета и выплаты заработной платы сотрудникам организации
Расчетная ведомость (ф. № Т-53)	Применяется при расчете зарплаты работников организации. Такая бумага включает в себя помимо начислений, удержания, и, следовательно, туда будет входить цифра, отображающаяся в строке «к выплате».
Лицевой счет (ф. № Т-54)	Применяется для ежемесячного отражения сведений о заработной плате, выплаченной работнику в течение календарного года.

Продолжение таблицы 2.7

1	2
Бухгалтерская справка	Применяется бухгалтерская справка в том случае, когда нужно подтвердить расчет, внести исправления и т.д.
Карточка начисления налогов	Применяется для исчисления налогов
Учет расчетов с подотчетными лицами (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»)	
Авансовый отчет	Применяется для учета денежных средств, выданных подотчетным лицам на административно-хозяйственные расходы.
Расходный кассовый ордер	Применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации как в условиях традиционных методов обработки данных, так и при обработке информации с применением средств вычислительной техники.
Приходный кассовый ордер	Применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации как в условиях методов ручной обработки данных, так и при обработке информации с применением средств вычислительной техники.
Приказ о направлении сотрудника в командировку	Применяются для оформления и учета направления работника в командировку.
Заявление на выдачу денег из кассы	Применяется как основание для выдачи денег из кассы
Журнал регистрации авансовых отчетов	Применяется для учета регистрации авансовых отчетов в организации

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности ООО «СЦТ» перед поставщиками и подрядчиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарные накладные, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

ООО «СЦТ» (покупатель), в лице генерального директора, действующего на основании Устава организации и поставщик другой организации, действующего на основании Доверенности заключают договор.

Организация - поставщик принимает на себя обязательство по поставке ООО «СЦТ» товара, по согласованной с ним спецификации, а ООО «СЦТ» обязуется принять и оплатить товар по цене, согласованной сторонами на момент подачи заявки и в порядке, установленном договором. Согласованные и подписанные сторонами спецификации являются неотъемлемой частью договора. В соответствии с заявкой ООО «СЦТ», организация - поставщик оформляет спе-

цификацию и счет, предусматривающий вид товара, его стоимость, объем, способ отгрузки, и является неотъемлемой частью договора. Цена поставляемого оборудования указывается в спецификации. ООО «СЦТ» производит оплату в размере 100 % стоимости товара путем перечисления денежных средств на расчетный счет или внесения в кассу поставщика.

ООО «СЦТ» в процессе работы пользуется услугами сторонних организаций. От поставщиков в организацию поступают товарно-материальные ценности. Подрядные организации выполняют строительные, ремонтные и другие работы.

Движение товара от поставщика к потребителю оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов (накладной, товарно-транспортной накладной, счетом или счетом-фактурой). Накладная в ООО «СЦТ» выступает как приходным, так и расходным товарным документом, должна выписываться материально ответственным лицом при оформлении отпуска товаров со склада, при принятии товаров в торговой организации.

В накладной (ТОРГ-12) указывается номер и дата выписки, наименование поставщика и покупателя, наименование и краткое описание товара, его количество (в единицах), цена и общая сумма (с учетом налога на добавленную стоимость) отпуска товара. Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими товар, и заверяется круглыми печатями организаций поставщика и получателя. Количество оформляемых экземпляров в накладной зависит от условий получения товара покупателем, вида организации поставщика, места передачи товара и т.д.

Товарно-транспортную накладную (1-Т) выписывают при доставке товаров автомобильным транспортом. Товарно-транспортная накладная состоит из двух разделов: товарного и транспортного. В зависимости от особенностей товаров к товарно-транспортной накладной могут прилагаться другие документы, следующие с грузом.

Первичными документами на подрядные услуги является акт о приемке выполненных работ (форма №КС-2), а также справка о выполненных работах (затратах) (КС-№3). Это услуги за свет, аренду, уборку помещения, услуги связи, интернет и др.

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками является счет-фактура. Ее выписывает поставщик на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности. В документе заполняются следующие реквизиты: поставщик и его адрес, номер расчетного счета в банке по его местонахождению, дата и др. В нем указывают наименование отгруженных ценностей по их видам, единицу измерения, количество, цену и сумму, а также сумму, на которую отпущено всего товаров. Для оплаты поступающих товаров может быть использован счет, содержание которого аналогично счету-фактуре. Счет выписывается поставщиком на поставляемую партию товара и является основанием для оплаты товара.

Счета-фактуры поставщиков тщательно проверяют с точки зрения правильности заполнений всех реквизитов, применяемых цен, таксировки, и после проверки соответствия количества поступивших грузов количеству, указанному в счете-фактуре, их принимают к записям в бухгалтерском учете. В случае несоответствия полученных ценностей с данными счета-фактуры предъявляют претензию поставщику.

При этом счет-фактура, зарегистрированная продавцом в журнале регистрации счетов-фактур и книге продаж при отгрузке товаров, регистрируется им в книге покупок по мере возникновения права на налоговые вычеты.

Оприходование поступлений товара оформляется путем наложения штампа на сопроводительном документе: товарной, товарно-транспортной накладной, счете-фактуре, счете и других документах, удостоверяющих количество или качество поступивших товаров. Если товары получает материально-ответственное лицо вне склада покупателя, то необходимым документом является доверенность, которая подтверждает право материально ответственного лица на получение товара. Порядок приемки товаров и ее документальное

оформление зависят: от места приемки, характера приемки (по количеству, качеству, комплектности), от степени соответствия договора поставки сопроводительными документами (наличие или отсутствие) и т.д. Приемка товаров по количеству в торговой организации предусматривает проверку соответствия фактического наличия товара данным, содержащимся в транспортных, сопроводительных и/или расчетных документах, а при приемке их по качеству и комплектности требованиям к качеству товаров, предусмотренных в договоре.

Все поставки в ООО «СЦТ» отражаются в книге покупок. Контроль за достоверностью показателей книги покупок предполагает следующие дополнительные процедуры:

- документальный анализ обоснованности включения счетов-фактур в книгу покупок;
- взаимный контроль первичных документов и регистров бухгалтерского учета с записями в книге покупок по исключению сумм НДС по материальным ценностям, не использованным на производственные цели;
- арифметическая проверка восстановленных сумм НДС по материальным ценностям, не использованным на производственные цели;
- документальная и арифметическая проверка сумм НДС, предъявляемых по первичным документам и специальным расчетам по нормируемым расходам, затратам на командировки и приобретение материальных ценностей (например, журнал регистрации счетов-фактур) за наличный расчет.

Применительно к первичным учетным и расчетным документам в ООО «СЦТ» действует порядок, при котором документ, составленный с нарушением требований по его оформлению, не имеет юридической силы.

Зачет взаимных требований между двумя организациями производится при условии наличия двух самостоятельных договоров, в которых определены объект сделки, различные суммы обязательств, условия их погашения. Обязательства одного участника договора прекращаются полностью или частично зачетом встречного однородного требования (взаимозачетом) другого участника

договора, срок исполнения которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Если у обязательств, по которым производится взаимозачет, установлены разные сроки исполнения, зачет может производиться по наступлению наиболее позднего из этих сроков.

Зачет взаимных требований может быть проведен либо по соглашению обеих сторон, либо по заявлению одной из них.

Для зачета задолженности между двумя организациями достаточно заявления одной стороны договора, которое предъявляется руководителю организации, являющейся второй стороной договора. Данное заявление является основанием для заключения дополнительного соглашения о зачете взаимных требований к основным договорам.

На рисунке 2.5 изображена схема оформления бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ».

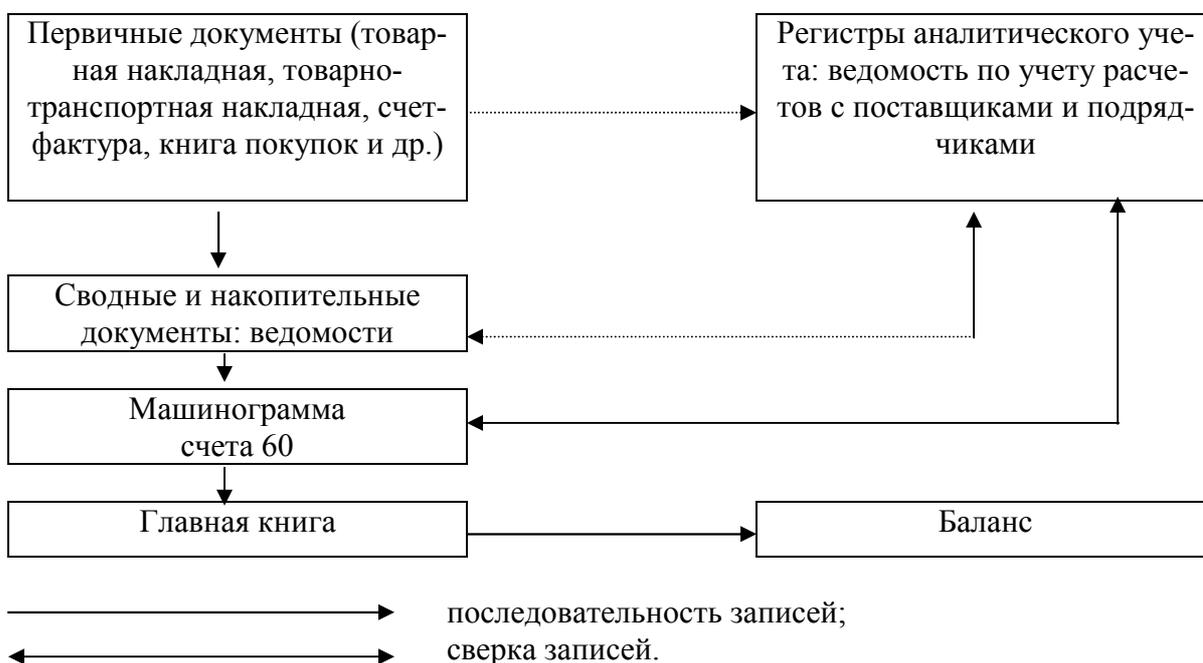


Рисунок 2.5 - Схема документооборота учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ»

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ» ведется на активно-пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ» при расчетах в порядке плановых платежей ведется в виде машинограммы счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», данные которой в конце месяца включают общими итогами по корреспондирующим счетам.

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», предназначенному для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками, в ООО «СЦТ» открыты следующие субсчета:

- 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 60-2 «Расчеты по авансам выданным».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом сум-

мы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Выписка из журнала хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «СЦТ» представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Выписка из журнала хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «СЦТ» за декабрь 2015 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов		Документы на основании которых произведены бух.записи
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
1	Оприходованы поступившие материалы от поставщика (комплектующие для компьютера)	56,0	10	60	Товарная накладная (Торг-12), договор
2	Учтен НДС, согласно счету-фактуре, подлежащий уплате поставщику	8,5	19	60	Счет-фактура, журнал регистрации счетов-фактур, книга покупок
3	Оприходованы товары поступившие от поставщика (диски, флешки, программное обеспечение)	85,0	41	60	Договор, счет на оплату, спецификация, товарная накладная (Торг-12)
4	Учтен НДС, согласно счету-фактуре, подлежащий уплате поставщику	13,0	19	60	Счет-фактура, журнал регистрации счетов-фактур, книга покупок
5	Приняты к оплате счета поставщиков за оказанные услуги связи	58,0	26	60	Акт выполненных работ (КС-2)
6	Учтен НДС, согласно счету-фактуре, подлежащий уплате подрядчику	8,8	19	60	Счет-фактура, журнал регистрации счетов-фактур, книга покупок
7	Отражена задолженность перед подрядчиком по выполненным работам, оказанным услугам	12,0	26	60	Договор, акт выполненных работ (КС-2)
8	Учтен НДС, согласно счету-фактуре, подлежащий уплате подрядчику	1,8	19	60	Счет-фактура, журнал регистрации счетов-фактур

Продолжение таблицы 2.8

1	2	3	4	5	6
9	Перечислены поставщику, подрядчику денежные средства с расчетного счета	143,1	60	51	Платежное поручение, выписка банка
10	Выданы поставщику денежные средства из кассы	100,0	60	50	Расходный кассовый ордер
11	Погашена недостача товаров (в пределах норм естественной убыли), выявленная при их приемке	2,5	44	60	Акт (КС-2; КС-3)
12	Списание суммы непогашенной кредиторской задолженности в состав прочих доходов в связи с истечением срока исковой давности	1,9	60	91	Приказ руководителя, заключение юриста, акт на списание
13	Проведен взаимозачет встречных требований	7,8	60	62	Акт зачета взаимных требований

В течение отчетного периода все данные по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в корреспонденции с другими счетами заносятся в программу «1С: Бухгалтерия» для формирования общей оборотной ведомости и дальнейшего составления бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности.

В результате изучения сложившегося аналитического и синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ» можно отметить, что бухгалтерские корреспонденции делаются правильно и своевременно.

На практике используемая в ООО «СЦТ» модель учета расчетов с поставщиками и подрядчиками полностью соответствует требованиям законодательства. Более того, она позволяет дополнительно получить информацию о контрагентах, от которых получены счета, непосредственно из стандартных отчетов, например «Оборотно-сальдовой ведомости по счету».

ООО «СЦТ» осуществляет работу с заказчиками, так как видом деятельности организации являются услуги.

ООО «СЦТ» принимает на себя обязательство по оказанию услуг программного обеспечения и пр., а заказчик обязуется оплатить услугу по цене, согласованной сторонами на момент подачи заявки и в порядке, установленном договором.

Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СЦТ» представлено на рисунке 2.6.



Рисунок 2.6 - Схема документооборота по учету расчетов с заказчиками в ООО «СЦТ»

В соответствии с заявкой заказчика, ООО «СЦТ» оформляется счет на оплату, предусматривающий вид услуги и ее стоимость и является неотъемлемой частью договора. Заказчик производит предоплату в размере 50% стоимости услуги путем перечисления денежных средств на расчетный счет или внесения в кассу ООО «СЦТ». Окончательная оплата производится покупателем в течение 3-х рабочих дней с даты получения услуги.

Затем для документального оформления расчетов с заказчиками используется акт об оказании услуг, который выписывают в 2 экземплярах:

- первый экземпляр передают заказчику;
- второй экземпляр остается в ООО «СЦТ».

Такой акт хранится в архиве ООО «СЦТ» 5 лет. Каждый раз наряду с документами, подтверждающими выполнение обязательств по той или иной сделке, необходимо оформлять и счет-фактуру. Таково требование Налогового кодекса РФ.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «СЦТ» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «СЦТ» открыты следующие субсчета:

62-1 – Расчеты с покупателями и заказчиками;

62-2 – Расчеты по авансам полученным.

На субсчете 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитывается задолженность по расчетам в валюте Российской Федерации с покупателями и заказчиками за продукцию, работы и услуги, а также товары, приобретенные с целью перепродажи.

На субсчете 62-2 «Расчеты по авансам полученным» учитывается авансы, полученные в валюте Российской Федерации от покупателей и заказчиков за

продукцию, работы и услуги, а также товары, приобретенные с целью перепродажи.

Синтетический учет группирует и обобщает учет состава и прохождения средств предприятия, их источников и потребителей в едином денежном выражении, обеспечивая формирование сумм для отчетности, общей для каждого счета - для заполнения баланса и других форм отчетности.

Сальдо синтетического счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в плане счетов должно быть равно сумме сальдо всех аналитических счетов того же номера, а суммы оборотов по дебету и кредиту синтетического счета равны соответственно суммам оборотов по дебету и кредиту всех аналитических счетов этого номера.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СЦТ» представлена в таблице 2.8.

Таблица 2.9 –Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с заказчиками за октябрь 2015г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	2	3	4	5	6
Операции по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»					
1	Отражена задолженность заказчиков за полученные услуги программного обеспечения	204	62-1	90-1	Договор об оказании услуг, акт об оказании услуг
2	Зачтен авансовый платеж в счет оплаты оказанных услуг	74	62-1	62-2	Бухгалтерская справка
3	Возвращены заказчикам денежные средства, излишне полученные в оплату оказанных	8,7	62-1	51	Выписка банка по расчетному счету, платежное поручение

Продолжение таблицы 2.9

1	2	3	4	5	6
	услуг				
	Возвращены авансы заказчикам	17,4	62-2	51	Выписка банка по расчетному счету, платежное поручение
Операции по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»					
5	Поступили денежные средства от заказчиков	26,2	51	62-1	Выписка банка по расчетному счету, платежное поручение
6	Поступили авансовые платежи в счет предстоящего оказания услуг	174	51	62-2	Выписка банка по расчетному счету, платежное поручение
7	Произведен зачет взаимных обязательств	9,3	60	62	Счет-фактура, акт на выполненные работы, акт взаимозачетов

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитывается дебиторская задолженность, которая по истечению срока исковой давности (в ООО «СЦТ» установлена в три года) списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

Списание задолженности в ООО «СЦТ» оформляется приказом руководителя фирмы и следующими бухгалтерскими записями:

- дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,
- кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»,
- кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Создавая резерв сомнительных долгов, ООО «СЦТ» заранее уменьшает свою прибыль (происходит отсрочка уплаты налога на прибыль). При создании и использовании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать следующие условия:

- создание резерва должно быть оговорено в учетной политике организации;
- резерв сомнительных долгов создается только по расчетам за реализованную продукцию, товары, работы и услуги;

– сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности;

– общая сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода;

– сумма резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу;

– сумма резерва исчисляется в зависимости от сроков возникновения задолженности.

Создание резерва на сумму просроченной задолженности отражается записью:

дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»,
кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Списание непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва отражается записью:

дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»,
кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

В результате изучения сложившегося аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СЦТ» можно отметить, что бухгалтерские корреспонденции делаются правильно и своевременно.

Также ООО «СЦТ» для формирования хозяйственных средств помимо собственных источников привлекает также заемные средства в виде кредитов банка и займов от юридических лиц. ООО «СЦТ» пользуется только краткосрочными кредитами.

Заемные отношения между банком и ООО «СЦТ» по банковскому кредиту оформляются кредитным договором. Кредиторами по кредитному договору могут быть только банки и другие кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию ЦБ РФ.

Заемные средства могут быть привлечены не только путем получения кредита, но и путем получения займа у других организаций. В этом случае заемные отношения между организациями оформляются договором займа. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или вещей заемщику.

Рассмотрим более подробно документальное оформление расчетов по кредитам и займам.

ООО «СЦТ», желая получить кредит, представляет в банк заявление на получение кредита (кредитную заявку), в котором указывает размер, цель, обеспечение кредита и прикладывает необходимый комплект документов:

- учредительные и регистрационные (нотариально заверенные) документы:

- а) копию учредительного договора;
- б) копию устава (положения), утвержденного учредителем (учредителями) и зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- в) документ о государственной регистрации;
- г) карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенную нотариально;
- д) годовой отчет, бухгалтерский баланс с приложениями на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией, с указанием внебалансового счета по гарантийным обязательствам либо заменяющие его бухгалтерские документы;
- е) аудиторское заключение о достоверности отчета;
- ж) список кредиторов и должников с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженности, с указанием даты возникновения задолженности;
- з) выписку по расчетному счету на последнюю дату с отметкой банка о сальдо счета и наличии претензий к счету;
- и) бизнес-план с указанием планируемых на квартал (месяц) доходов и расходов;
- к) технико-экономическое обоснование кредита (ТЭО), отражающее эко-

номическую эффективность и окупаемость затрат в течение периода, на который испрашивается кредит.

Кредитный договор заключается только в письменной форме (п.1 ст. 820 ч.2 ГК). Несоблюдение письменной формы влечет недействительность этого договора. Все изменения и дополнения, возникшие после подписания договора, оформляются юридическим протоколом.

Для бухгалтерии ООО «СЦТ» кредитный договор является основным документом, подтверждающим получение кредита, выплату процентов, пеней, комиссий и других выплат банку со стороны предприятия. В зависимости от условий кредитного договора между предприятием и банком могут быть заключены и другие договора, предусмотренные в кредитном договоре. Данные дополнительные договора являются приложениями к основному кредитному договору. Примером этого может служить заключение Договора уступки денежных потоков.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Документальное оформление расчетов по кредитам представлено на рисунке 2.7.



Рисунок 2.7 - Документальное оформление расчетов по кредитам и займам

В ООО «СЦТ» для отражения сумм полученных денежных средств в качестве займа (кредита) используется выписка банка по расчетному счету с приложенными к ней платежными поручениями. Для начисления процентов по долговому обязательству - договор займа (кредитный договор), бухгалтерская справка-расчет. Для погашения займа и процентов путем перечисления денежных средств также используется выписка банка по расчетному счету.

Возврат ООО «СЦТ», полученного от заимодавца кредита или займа, включая размещенные заемные обязательства, отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Организация ООО «СЦТ» нуждается как в обобщенных данных об имуществе, обязательствах и хозяйственных процессах, так и в детальных сведениях о каждом из объектов бухгалтерского учета. В нашем случае участок расчетов по кредитам и займам. Для получения такой информации используются синтетические и аналитические счета.

При недостатке собственных средств ООО «СЦТ» привлекает кредитные ресурсы (кредиты банков, займы других хозяйственных организаций) на определенные цели.

Состав кредитов и займов, привлеченных ООО «СЦТ» представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 - Состав кредитов и займов, привлеченных ООО «СЦТ»

№ п/п	Кредитные организации	Сумма кредита, тыс. руб.	Цель кредита
1	ОАО «Россельхозбанк» Кредитный договор №122806/0807 от 27.12.2013г.	2400	На приобретение основных средств (компьютеры, принтеры, сканеры и пр.), комплектующие, программное обеспечение и пр.
2	Удмуртское отделение Сбербанка России №8618 Кредитный договор №48-ВКЛ (М) от 24.05.2014г.	1000	На аренду офиса, на материальные запасы, товары для своей коммерческой деятельности и пр.

В ООО «СЦТ» наблюдаются только краткосрочные займы.

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам.

В ООО «СЦТ» синтетический учет расчетов по кредитам и займам отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». К данным счетам открывают следующие субсчета:

66 / 1 - «Краткосрочные кредиты»;

66 / 2 - «Проценты по краткосрочным кредитам»;

66 / 3- «Краткосрочные займы»;

66 / 4- «Проценты по краткосрочным займам».

На рисунке 2.8 отражены регистры аналитического и синтетического учета в условии бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия, 8.2.

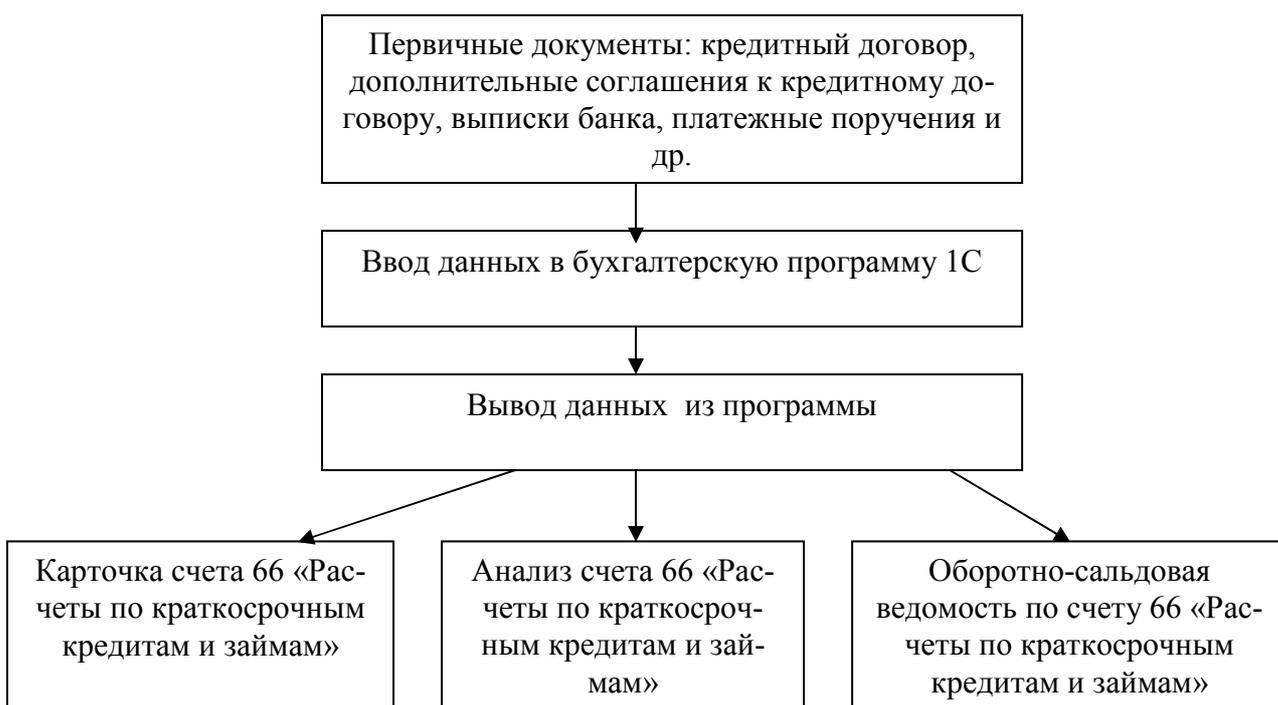


Рисунок 2.8 - Регистры аналитического и синтетического учета расчетов по кредитам и займам

В ходе анализа рисунка 2.8, видим, что на основании первичных документов, таких как кредитный договор и приложения к нему, банковские выписки, платежные поручения и др., бухгалтерия ООО «СЦТ» заводит данные в программу 1С: Бухгалтерия, 8.2.

На основании заведенных в программу документов, бухгалтерия ООО «СЦТ» может проанализировать счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», просмотреть карточку счета 66, а также сформировать оборотно-сальдовую ведомость по счету 66 и увидеть движение по оплате кредитов и займов.

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счета 51 «Расчетные счета».

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91/2 «Прочие расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно. На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета». Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

ООО «СЦТ» 24 мая 2014 г. взяло в Удмуртском отделении Сбербанка России №8618 краткосрочный кредит на сумму 1000 тыс. руб. на 1 год. Кредит предназначен на аренду офиса, на материальные запасы, товары для своей коммерческой деятельности и пр. Согласно кредитного договора, проценты за кредит уплачиваются банку ежемесячно на основании приложения к кредитному договору. Отразим проводки по данному примеру в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов по кредиту, полученному в Сбербанке России

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
			Дебет	Кредит
1	Поступление краткосрочного кредита на расчетный счет ООО «СЦТ»	1000	51 «Расчетные счета»	66/1 «Краткосрочные кредиты»
2	Начислены проценты по краткосрочному кредиту по состоянию на 25 июня 2014 года	95,5	91/2 «Прочие расходы»	66/2 «Проценты по краткосрочным кредитам»
3	Оплачены проценты по кредиту с расчетного счета организации	95,5	66/2 «Проценты по краткосрочному кредиту»	51 «Расчетные счета»

Выписка из журнала хозяйственных операций за декабрь 2015 г. по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» представлен в таблице 2.12.

Таблица 2.12 - Регистрационный журнал хозяйственных операций по учету расчетов по кредитам и займам в декабре 2015г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, тыс.руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
Операции по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»					
1	Погашен краткосрочный кредит с расчетного счета	196	66/1	51	Выписка банка по расчетному счету
2	Погашены проценты по кредиту с расчетного счета	52	66/2	51	Выписка банка по расчетному счету
Операции по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»					
3	Получен краткосрочный кредит на расчетный счет	260	51	66.1	Выписки банка по ссудному счету
4	Начислены проценты к уплате в соответствии с условиями кредитного договора	32	91/2	66.2	Бухгалтерская справка-расчет
5	Оплачен счет поставщика за счет кредита банка	70	60	66.1	Бухгалтерская справка

По аналитическому и синтетическому учету расчетов по кредитам и займам в ООО «СЦТ» можно сказать, что проводки делаются правильно и своевременно.

Учет расчетов по налогам и сборам в ООО «СЦТ» ведется на активно-пассивном счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». К данному счету открыты следующие субсчета:

- счет 68/1 – НДФЛ;
- счет 68/2 – НДС;
- счет 68/4 – налог на прибыль;
- счет 68/8 – налог на имущество организаций.

Так как ООО «СЦТ» находится на общей системе налогообложения, оно обязано платить следующие виды налогов:

- налог на прибыль (ставка – 20%);
- НДС (ставка – 18%);

- налог на имущество организации (ставка – 2,2%);
- НДФЛ (ставка – 13%).

Среднегодовая (средняя) стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый (отчетный) период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Для расчета суммы налога на имущество, уплачиваемой ООО «СЦТ» в бюджет за отчетный период (I квартал, полугодие, 9 месяцев, год), сначала определяется среднегодовая стоимость налогооблагаемого имущества организации за этот период в следующем порядке.

Стоимость налогооблагаемого имущества ООО «СЦТ» отобразим в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Стоимость налогооблагаемого имущества ООО «СЦТ»

№п/п	Период	Стоимость налогооблагаемого имущества, руб.
1	на 1 января 2015 г.	200 000
2	на 1 февраля 2015 г.	210 000
3	на 1 марта 2015 г.	220 000
4	на 1 апреля 2015 г.	230 000
5	на 1 мая 2015 г.	240 000
6	на 1 июня 2015 г.	230 000
7	на 1 июля 2015 г.	180 000
8	на 1 августа 2015 г.	175 000
9	на 1 сентября 2015 г.	170 000
10	на 1 октября 2015 г.	200 000
11	на 1 ноября 2015 г.	205 000
12	на 1 декабря 2015 г.	210 000
13	на 31 декабря 2015 г.	205 000

Налоговая база по итогам I квартала отчетного года составила: $((200\ 000\ \text{руб.} + 210\ 000\ \text{руб.} + 220\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.}) : (3 + 1)) = 215\ 000\ \text{руб.}$

Налоговая база по итогам первого полугодия отчетного года составила: $((200\ 000\ \text{руб.} + 210\ 000\ \text{руб.} + 220\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.} + 240\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.} + 180\ 000\ \text{руб.}) : (6 + 1)) = 215\ 714\ \text{руб.}$

Налоговая база по итогам 9 месяцев отчетного года составила : $((200\ 000\ \text{руб.} + 210\ 000\ \text{руб.} + 220\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.} + 240\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.} + 180\ 000\ \text{руб.} + 175\ 000\ \text{руб.} + 170\ 000\ \text{руб.} + 200\ 000\ \text{руб.}) : (9 + 1)) = 205\ 500\ \text{руб.}$

Преимущество такого порядка расчета среднегодовой стоимости имущества состоит в том, что данные являются более детализированными. К расчету принимается сумма ежемесячных остатков, а не ежеквартальных - как это было ранее.

Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу:

1. Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Таким образом, формула расчета суммы налога выглядит следующим образом (2.1):

$$\text{Сумма налога на имущество} = \text{НБ} * \text{ставка налога} \quad (2.1)$$

где НБ - налоговая база;

Налоговая база по итогам отчетного года: $((200\ 000\ \text{руб.} + 210\ 000\ \text{руб.} + 220\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.} + 240\ 000\ \text{руб.} + 230\ 000\ \text{руб.} + 180\ 000\ \text{руб.} + 175\ 000\ \text{руб.} + 170\ 000\ \text{руб.} + 200\ 000\ \text{руб.} + 205\ 000\ \text{руб.} + 210\ 000\ \text{руб.} + 205\ 000\ \text{руб.}) : (12 + 1)) = 205\ 769\ \text{руб.}$

2. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества.

Формула расчета (2.2):

$$\text{Сумма авансового платежа по налогу} = \text{НБ} * \text{ставку} * j \quad (2.2)$$

ООО «СЦТ» уплачивает налог на имущество по ставке 2,2%.

Налоговая база за I квартал отчетного года равна 215 000 руб.

По итогам квартала организация должна уплатить в бюджет авансовый платёж : $(215\ 000\ \text{руб.} \times 2,2\% \times 1/4) = 1182\ \text{руб.}$

Налоговая база за полугодие составила 215714 руб.

По итогам полугодия организация должна уплатить авансовый платеж в бюджет: $(215714 \times 2,2\% \times 1/4) = 1186$ руб.

Налоговая база за 9 месяцев равна 205 500 руб.

По итогам 9 месяцев организация должна уплатить в бюджет авансовый платеж : $(205 500 \text{ руб.} \times 2,2\% \times 1/4) = 1130$ руб.

3. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению организации (месту постановки на учет в налоговых органах постоянного представительства иностранной организации), в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс, или постоянного представительства иностранной организации, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

4. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Формула данного расчета выглядит следующим образом: Сумма налога за год - авансовые платежи.

Сумма налога, которую организация должна уплатить в бюджет по итогам года, рассчитывается следующим образом.

Налоговая база организации по итогам года равна 205769 руб.

$205769 \times 2,2\% - 1182 \text{ руб.} - 1186 \text{ руб.} - 1130 \text{ руб.} = 1029 \text{ руб.}$

Всего за год ООО «СЦТ» должно уплатить налог на имущество в сумме 4527 руб. (1182 руб. + 1186 руб. + 1130 руб. + 1029 руб.).

5. Сумма авансового платежа по налогу в отношении объектов недвижимого имущества иностранных организаций, исчисляется по истечении отчетного периода как одна четвертая инвентаризационной стоимости объекта недви-

жимого имущества по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом, умноженная на соответствующую налоговую ставку.

6. Законодательный (представительный) орган субъекта РФ при установлении налога вправе предусмотреть для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Налоговая база налога на имущество организаций - среднегодовая остаточная стоимость этих основных средств.

ООО «СЦТ» имеет два основных средства на балансе — автомобиль и компьютер. Причем компьютер был куплен летом в 2015 г. Ежемесячная амортизация на компьютер - 1000 руб., на автомобиль - 10000 руб.

Определяем остаточную стоимость по этим основным средствам в каждом месяце года, результаты сведены в таблицу 2.14.

Таблица 2.14 – Остаточная стоимость основных средств ООО «СЦТ»

Наименование ОС Дата	Компьютер	Автомобиль
01.01.15		300 000
01.02.15		290 000
01.03.15		280 000
01.04.15		270 000
01.05.15		260 000
01.06.15		250 000
01.07.15	50 000	290 000
01.08.15	49 000	279 000
01.09.15	48 000	268 000
01.10.15	47 000	257 000
01.11.15	46 000	246 000
01.12.15	45 000	235 000
31.12.15	44 000	224 000

Далее определяем среднегодовую остаточную стоимость как сумма итоговых значений в каждом месяце, деленная на 13.

Остаточная стоимость среднегодовая = $(300000 + 290000 + 280000 + 270000 + 260000 + 250000 + 290000 + 279000 + 268000 + 257000 + 246000 + 235000 + 224000) / 13 = 265308$ руб.

С этой цифры и будем исчислять налог на имущество.

Что касается налоговой ставки, то особенность данного налога состоит в том, что это региональный налог и, соответственно, ставки устанавливаются не налоговым кодексом, а непосредственно субъектами РФ. Но при этом НК РФ оговаривает, что эта ставка не может превышать 2,2%. Как правило, субъекты РФ и используют эту максимальную ставку 2,2%.

В нашем примере, рассмотренном выше мы определили налоговую базу = 265308 руб.

Рассчитаем теперь непосредственно сам налог на имущество для ставки 2,2%:

Налог на имущество = $265308 * 2,2\% / 100\% = 5837$ руб.

Квартальные платежи по налогу на имущество:

Авансовые платежи за квартал = средняя стоимость имущества * налоговая ставка / 4.

Первый квартал:

Средняя стоимость имущества = $(300000 + 290000 + 280000 + 270000) / 4 = 285000$ руб.

Авансовый платеж = $(285000/4) * 2,2\% / 100\% = 1568$ руб.

Полугодие:

Средняя стоимость имущества = $(300000 + 290000 + 280000 + 270000 + 260000 + 250000 + 290000) / 7 = 277000$ руб.

Авансовый платеж = $(277000/4) * 2,2\% / 100\% = 1523$ руб.

Девять месяцев:

Средняя стоимость имущества = $(300000 + 290000 + 280000 + 270000 + 260000 + 250000 + 290000 + 279000 + 268000 + 257000) / 10 = 274400$ руб.

Авансовый платеж = $(274400/4) * 2,2\% / 100\% = 1509$ руб.

Год:

Рассчитывается сумма налога так, как показано выше.

Платеж за четвертый квартал = налог за год - (Аванс за первый квартал + Аванс за второй квартал + Аванс за третий квартал) = 5837 - (1568 + 1523 + 1509) = 1237 руб.

Декларацию по налогу на имущество в ООО «СЦТ» за налоговый период нужно сдать до 30 марта года, следующего за отчетным. За отчетные периоды расчеты по авансовым платежам и декларации нужно сдать до 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

ООО «СЦТ» занимается оказанием услуг своим клиентам по программному обеспечению. Как видно из отчета о финансовых результатах налогооблагаемая прибыль ООО «СЦТ» составила в 2015г. сумму в размере 1190 тыс. руб.

Отсюда, сумма налога на прибыль равна:

1190 тыс. руб. * 20% = 238 тыс. руб., в том числе:

- сумма налога, перечисляемая в федеральный бюджет, составит: 1190 тыс. руб. x 2 % = 23,8 тыс. руб.

- сумма налога, перечисляемая в региональный бюджет, составит: 1190 тыс. руб. * 18% = 214,2 тыс. руб.

Налоговым периодом по налогу на прибыль является календарный год. Отчетным периодом может быть месяц или квартал. В течение всего отчетного периода налогоплательщики рассчитывают авансовые платежи.

Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого произошло исчисление налога.

Для удобства контроля уплаты налогов за сотрудников организации заводится налоговая карточка 2-НДФЛ. В нее вносятся сведения о работнике, а также данные о доходах и налоговых выплатах. Такая система позволяет в любое время поднять нужные сведения за короткий период.

В соответствии с этими документами в ООО «СЦТ» определяют минимальный размер оплаты труда, различные отчисления и удержания из заработной платы и во внебюджетные фонды.

В таблице 2.15 рассмотрим размер детских вычетов в целом по ООО «СЦТ».

Таблица 2.15 - Таблица детских вычетов НДФЛ

Ребенок	Размер вычета в месяц (руб.)
Первый	1400
Второй	1400
Третий и последующий	3000
В возрасте до 18 лет, если он является инвалидом	3000
Учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, интерн, студент в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом 1 и 2 группы	3000

Далее в таблице 2.16 рассмотрим документы, необходимые для получения одинарного вычета на ребенка.

Таблица 2.16 - Документы, необходимые для получения одинарного вычета на ребенка в ООО «СЦТ»

Документ	Комментарий
Копия свидетельства о рождении ребенка	Обязательный документ
Копия документа об усыновлении (договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью) или удочерении ребенка, Копия удостоверения приемного родителя	Документ может понадобиться, если ребенок был усыновлен (удочерен)
Копия справки об инвалидности ребенка	Документ представляется, если ребенок является инвалидом
Справка из образовательного учреждения о том, что ребенок обучается на дневном отделении	Документ представляют на детей, не достигших возраста 24 лет
Свидетельство о заключении брака ребенком, если он вступил в брак и сменил фамилию	Документ нужен, если возраст ребенка до 24 лет и он обучается на дневном отделении образовательного учреждения
Справка по форме 2-НДФЛ с прежнего места работы	Документ нужен, если сотрудник устроился в организацию не с начала налогового периода

Если сотрудник претендует на вычет в двойном размере как единственный родитель, он должен представить дополнительные документы, подтверждающие отсутствие второго родителя (в том числе приемного):

- копию свидетельства о смерти второго родителя;

- копию выписки из решения суда о признании второго родителя безвестно отсутствующим;
- копию справки о рождении ребенка, составленную со слов матери по ее заявлению (справка по форме № 25, утвержденная постановлением Правительства РФ от 31.10.98 № 1274, которая является основанием для внесения сведений об отце в свидетельство о рождении);
- копию паспорта, удостоверяющего, что родитель не вступил в брак.

Дополнительные документы также понадобятся и в том случае, если работник претендует на вычет в двойном размере по причине отказа от вычета второго родителя. В такой ситуации он представляет:

- копию заявления об отказе второго родителя (приемного родителя) от налогового вычета на ребенка в свою пользу;

– справку о доходах (форма 2-НДФЛ) отказавшегося от вычета родителя. Повторю еще раз, что этот документ потребуется представлять ежемесячно, так как в нем указывается размер дохода и сумма предоставленных вычетов.

Периодичность представления сотрудниками заявлений на получение стандартных налоговых вычетов зависит от текста заявления. Если в заявлении указан период, за который нужно предоставлять вычеты, сотруднику ООО «СЦТ» придется написать его вновь, после того как этот период закончится.

Не нужно писать в заявлении, за какой год сотрудник просит предоставить вычет.

В некоторых случаях необходима также справка по форме 2-НДФЛ с предыдущего места работы сотрудника. Ее требуют, если сотрудник начал работать не с первого месяца года и претендует на следующие вычеты:

- на ребенка (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ);
- на себя в минимальном размере (400 руб.) (подп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Для получения стандартного налогового вычета в размере 3000 или 500 руб. справка по форме 2-НДФЛ не нужна. Эти вычеты не зависят от суммы полученного сотрудником дохода (подп. 1 и 2 п. 1 ст. 218 НК РФ). Чтобы их пре-

доставить, необходимо взять у сотрудника копию документа, подтверждающего его право на данный вычет.

Такие требования установлены пунктом 3 статьи 218 Налогового кодекса РФ.

В некоторых случаях могут потребоваться другие документы. Например, если вычет заявляет опекун, то он должен представить документы о назначении опекуна.

Такие требования для предоставления вычета на ребенка установлены подпунктом 4 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ.

Далее на рисунке 2.9 рассмотрим схему начисления НДФЛ в ООО «СЦТ».

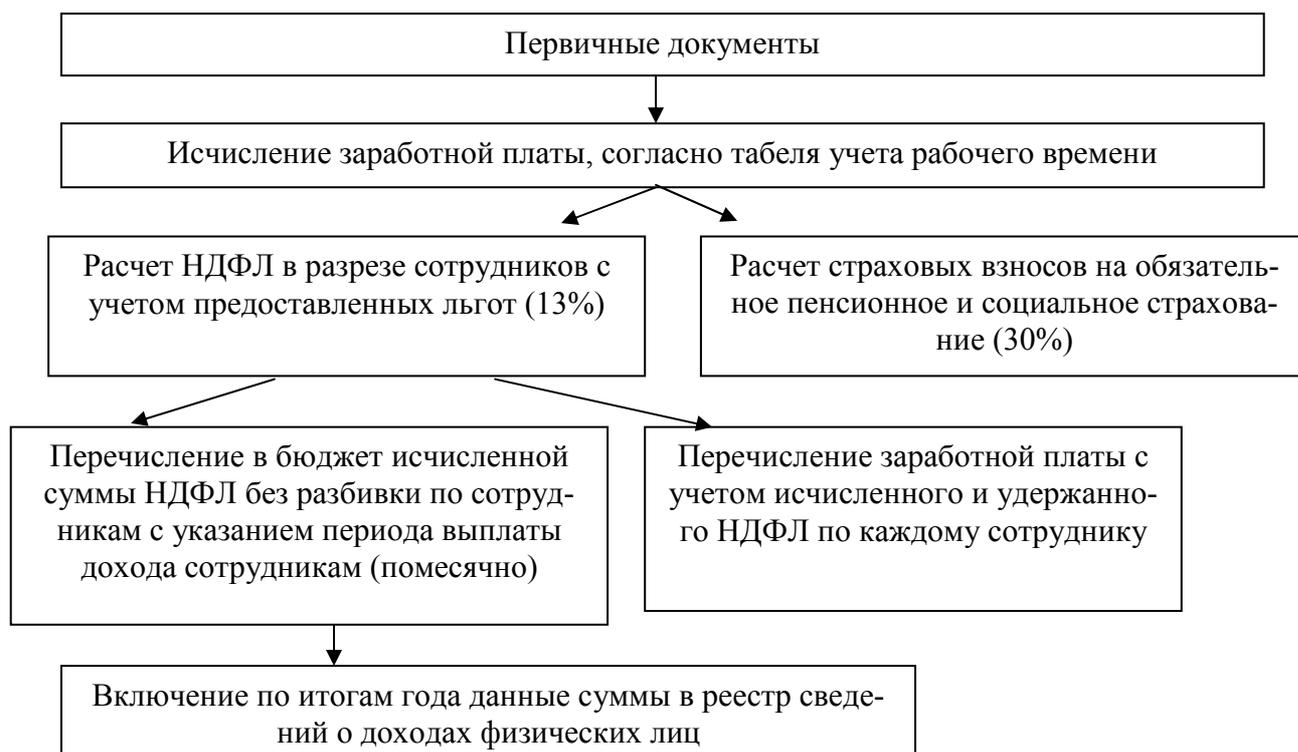


Рисунок 2.9 - Схема начисления НДФЛ в ООО «СЦТ»

По рисунку 2.9 видно, что на основании первичных документов, происходит исчисление заработной платы сотрудников. На основании исчисленной заработной платы происходят удержание в виде двух обязательных платежей:

- расчет НДФЛ в разрезе сотрудников с учетом предоставленных льгот (13%);

– расчет страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование (30%).

Отсюда, сумма НДФЛ перечисляется в бюджет без разбивки по сотрудникам с указанием периода выплаты дохода сотрудникам (помесячно), а оставшаяся сумма заработной платы перечисляется сотрудникам с учетом исчисленного и удержанного НДФЛ.

И затем, сумма НДФЛ включается по итогам года в реестр сведений о доходах физических лиц.

Рассмотрим пример начисления НДФЛ с заработной платы сотрудников.

Менеджеру по работе с заказчиками ООО «СЦТ» начислена заработная плата с учетом премии в размере 30 000 руб. Он имеет право на вычет, так как имеет одного несовершеннолетнего ребенка.

Зарплата за минусом вычетов облагается налоговой ставкой 13 %.

$$\text{НДФЛ} = (30\,000 - 1400) * 13\% = 3718 \text{ руб.}$$

Т.е. он на руки получит заработную плату в размере 26282 руб. (30 000 руб. – 3718 руб.).

В таблице 2.17 рассмотрим бухгалтерские проводки по примеру начисления НДФЛ с заработной платы менеджера по работе с клиентами за октябрь 2015 г.

Таблица 2.17 - Проводки по начислению НДФЛ с заработной платы

Название операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Начислена заработная плата менеджеру	30 000	26	70
Удержан НДФЛ с зарплаты	3718	70	68/1
Выплачена заработная плата менеджеру	26282	70	50
НДФЛ, подлежащий уплате, перечислен в бюджет	3718	68/1	51

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «СЦТ» ведется на активно-пассивном счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию,

пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»,

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»,

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

На субсчете 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации.

На субсчете 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации.

На субсчете 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со: счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации; счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - в части отчислений, производимых за счет работников организации. Кроме того, по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» - суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами. По дебету

счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Бухгалтерией ООО «СЦТ» для исчисления страховых взносов и заполнения декларации по налогу используются следующие регистры бухгалтерского учета:

- расчетные ведомости;
- свод ежемесячных начислений и удержаний, которые формируются исходя из расчетной ведомости;
- свод проводок по заработной плате.

Бухгалтер по заработной плате на основании данных расчетно-платежных ведомостей каждый месяц в течение всего года заполняет индивидуальную карточку работника по учету сумм начисленных выплат и иных вознаграждений.

В данную карточку нарастающим итогом вносятся:

- суммы ежемесячных начислений (всего);
- выплаты, не отнесенные к расходам, уменьшающим налоговую базу;
- выплаты, не подлежащие обложению налогом во все фонды и в Федеральный Бюджет;
- выплаты, не облагаемые в ФСС.

В конце года бухгалтер формирует сводную карточку по всему предприятию для аналитики налогового учета за год.

Далее определяется налоговая база для исчисления страховых взносов.

Согласно определенной налоговой базы начисляются проценты по каждому фонду и отдельно начисляются авансовые платежи по обязательному пенсионному страхованию.

В ООО «СЦТ» заработная плата начисляется по окладу.

Рассмотрим, как производится начисление и уплата страховых взносов в ООО «СЦТ». Для этого рассмотрим бухгалтерские проводки по начислению страховых взносов за октябрь 2015 г. в таблице 2.18.

Таблица 2.18 – Регистрационный журнал хозяйственных операций по расчетам с органами социального страхования и социального обеспечения в ООО «СЦТ»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Наименование первичных документов
		дебет	кредит		
По кредиту счета					
1	Начислена заработная плата работникам организации	26	70	575	Расчетно-платежная ведомость
2	Начислены страховые взносы в ФСС (2,9%)	26	69.1	16,7	Бухгалтерская справка-расчет, карточка начисления налогов
3	Начислены страховые взносы ПФР (22%)	26	69.2	126,5	Бухгалтерская справка
4	Начислены страховые взносы в ФОМС (5,1%)	26	69.3	29,3	Бухгалтерская справка
По дебету счета					
5	Перечислены страховые взносы в ПФР	69.2	51	126,5	Выписка банка, платежное поручение
6	Перечислены страховые взносы, зачисляемые в ФСС	69.1	51	16,7	Выписка банка, платежное поручение
7	Перечислены страховые взносы зачисляемые в ФОМС	69.3	51	29,3	Выписка банка, платежное поручение

Далее по окончании каждого квартала не позднее установленного срока подаются Расчеты авансовых платежей по страховым взносам, ПФР, а также в ФСС. По окончании года в установленные сроки подаются Декларации в налоговую инспекцию, Пенсионный фонд и Фонд социального обеспечения по соответствующим налогам (сборам). Как правило, перечисление налогов (сборов) должно предшествовать подаче отчетов (расчетов авансовых платежей и деклараций). Этого требуют в основном налоговые органы.

Расчет страховых взносов осуществляются на основании штатного расписания, табелей учета рабочего времени по формам и системам оплаты труда, принятых в организации. Кроме того, работникам, занятым на производстве, основанием для начисления зарплаты являются наряды, карточки учета выработки и т.п.

Общие положения об оплате труда в ООО «СЦТ» устанавливают требования к документообороту, сопровождающему расчеты с персоналом по оплате труда. Расчеты по заработной плате осуществляются на основании штатного расписания, табелей учета рабочего времени по формам и системам оплаты труда, принятых в организации. Кроме того, работникам, занятым на производстве, основанием для начисления зарплаты являются наряды, карточки учета выработки и т.п. Документальное оформление расчетов с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ» представлено на рисунке 2.10.



Рисунок 2.10 - Схема учета расчетов с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ»

Рассмотрим подробнее документальное оформление и учет личного состава в ООО «СЦТ». В процессе хозяйственной деятельности в ООО «СЦТ» происходит прием и увольнение работников, перемещения по работе, меняется численность персонала. Учет личного состава ведет специалист по кадрам, ко-

торый обеспечивает получение данных о численности персонала в ООО «СЦТ» в целом, его структурных подразделениях, причинах ее изменения, о составе персонала по полу, возрасту, категориям, профессиям, должностям, специальностям, квалификации, стажу работы, образованию и другим признакам.

В ООО «СЦТ» прием на работу персонала оформляется приказом (распоряжением) работодателя, изданным на основании заключенного в письменной форме трудового договора. Трудовой договор в организации в обязательном порядке содержит условия оплаты труда. В приказе указаны наименование работы (должности) в соответствии со штатным расписанием.

Трудовой договор – это соглашение в письменной форме между работником и работодателем о месте работы, сроке действия договора, об условиях режима труда, отдыха, оплаты, охраны труда, иных вопросах социально-бытового обеспечения работника, материальной ответственности сторон договора и др.

Согласно Трудовому Кодексу, по трудовому договору работник выполняет работу (трудовую функцию) по соответствующей квалификации за вознаграждение и соблюдает трудовой распорядок, а работодатель обеспечивает условия труда, своевременно и в полном объеме выплачивает работнику заработную плату и осуществляет иные выплаты, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации, трудовым, коллективным договорами, соглашением сторон.

Таким образом, трудовой договор определяет индивидуальные условия для каждого работника, устанавливает взаимные права, обязанности и ответственность между работником и работодателем как сторонами договора.

Содержание и характер индивидуального трудового договора определяют по соглашению сторон, с учетом отраслевых особенностей производства, конкретных задач, стоящих перед данным производством, а также финансовых возможностей работодателя. Однако в обязательном порядке в договор должно быть включено следующее:

- 1) реквизиты сторон:

– фамилию, имя, отчество (если указано в документе, удостоверяющем личность) работодателя - физического лица, адрес его постоянного места жительства, наименование, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, регистрационный номер налогоплательщика;

– полное наименование работодателя - юридического лица и его местонахождение, номер и дату государственной регистрации работодателя - юридического лица, регистрационный номер налогоплательщика;

– фамилию, имя, отчество (если указано в документе, удостоверяющем личность) работника, наименование, номер, дату выдачи документа, удостоверяющего его личность; индивидуальный идентификационный номер, регистрационный номер налогоплательщика, социальный индивидуальный код;

2) работу по определенной специальности, квалификации или должности (трудовую функцию);

3) место выполнения работы;

4) срок трудового договора;

5) дату начала работы;

6) режим рабочего времени и времени отдыха;

7) размер и иные условия оплаты труда;

8) характеристику условий труда, гарантии и льготы, если работа относится к тяжелым и (или) выполняется во вредных (особо вредных) и (или) опасных условиях;

9) права и обязанности работника;

10) права и обязанности работодателя;

11) порядок изменения и прекращения трудового договора;

12) гарантии и компенсационные выплаты, порядок их выплаты;

13) условия по страхованию;

14) ответственность сторон;

15) дату заключения и порядковый номер.

В ООО «СЦТ» прием на работу персонала оформляется приказом (распоряжением) работодателя. Завизированный начальником отдела кадров или лицом, ответственным за прием, проект приказа (распоряжения) является направлением на переговоры и пропуском в структурное подразделение для ознакомления с условиями труда. Проект приказа (распоряжения) о приеме на работу работника визируют в соответствующей службе предприятия для подтверждения наличия вакантной должности и устанавливаемого оклада по штатному расписанию. Подписанный руководителем предприятия приказ (распоряжение) объявляют работнику под расписку. Отдел кадров на основании приказа (распоряжения) о приеме на работу заполняет личную карточку.

Каждому работнику в ООО «СЦТ» при приеме на работу присваивается табельный номер, который в дальнейшем проставляется на всех документах по учету личного состава, выработки и заработной платы. Бухгалтерия предприятия на основании первичных документов открывает на каждого работника карточку-справку с указанием справочных данных для накапливания из месяца в месяц сведений о зарплате или лицевой счет с последующим использованием их показателей для расчета среднего заработка.

Сведения о количестве отработанных дней и часов, о выработке и другие данные берутся из табелей, нарядов, рапортов, ведомостей выработки, расчетно-платежных ведомостей и других документов.

Основным первичным документом по учету рабочего времени является табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (№ Т-12) и табель учета использования рабочего времени (№ Т-13). Табель применяется для учета использования рабочего времени всех категорий работающих, а также для контроля за соблюдением рабочими и служащими установленного режима рабочего дня (времени), для расчетов с ними по заработной плате и для получения данных об отработанном времени. С его помощью получают сведения об отработанном времени и не отработанных по разным причинам часах и днях, обеспечивается текущее наблюдение за выходами на работу, соблюдением правил прихода и ухода, состоянием трудовой дисциплины.

Табель составляется в одном экземпляре менеджером по работе с персоналом и передается в расчетный отдел бухгалтерии для расчета заработной платы. Табель можно вести отдельно по категориям работающих, а в пределах категорий - в порядке табельных номеров или алфавита.

Неявки или опоздания на работу по уважительным причинам оформляются документами: листками временной нетрудоспособности, справками о выполнении государственных и общественных обязанностей и др. Эти документы сдаются и после отметки в табеле передаются в бухгалтерию для расчетов с работниками.

При увольнении работника составляют Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора, который заполняет сотрудник отдела кадров в двух экземплярах: один остается в отделе кадров, второй передают в бухгалтерию. Подписывает его начальник структурного подразделения или руководитель предприятия. На основании этого приказа бухгалтерия производит расчет с работником.

В ООО «СЦТ» применяется повременно-премиальная форма оплаты труда. Поэтому в ООО «СЦТ» применяется следующий порядок расчета средств на оплату труда работникам:

- 1) начисляется заработная плата за количество отработанного времени;
- 2) начисляется оплата за сверхурочное время;
- 3) начисляется оплата за работу в выходные и праздничные дни;
- 4) оплата очередных отпусков и пособий по временной нетрудоспособности;
- 5) начисление оплаты труда при увольнении.

Рассмотрим примеры порядка расчета средств на оплату труда работникам ООО «СЦТ».

Программист ООО «СЦТ» имеет оклад 25000 руб. и двух несовершеннолетних детей, в мае в 2015г. он отработал 20 дней из 21 положенного.

Определим оклад работника: $25000 \text{ руб.} \cdot 20 \text{ дн.} / 21 \text{ дн.} = 23810 \text{ руб.}$

Уральский коэффициент составляет 15%.

Значит: $23810 + 23810 * 15\% = 23810 + 3571,5 = 27381,5$ руб.

Далее определим положенные программисту вычеты: $27381,5$ руб. – $(1400$ руб. * $2) = 24581,5$ руб.

НДФЛ отсюда будет равен: $24581,5 * 13\% = 3196,0$ руб.

Заработная плата программиста ООО «СЦТ» составит в мае 2015г.: $24581,5$ руб. – 3196 руб. = $21385,5$ руб.

Далее рассмотрим заработную плату в мае 2015г. бухгалтера ООО «СЦТ» с учетом сверхурочного времени. Бухгалтер имеет оклад 18000 руб. Она отработала в мае все положенные дни, т.е. 21 день. Она переработала 4 часа в месяц (т.е. оставалась вместо 8 положенных часов в день 12 часов).

Работа в сверхурочное время отражается в таблице учета рабочего времени и оплачивается за первые два часа не менее чем в полуторном размере, а за последующие часы – не менее чем в двойном размере (ст. 152 ТК РФ).

Расчет заработной платы будет следующий:

- в 1,5-ном размере за 2 часа: $18\ 000$ руб. / 160 дн. * $1,5 = 168,75$ руб.

- в двойном размере за 2 часов: $18\ 000$ руб. / 160 дн. * $2,0 = 225$ руб.

Общий заработок составит: $18\ 000 + 168,75 + 225 = 18393,75$ руб. * $15\% = 18393,75 + 2759,1 = 21152,85$ руб.

Отсюда, $21152,85 - (21152,85 * 13\%) = 21152,85 - 2749,9 = 18402,95$ руб.

Начисление оплаты труда персоналу ООО «СЦТ» производится по повременно-премиальной форме оплаты труда. Повременно-премиальная форма предполагает начисление оклада за отработанное время и премии. Оклад, выплачиваемый работникам определяется в штатном расписании и в тарификационной ведомости. Премия определяется в положении об оплате труда.

Для обобщения информации о расчетах с персоналом по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам) в ООО «СЦТ» предназначен счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;

- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. – в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются:

- выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п.;
- выплаченные суммы доходов от участия в капитале организации;
- суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Продолжительность основного ежегодного оплачиваемого отпуска в ООО «СЦТ» - 28 календарных дней, а дополнительного – в зависимости от причин, в связи с которыми он предоставляются. Если отпуск предоставляется в календарных днях, то в таком случае из расчета исключаются праздничные дни и дни временной нетрудоспособности.

Основные записи по начислениям заработной платы в кредит счета 70 на основании расчетно-платежных ведомостей, иных документов, подтверждающих выполнение соответствующих работ и необходимость различных выплат, приведены в таблице 2.19.

Таблица 2.19 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ» за апрель 2015 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма в тыс. руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
Операции по кредиту счета					
1	Начислена оплата труда работникам организации	429	26	70	Табель учета рабочего времени, приказы об отпуске, больничные и прочее.
2	Начислены пособия за счет средств Фонда социального страхования РФ	75	69	70	Бухгалтерский регистр по начислению страховых взносов, бухгалтерская справка.
3	Начислена оплата труда за счет резерва на оплату отпусков и резерва вознаграждений за выслугу лет	36	96	70	Бухгалтерский регистр по начислению страховых взносов, бухгалтерская справка.
4	Возвращены излишне выданные суммы оплаты труда в кассу организации	5,6	50	70	0310001 «Приходный кассовый ордер»
5	Выдана заработная плата из кассы	120	70	50	Расчетно-платежная ведомость
6	Выдана заработная плата на расчетные счета	309	70	51	Расчетно-платежная ведомость
7	Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств организации	26,3	26	70	Листок нетрудоспособности, расчетно-платежная ведомость
8	Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет средств ФСС	15,6	69-1	70	Листок нетрудоспособности, расчетно-платежная ведомость
9	Удержан НДФЛ	5,4	70	68	Налоговая карточка
10	Выплачено пособие по временной нетрудоспособности за вычетом удержанного НДФЛ	36,5	70	50	Расчетно-платежная ведомость
11	Возмещение от ФСС	15,6	51	69-1	Листок нетрудоспособности, расчетно-платежная ведомость

Аналитический учет расчетов по оплате труда и начислению заработной платы в ООО «СЦТ» осуществляется по следующим основным направлениям:

- по каждому работнику независимо от времени его работы на предприятии;
- по видам начислений;
- по источникам выплат;

- по структурным подразделениям;
- по видам выпускаемой продукции, оказываемых услуг, выполняемых работ.

На рабочем месте расчетчика основным направлением аналитического учета является организация учета начислений по каждому конкретному работнику.

По кредиту счета 70 отражаются начисленные суммы:

- оплаты труда – в корреспонденции со счетами учета активов, затрат на производство, вложений во внеоборотные активы, затрат на производство, расходов на продажу и других источников;
- пособий по социальному страхованию – в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- доходов от участия в капитале организации – в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- оплата труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет – в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»;
- оплата труда в счет расходов будущих периодов – в корреспонденции со счетом 97 «Расходы будущих периодов»;
- оплата труда лицам, занятым в ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Основным регистром, используемым для оформления расчетов с работниками по оплате труда, является расчетная ведомость. Это регистр аналитического учета, так как составляется в разрезе каждого работника, по подразделениям, по видам оплаты и удержаний.

Расчетная ведомость имеет следующие показатели:

- начислено по видам оплат – оборот по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

- удержано и зачтено по видам платежей и зачетов – оборот по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- к выплате – сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Последний показатель расчетной ведомости является основанием для заполнения платежной ведомости – регистра аналитического учета по выплате работникам заработной платы в окончательный расчет.

Основными для составления расчетной ведомости или заполнения лицевых счетов являются:

- табель учета рабочего времени – для расчета повременной заработной платы и всех прочих оплат, в основу которых положено проработанное время;
- расчеты бухгалтерии по всем видам дополнительной оплаты и пособий по временной нетрудоспособности;
- налоговые карточки для расчета сумм удержания подоходного налога;
- решения судебных органов на удержание по исполнительным листам;
- платежные ведомости на ранее выданный аванс за первую половину месяца и т.д.

По аналитическому и синтетическому учету расчетов с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ» можно сказать, что проводки делаются правильно и своевременно, соблюдается методика учета расчетов с персоналом по оплате труда.

Состав первичных документов по расчетам с подотчетными лицами, с одной стороны, достаточно узок - это авансовые отчеты, заявления на выдачу денег из кассы. С другой стороны, документов, сопутствующих этим расчетам, очень много, так как данные расчеты связаны с прочими разделами учета, например, операциями по кассе, расчетами с поставщиками и подрядчиками, операциями по движению материальных ценностей и т.д. и, следовательно, при проверке сопоставляются авансовые отчеты с документами по иным разделам учета.

Основные документы при расчетах с подотчетными лицами в ООО «СЦТ» следующие:

- 1) для проведения расчетов с командировочными лицами:
 - авансовые отчеты;
 - приказы о направлении сотрудников в командировки;
 - заявление на выдачу денег из кассы;
 - документы, подтверждающие произведенные расходы (командировочные удостоверения, проездные билеты, счета гостиниц);
 - копии загранпаспортов с отметками о пересечении границы;
- 2) для проведения расчетов по хозяйственным операциям:
 - авансовые отчеты;
 - журнал регистрации авансовых отчетов;
 - список лиц, которым разрешено получение наличных денег из кассы;
 - заявление на выдачу денег из кассы;
 - оправдательные первичные документы;
- 3) расчеты по представительским расходам:
 - авансовые отчеты;
 - заявление на выдачу денег;
 - список лиц, которым разрешено получение наличных денег из кассы;
 - сметы представительских расходов;
 - приказы об утверждении смет представительских расходов;
- 4) оправдательные первичные документы:
 - Главная книга;
 - машинограмма по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
 - кассовая книга.

Подотчетные лица ООО «СЦТ» получают наличные деньги на основании оформленного расходно-кассового ордера.

К документам, подтверждающим факт приобретения продукции (товаров, работ, услуг), относятся кассовый чек либо квитанция к приходному кассовому

ордеру с приложением к ним копии товарного чека, квитанция к отрывному талону и другие приходно-расходные документы, утвержденные уполномоченными государственными органами.

Каждый из этих оправдательных документов должен быть установленной формы с содержанием обязательных реквизитов.

Приобретенные товарно-материальные ценности подотчетным лицом приходуются по соответствующим первичным документам (накладная, товарная накладная).

Физические лица обязаны не позднее трех рабочих дней со дня приобретения составить отчет об израсходованных суммах для возмещения средств, использованных ими в интересах субъекта хозяйствования.

В бухгалтерии авансовый отчет подвергается тщательной проверке. Необходимо убедиться в том, что соблюдены два условия:

1) следует проконтролировать целевое расходование денег (для этого необходимо обратиться к документу, который послужил основанием для выдачи подотчетных сумм (расходный кассовый ордер, приказ, заявление и т.д.), и посмотреть, на какие цели сотрудник получил деньги от организации, затем сравнить цель с результатом согласно документам, которые сотрудник приложил к своему отчету; если они совпадают, значит, сотрудник использовал деньги по целевому назначению);

2) необходимо убедиться в наличии оправдательных документов, которые подтверждают расходы, а также проверить правильность их оформления.

Если сотрудник ООО «СЦТ» расплатился наличными, то подтверждением расходов могут быть кассовый чек, квитанция к приходному кассовому ордеру или бланк строгой отчетности. А при расчетах по банковской карте – оригиналы слипов, квитанции электронных банкоматов и терминалов. Суммы, израсходованные сотрудником согласно отчету, должны соответствовать суммам, указанных в платёжных документах.

В ООО «СЦТ» учет расчетов с подотчетными лицами является важным по нескольким причинам: денежные средства принадлежат к числу наиболее

подвижных и легко реализуемых активов предприятия; денежные операции носят массовый и распространенный характер; подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений и злоупотреблений.

Документальное оформление расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ» представлено на рисунке 2.11.



Рисунок 2.11 - Документальное оформление расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ»

Документы по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ» подразделяются на три вида:

1. Документы, относящиеся к первому виду, составляются, как правило, в отделе кадров и бухгалтерии организации до начала командировки на основании служебной записки от заинтересованного отдела.

К таким документам относятся: приказ руководителя, служебное задание, командировочное удостоверение, расчет суммы командировочных расходов, расходный кассовый ордер.

2. Документы второго вида командированный работник получает самостоятельно во время нахождения в командировке или при приобретении ТМЦ, оплаты работ, услуг. К ним относятся проездные документы, чеки ККМ, товарные чеки и оформленные на имя организации с указанием НДС, а также фамилии, имени и отчества командированного лица счет, накладная, акт, бланк стро-

гой отчетности, квитанция к приходному кассовому ордеру, счет–фактура. Кроме того, командированный обязан сделать отметку о времени нахождения в месте командировки в командировочном удостоверении.

3. Третий вид – итоговая документация. Работник, возвратившийся из командировки обязан сделать отметку о прибытии в командировочном удостоверении и в течение трех дней после окончания командировки по приказу представить подробный отчет руководству организации о результатах выполнения служебного задания, в бухгалтерию – авансовый отчет об истраченных суммах полученных денежных средств, который применяется для учета денежных средств, выданных подотчетным лицам на административно-хозяйственные расходы юридическими лицами всех форм собственности, кроме бюджетных учреждений.

В случае утери каких-либо документов, подтверждающих факт нахождения работника в командировке (билета, квитанции из гостиницы и др.), можно использовать один из двух вариантов отражения в учете:

1) работник по авансовому отчету отражает неиспользованную сумму и возвращает её в кассу организации;

2) утверждение целесообразности произведенных расходов в авансовом отчете и списание их для целей бухгалтерского учета в расходы организации.

В ООО «СЦТ» учет расчетов с подотчетными лицами является важным по нескольким причинам: денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия; денежные операции носят массовый и распространенный характер; подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений и злоупотреблений.

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на предприятии ООО «СЦТ» ведется по каждой сумме, выданной под отчет. Для обозначения объектов (подотчетные лица) аналитического учета в 1С: Бухгал-

терии используется термин субконто. Наличие субконто позволяет более детально раскрыть информацию о расчетах с подотчетными лицами.

Рассмотрим более подробно, как ведется учет расчетов с подотчетными лицами в разрезе разных хозяйственных операций в ООО «СЦТ». Список работников, имеющих право получать денежные средства под отчет на хозяйственно-операционные и иные виды расходов, размеры сумм и сроки, определены приказом руководителя предприятия в начале года. При получении накладной на отпуск материальных ценностей и счета-фактуры в бухгалтерском учете ООО «СЦТ» производятся записи:

дебет счетов 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»,

кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – на сумму приобретенных товаров (работ, услуг) без НДС.

Соответствующие им суммы НДС, выделенные в расчётных документах, фиксируются по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», на открытых к нему субсчетах:

– счет 19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств»;

– счет 19-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам»;

– счет 19-3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам».

дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость»,

кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – на сумму НДС, выделенного в счёте-фактуре и расчётном документе;

дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость» – принят к зачету (возмещению) НДС, уплаченный при покупке товаров (работ, услуг).

В таблице 2.20 рассмотрим журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ» за август 2015 г.

Таблица 2.20- Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ» за август 2015 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	Выдан аванс на приобретение инвентаря для офиса под отчет бухгалтеру	4 000	71	50	Расходный кассовый ордер № 01 от 10.01.2015г.
2	Приобретен 1 радиотелефон в офис организации	1620	26	71	Авансовый отчет № 01 от 11.01.2015г. (ф.АО-1)
3	Приобретены 2 калькулятора в организации «Альфа» и оприходованы без НДС	593	26	71	
4	НДС (счет-фактура № 11 от 10.01.2015г.)	106	19	71	
5	Приобретены 3 кресла у предпринимателя Щербакова В.И в кабинет директора	4870	26	71	
6	Выдан перерасход подотчетных сумм завхозу	870	71	50	Расходный кассовый ордер № 02 от 11.01.2015г. (ф.0310002)

Рассмотрим, как ведется учет подотчетных сумм, выданных на приобретение ГСМ на счетах бухгалтерского учета в ООО «СЦТ».

В бухгалтерском учете данные операции отражаются проводками:

дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,

кредит счета 50 «Касса» – на сумму выданного водителю аванса для приобретения бензина;

дебет счета 10 «Материалы», субсчет 3 «Топливо»,

кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – на сумму, приобретенного на АЗС топлива, без НДС, (налог извлекается расчетным путем);

дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость»,

кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – на сумму НДС.

По окончании месяца общая сумма НДС по данным операциям проверяется и сравнивается с суммой, отраженной в счет-фактуре, полученной от АЗС и в бухгалтерском учете отражается проводкой:

дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»,
кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость» – принят к зачету (возмещению) НДС, уплаченный при покупке бензина.

В бухгалтерском учете ООО «СЦТ» операции по учету подотчетных сумм, выданных на приобретение ГСМ отражаются следующим образом (таблица 2.21).

Таблица 2.21 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	Выдан аванс на приобретение ГСМ за наличный расчет под отчет водителю	1 600	71	50	Расходный кассовый ордер № 03 от 12.01.2015г.
2	1) Оприходовано топливо в бак без НДС	1 169	10-3	71	Авансовый отчет № 02 от 17.01.2015г.
	2) НДС, выделенный расчетным путем от стоимости топлива	210	19	71	
3	Возврат неиспользованных подотчетных сумм в кассу от водителя	220	50	71	Приходный кассовый ордер № 03 от 17.01.2015г.

ОАО «ЛУКОЙЛ» 02.02.2015 г. предоставляет счет-фактуру № 111 от 01.02.2015 г., где указано, что:

- продавец ОАО «ЛУКОЙЛ», ИНН 7708004767,
- покупатель ООО «СЦТ»ИНН 1831118772,
- согласно Договора № 11 от 03.01.2015г.,
- в период с 12.01.2014г. по 31.01.2015г.,
- приобретение ГСМ за наличный расчет,
- кол-во – 288 литров,
- цена - 19,49 руб. (без НДС),
- стоимость – 5 613,12 руб.,
- сумма НДС – 1 010,44 руб.,
- итого сумма с НДС – 6 623,56 руб.

Таким образом, проводки, представленные в таблице 2.19 соответствуют типовым проводкам Инструкции плана счетов, ошибок не обнаружено.

В таблице 2.22 отразим хозяйственные операции по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ».

Таблица 2.22 - Журнал регистрации хозяйственных операций по учету расчетов с подотчетными лицами в ООО «СЦТ»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			дебет	кредит	
1	Выдан аванс на командировочные расходы под отчет менеджеру по работе с клиентами	25 000,00	71	50	Расходный кассовый ордер № 04 от 13.01.2015г.
2	1) расходы на проезд	2 800,00	26	71	Авансовый отчет № 03 от 24.01.2015г.
	2) расходы на проживание, без НДС	9 533,90	26	71	
	3) НДС на проживание (счет-фактура № Сч-144 от 22.01.2015г. гостиницы «Москва»)	1 716,10	19	71	
	4) суточные	9 000,00	26	71	
3	Возврат неиспользованных подотчетных сумм в кассу от менеджера	1 950,00	50	71	Приходный кассовый ордер № 06 от 24.01.2015г.

По аналитическому и синтетическому учету расчетов подотчетными лицами в ООО «СЦТ» можно сказать, что проводки делаются правильно и своевременно.

Таким образом, на основании проведенного анализа учета расчетных операций, можно сделать вывод, что в ООО «СЦТ» для учета расчетных операций применяются счета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Другие счета бухгалтерского учета расчетных операций не применяются в данной организации.

В ходе аналитического и синтетического учета расчетных операций, ошибок допущено не было, т.е. вся корреспонденция счетов делается правильно и своевременно, в соответствии с законодательством.

А в ходе первичного учета расчетных операций были обнаружены ошибки, которые необходимо устранить. В основном это помарки, незаполненные реквизиты, отсутствие печатей и подписей ответственных лиц, а также отсутствие оригиналов некоторых документов.

2.3 Оценка системы внутривозвратного контроля расчетных операций в организации

Целью внутривозвратного контроля расчетных операций в ООО «СЦП» является проверка наличия и корректности оформления документов по поставке товарно-материальных ценностей, выполнению работ или оказанию услуг, корректность оплаты, а также полнота оприходования и списания товарно-материальных ценностей.

Основной целью контроля расчетных операций в ООО «СЦТ» является:

- контроль над законностью и правильностью использования подотчетных сумм;
- контроль за состоянием расчетов гарантирует выполнение обязательств по своевременным и полным поставкам продукции (товаров, услуг, работ), сокращает дебиторскую и кредиторскую задолженность и способствует улучшению финансового состояния организации.

Задачами внутривозвратного контроля расчетных операций в ООО «СЦТ» являются:

- оценка уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки информации (особенно первичной документации), правильность и законность совершения бухгалтерских записей;

- оказание помощи ООО «СЦТ» путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно влияют на финансовые результаты и сказываются на достоверности показателей финансовой отчетности;

- необходимость оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентирование руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

Проверка правильности отражения в бухгалтерской отчетности расчетных операций является важным и трудоемким этапом внутривозвратного контроля.

Внутривозвратный контроль расчетов с поставщиками и покупателями - лишь небольшая часть проверки финансово-хозяйственной деятельности ООО «СЦТ». Его целью является установление соответствия применяемой в организации методики учета, нормативным актам, действующим на территории Российской Федерации.

Основными задачами при внутривозвратном контроле расчетов с поставщиками и покупателями являются:

- установление реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- установление дебиторской и кредиторской задолженности, по которой прошел срок позывной давности;
- проверка списания задолженности, срок позывной давности, по которой прошел;
- проверка правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от принятого метода определения реализации и видов реализации;
- проверка правильности и обоснованности списания задолженности.

Источниками информации для поведения внутривозвратного контроля расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками являются:

- приказ об учетной политике ООО «СЦТ»;
- регистры синтетического учета и финансовая отчетность (бухгалтерский баланс, главная книга);
- регистры синтетического и аналитического учета расчетов по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- первичные документы по учету расчетов (накладные, акт об оказании услуг, счета-фактуры, договора и др.).

При внутривозвратном контроле расчетных операций в ООО «СЦТ» необходимо установить:

- заключены ли договора об оказании услуг программного обеспечения;
- реальность задолженности поставщикам и покупателям, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- соответствие записей аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» записям в бухгалтерской программе 1С: Бухгалтерия, главной книге и бухгалтерском балансе.

Для целей проверки структура внутреннего контроля может быть подразделена на контрольную среду, систему бухгалтерского учета и процедуры контроля.

Контрольная среда включает философию менеджмента и стиль работы, организационную структуру ООО «СЦТ», деятельность высшего руководства, внутренний контроль, распределение полномочий и ответственности, управленческие методы контроля исполнения операций, кадровую политику, различные факторы, влияющие извне на практическую деятельность (например, проверки внешними контролирующими структурами). Отмечено, что повышенное внимание руководства к организации внутреннего контроля является решающим фактором его эффективности, поскольку фактически предопределяет отношение всех сотрудников к контролю и создает благоприятные условия для работы службы внутреннего контроля.

Важнейшей характеристикой контрольной среды является такое разделение обязанностей и ответственности, при котором невозможно совмещение функций, позволяющее сотруднику скрыть ошибку или исказить информацию. Применительно к контролю договорных обязательств по поставкам и операций по реализации продукции это означает, что должны быть четко разграничены:

- работа с заказчиком, заключение договоров, изучение перспектив дальнейшего сотрудничества;
- выполнение договорных обязательств;
- отражение в учете операций по оказанию услуг;
- контроль за состоянием задолженности.

В таблице 2.23 рассмотрим тесты для оценки контрольной среды в организации.

Таблица 2.23 – Тест для оценки контрольной среды в ООО «СЦТ»

Вопросы	Ответы	
	Да	Нет
1	2	3
1. Стиль и основные принципы управления		
1.1. Разработаны и утверждены стратегические цели развития организации	+	
1.2. Для организации характерна на постоянной основе связь стратегической цели и деятельности по осуществлению расчетных операций	+	
1.3. Руководство уделяет большое внимание вопросам, связанным с внутренним контролем расчетных операций	+	

Продолжение таблицы 2.23

1	2	3
1.4. Руководство уделяет большое внимание рискам, связанным с сотрудничеством с заказчиками, поставщиками, подрядчиками и пр.	+	
1.5. Ответственные лица систематически проводят анализ эффективности расчетных операций	+	
1.6. Разработана и утверждена система поощрения и наказания рабочих, участвующих в расчетных операциях		+
1.7. Руководство систематически обращается за рекомендациями в аудиторские и консалтинговые фирмы		+
2. Организационная структура		
2.1. Организационная структура организации в полной мере соответствует размерам и характеру деятельности организации	+	
2.2. В организации создано специализированное подразделение внутреннего контроля		+
2.3. Бухгалтерский учет расчетных операций ведется специализированным подразделением (бухгалтерией)	+	
2.4. Работа бухгалтерии в части ведения расчетных операций контролируется руководством посредством систематического предоставления бухгалтерией отчетов	+	
2.5. Полностью разработана система документооборота по расчетным операциям		+
2.6. Наличие и соблюдение единой методики учета в головном предприятии и его филиалах, структурных подразделениях	+	
2.7. Проведение проверок своих филиалов, структурных подразделений либо собственными силами, либо при помощи аудиторских фирм	+	
3. Распределение ответственности и полномочий		
3.1. Должностные инструкции сотрудников предприятия разработаны, соблюдаются и своевременно корректируются	+	
3.2. Утверждены и соблюдаются полномочия и ответственность осуществления сделок по расчетным операциям		+
3.3. Утверждены и соблюдаются полномочия и ответственность за ведение учета расчетных операций	+	
3.4. Разработаны на постоянной основе и существуют в документальном виде меры по предупреждению конфликта интересов		+
3.5. Взаимосвязь ответственности работников установлена на постоянной основе в целом по организации		+
4. Кадровая политика		
4.1. Систематически проводятся аттестации сотрудников		+
4.2. Разработана система подготовки и повышения квалификации персонала		+
4.3. Уровень квалификации кадров соответствует нормативным актам и техническим требованиям организации	+	
4.4. Загруженность персонала, занятого в учете, может быть оценена как разумная		+
4.5. Подбор персонала для ведения учета осуществляется в соответствии со стратегическими целями и разделением ответственности и полномочий	+	
4.6. Низкий уровень текучести кадров	+	
4.7. Наличие детальных процедур принятия кадров		+
4.8. Регулярное проведение оперативных совещаний	+	
4.9. Разработана система стимулирования персонала	+	

В таблице 2.22 отмечены ответы на вопросы, полученные по результатам опроса контролера. По данному тесту надежность контрольной среды определяется путем отношения количества ответов «да» к общему количеству вопросов, характерных для данной организации.

Ответы «да», указанные в таблице, соответствуют положительным ответам, ответы «нет» - отрицательным. Надежность контрольной среды рассчитываем по формуле (2.3):

$$\frac{\sum \text{положительных ответов}}{\sum \text{вопросов} - \sum \text{ответов "не.характерно"}} \quad (2.3)$$

Считается, что при количестве положительных ответов в рамках 40-60%, оценку СВК можно определить как среднюю; при результатах менее 40% или более 60% - уровень СВК квалифицируется как низкий или как высокий соответственно.

Согласно приведенному тесту в таблице 2.22, надежность контрольной среды в ООО «СЦТ» составляет 60,7% (17 / 28), что соответствует высокому уровню.

Система бухгалтерского учета включает правила и принципы ведения бухгалтерского учета и ведения учетных регистров, установленных для идентификации, сбора, анализа, классификации, отражения в учете и отчетности совершенных операций. В таблице 2.24 приведен перечень вопросов для оценки системы бухгалтерского учета в ООО «СЦТ».

Таблица 2.24 - Тест для оценки системы бухгалтерского учета в ООО «СЦТ»

Вопросы	Ответы		
	Да	Нет	Не характерно
1	2	3	4
1. Учетная политика и ее соблюдение			
1.1. Учетная политика разработана детально, с раскрытием сведений об учете и налогообложении	+		
1.2. Критерии, отраженные в учетной политике соответствуют критериям, установленным законодательством	+		

Продолжение таблицы 2.24

1	2	3	4
1.3. Разработаны и утверждены нетиповые формы первичных учетных документов по расчетным операциям		+	
1.4. В организации разработан собственный рабочий план счетов бухгалтерского учета, применение которого упрощает деятельность по учету определенных операций, но не противоречит законодательству			+
1.5. Разработаны и утверждены формы внутренней отчетности		+	
2. Соблюдение принципов бухгалтерского учета и требований к нему			
2.1. Бухгалтерский учет ведется в рублях	+		
2.2.хозяйственные операции, не зарегистрированные в бухгалтерском учете, отсутствуют		+	
2.3. Все операции в учете отражаются на основании первичных документов, завизированных руководителем		+	
2.4. В первичных документах и регистрах бухгалтерского учета ошибки отсутствуют		+	
2.5. Предприятие соблюдает порядок подготовки и сроки сдачи отчетности	+		
2.6. Все документы хранятся в течение срока, установленного законодательством	+		
3. Автоматизированная система бухгалтерского учета			
3.1. Бухгалтерский учет полностью автоматизирован в рамках всей организации	+		
3.2. Автоматизированная система полностью адаптирована к особенностям деятельности организации		+	
3.3. Автоматизированная система периодически обновляется по мере необходимости	+		
3.4. Организация использует лицензированную версию автоматизированной системы учета	+		
3.5. Сотрудники не имеют проблем в использовании автоматизированной системы учета	+		
3.6. Инструкции по работе с программным обеспечением разработаны, утверждены и находятся в открытом доступе		+	

Надежность системы бухгалтерского учета в ООО «СЦТ», оцененная по результатам представленного в таблице 2.23 теста, составляет 47,4% (9 / 19), что соответствует среднему уровню надежности.

Процедуры контроля - это специальные проверки, проводимые персоналом, направленные на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений информации в системе бухгалтерского учета. Они предполагают наличие эффективных процедур санкционирования, документирование, фактиче-

ский контроль за отгрузками и оплатами и осуществление независимых проверок.

Оценка системы внутреннего контроля предусматривает два этапа:

- общее знакомство с системой внутреннего контроля;
- оценку надежности системы внутреннего контроля.

В таблице 2.25 представлен тест для оценки средств внутреннего контроля расчетных операций.

Таблица 2.25 - Тест для оценки средств внутреннего контроля расчетных операций в ООО «СЦТ»

Вопросы	Ответы	
	Да	Нет
1. Средства текущего контроля		
1.1. Систематически проводятся инвентаризации расчетных операций	+	
1.2. Ежеквартальное проведение сверок расчетных операций	+	
1.3. В организации осуществляется контроль кредиторской задолженностью с истекшим сроком давности	+	
1.4. В организации систематически проверяется правильность оформления договоров с заказчиками, поставщиками, банками и пр.	+	
1.5. В организации четко соблюдаются сроки выставления претензий по расчетным операциям	+	
1.6. Регулярно проводится арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей по формированию налоговых вычетов		+
1.7. Осуществляется полное обеспечение условий сохранности имущества и документации (имеются сейфы, оборудованные склады, архивы, сигнализация, служба охраны)	+	
2. Контроль за правильностью ведения первичного и сводного учета, правильностью составления отчетности		
2.1. Ведение непрерывного контроля правильности оформления первичной документации расчетных операций		+
2.2. Осуществление контроля правильности отражения обязательств по расчетным операциям в бухгалтерской (финансовой) отчетности	+	
2.3. Регулярно проводится контроль соответствия данных первичных документов и отражаемых в них хозяйственных операциях	+	
2.4. Соблюдаются правила ведения документов аналитического и синтетического учета расчетных операций	+	
2.5. Систематически проводится проверка взаимосвязей хозяйственных расчетных операций	+	
2.6. Отражение обязательств перед заказчиками осуществляется только при наличии подтверждения пользования услугами	+	
2.7. Данные аналитического учета соответствуют данным первичных документов (по наименованиям, в суммовом и количественном выражении) и данным синтетического учета	+	

Надежность средств контроля, оцененная по результатам представленного в таблице 2.25 теста, составляет 85,7% (12 / 14), что соответствует высокому уровню.

Оценка надежности системы внутривозвратного контроля в целом определяется как среднее арифметическое полученных значений уровней надежности элементов системы внутривозвратного контроля.

Таким образом, надежность системы внутривозвратного контроля в целом в нашем случае составит:

$(60,7\% + 47,4\% + 85,7\%) / 3 = 64,6\%$, что соответствует высокой степени.

Непосредственную проверку начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счетам 60, 62, 66, 68, 69, 70, 71, актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

Проверка по счетам расчетов должна осуществляться по следующим основным направлениям:

- наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг);
- правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности;
- полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

- имеются ли договора на оказание услуг и правильность их оформления;
- при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
- имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на оказание услуг относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соот-

ветствующих договоров вне зависимости от срока договора. Обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы или оказанные услуги).

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за оказанные услуги равен трем месяцам с момента фактического оказания услуг.

Таким образом, проблемы бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля расчетных операций с различными контрагентами, в том числе расчетов по внебюджетным платежам достаточно важны, так как учет обязательств является важной составляющей системы бухгалтерского учета в ООО «СЦТ».

Планирование является начальной стадией проведения внутрихозяйственного контроля, в ходе которой определяются объем и сроки проведения контроля, разрабатывается план и программа внутрихозяйственного контроля, определяются виды и последовательность осуществления процедур.

План внутрихозяйственного контроля по учету расчетных операций в ООО «СЦТ» представлен в таблице 2.26.

Таблица 2.26 - Общий план внутрихозяйственного контроля расчетных операций в ООО «СЦТ»

Проверяемая организация:

ООО «СЦТ»

Сроки проведения проверки:

март 2016 г.

Руководитель контрольной группы:

Медведева О.В.

Состав группы:

Медведева О.В.

№ п/п	Планируемые виды работ	Сроки	Исполнитель
1	2	3	4
1	Оценка состояния расчетов в организации	01.03.2016 – 04.03.2016	Медведева О.В.
2	Проверка первичного учета расчетных операций	10.03.2016 – 11.03.2016	Медведева О.В.
3	Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетных операций	14.03.2016 - 16.03.2016	Медведева О.В.
4	Проверка оперативности регистрации фактов расчетных операций	17.03.2016 - 18.03.2016	Медведева О.В.
5	Проверка законности первичной учетной документации по расчетным операциям	21.03.2016 - 23.03.2016	

Продолжение таблицы 2.26

1	2	3	4
6	Сверка остатков задолженности заказчиков и поставщиков и проверка достоверности данных бухгалтерской отчетности, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 01.01.2016г.	24.03.2016 - 25.03.2016	Медведева О.В.
7	Проверка соблюдения графика документооборота по учету расчетных операций	28.03.2016	Медведева О.В.

На основании общего плана внутривозрастного контроля расчетных операций составляется программа внутривозрастного контроля.

Программа внутривозрастного контроля является развитием плана внутривозрастного контроля и представляет собой перечень процедур, которые необходимы для каждой конкретной части проверки. Программа предполагает, что все члены группы знают, какие требования им предъявляются (таблица 2.27).

Таблица 2.27 – Программа внутривозрастного контроля расчетных операций

Проверяемая организация: ООО «СЦТ»
 Сроки проведения проверки: март 2016 г.
 Руководитель контрольной группы: Медведева О.В.
 Состав группы: Медведева О.В.

№	Планируемые виды работ	Сроки проведения	Исполнитель	Источник информации
1	2	3	4	5
1. Оценка состояния расчетов в организации				
1.1	Проверка учетной политики в части учета расчетных операций	01.03.2016 – 02.03.2016	Медведева О.В.	Учетная политика
1.2	Проверка хозяйственных договоров с заказчиками	03.03.2016 – 04.03.2016	Медведева О.В.	Договоры об оказании услуг программного обеспечения
2. Проверка первичного учета расчетных операций				
2.1	Проверка наличия и правильности оформления первичных документов об оказании услуг заказчикам и первичных документов с поставщиками, подрядчиками, персоналом, бюджетом, подотчетными лицами и пр.	10.03.2016	Медведева О.В.	Акты об оказании услуг, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, счет-фактуры, РКО и ПКО, авансовые отчеты, документы по учету оплаты труда и удержаний из нее и пр.

Продолжение таблицы 2.27

1	2	3	4	5
2.2	Проверка наличия и правильности оформления первичных документов по оплате за расчетные операции	11.03.2016	Медведева О.В.	Платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, выписка банка и пр.
2.3	Проверка соблюдения графика документооборота по учету расчетных операций	11.03.2016	Медведева О.В.	График документооборота, Учетная политика
3. Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетных операций				
3.1	Проверка правильности отражения в учетных регистрах расчетных операций	14.03.2016	Медведева О.В.	Реестр по счетам 60, 62, 66, 68, 69, 70, 71, первичные учетные документы
3.2	Проверка правильности составления корреспонденции счетов	15.03.2016	Медведева О.В.	Главная книга, регистры синтетического учета счетов 60, 62, 66, 68, 69, 70, 71
3.3	Анализ состояния дебиторской задолженности	16.03.2016	Медведева О.В.	Регистры аналитического учета по счету 60, 62, бухгалтерский баланс
4. Проверка оперативности регистрации фактов расчетных операций				
4.1	Проверка правильности определения стоимости оказываемой услуги	17.03.2016	Медведева О.В.	Договоры об оказании услуг, акт об оказании услуг, счет-фактура
4.2	Проверка полноты и своевременности оплаты счетов покупателями и поставщиками	17.03.2016- 18.03.2016	Медведева О.В.	Договоры, счета-фактуры, платежные поручения
4.3	Проверка своевременности проведения взаимных сверок расчетов с заказчиками и поставщиками, а также с подотчетными лицами	18.03.2016	Медведева О.В.	Договоры, акты сверки взаимных расчетов с заказчиками, поставщиками и подотчетными лицами
5. Проверка законности первичной учетной документации по расчетным операциям				
5.1	Проверка первичных документов по учету расчетных операций на законность	21.03.2016 - 23.03.2016	Медведева О.В.	Счета-фактуры, приемные квитанции, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, акт об оказании услуг и пр.
6. Сверка остатков задолженности заказчиков и поставщиков и др. и проверка достоверности данных бухгалтерской отчетности, связанных с расчетными операциями на 01.01.2016 г.				
6.1	Сверка остатков задолженности заказчиков и поставщиков и др. по состоянию на 01.01.2016 г.	24.03.2016	Медведева О.В.	Книга по счету 60, 62, 66,68,69,70,71, Главная книга, Оборотно-сальдовая ведомость

Продолжение таблицы 2.27

1	2	3	4	5
6.2	Проверка правильности отражения в Бухгалтерском балансе и Приложении к бухгалтерскому балансу данных, касающихся расчетных операций	25.03.2016	Медведева О.В.	Бухгалтерский баланс, Приложение к бухгалтерскому балансу, Оборотно-сальдовая ведомость, Главная книга
7. Проверка соблюдения графика документооборота по учету расчетных операций				
7.1	Проверка графика документооборота по учету расчетных операций	28.03.2016	Медведева О.В.	График документооборота по учету расчетных операций

Программа внутривозрастного контроля расчетных операций представляет собой детальный перечень содержания процедур, необходимых для практической реализации плана внутривозрастного контроля, для сбора доказательств.

Контролер согласовывает с руководством ООО «СЦТ» отдельные положения общего плана и программы внутривозрастного контроля. При этом контролер является независимым в выборе приемов и методов внутривозрастного контроля, отраженных в общем плане и программе, но несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с данным общим планом и данной программой внутривозрастного контроля расчетных операций.

По окончании процесса планирования внутривозрастного контроля общий план и программа внутривозрастного контроля расчетных операций оформляются документально и регистрируются в установленном порядке.

3 РАЗВИТИЕ УЧЕТА И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «СТУДИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

3.1 Оптимизация использования форм расчетов в организации

Расчеты представляют собой систему организации и регулирования платежей. В ООО «СЦТ» расчеты бывают двух видов: наличные и безналичные.

В законодательном порядке денежные средства должны храниться в банке. Определенная часть выручки от оказания услуг в ООО «СЦТ» остается в кассе, также как и часть средств на хозяйственные расходы. Сейчас эта сумма - в размере до 500 тыс. руб. по законодательству.

Безналичные расчеты, которые занимают основное место в платежном обороте, осуществляются на основе следующих правил:

- деньги хранятся в банке, а банк осуществляет все расчеты по всем платежам по распоряжению генерального директора ООО «СЦТ»;
- все платежи списываются в определенном порядке очередности;
- формы расчетов определяются договором заранее;
- претензии к порядку расчетов подаются в обслуживающий банк. Подача жалобы не приостанавливает операцию по оплате.

На рисунке 3.1 представим основные формы расчетов в ООО «СЦТ».

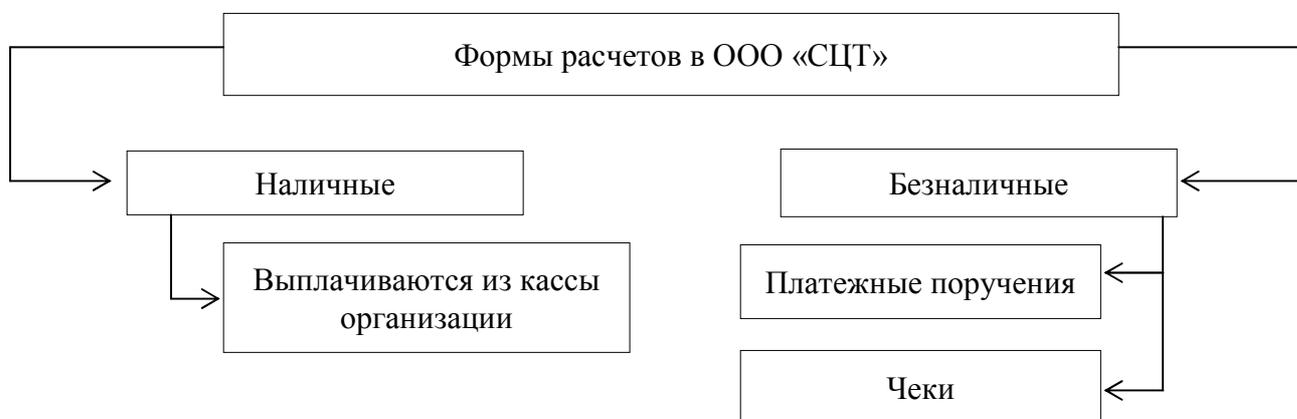


Рисунок 3.1 – Формы расчетов в ООО «СЦТ»

Расчеты с поставщиками и подрядчиками, а также с заказчиками осуществляется с помощью безналичного расчета, т.е. оплата за ТМЦ приходится либо на расчетный счет ООО «СЦТ» либо в кассу организации на основании приходного или расходного кассовых ордеров.

Расчеты с персоналом по оплате труда осуществляются также с помощью безналичного расчета, т.е. заработная плата сотрудникам ООО «СЦТ» приходится на дебетовые карты. Но в организации есть один новый сотрудник, который получает заработную плату через кассу организации.

Так как заработная плата работников осуществляется с использованием банковских карт. А существующие методики учета операций выдачи банковских карт на счете 50 «Касса» субсчете «Денежные документы», по нашему мнению, не отвечают требованиям современного законодательства. Так на счете 50 «Касса» могут учитываться только денежные документы являющиеся собственностью организации, а банковские карты являются собственностью банка-эмитента. Для того чтобы банковские карты учитывались как бланки строгой отчетности, они должны соответствовать определенным требованиям и содержать ряд обязательных реквизитов, которых на сегодняшний день они не имеют.

Мы считаем, что сама суть методики учета банковских карт на забалансовых счетах является правильной, так как банковские карты после окончания срока их действия подлежат возврату в банк, но при этом их нужно учитывать не в составе бланков строгой отчетности, а вести их учет обособленно. Для этого мы предлагаем ввести в состав забалансовых счетов счет 012 «Банковские карты» и учет осуществлять в разрезе держателей с использованием субсчетов – «банковская карта в бухгалтерии» и «банковская карта на хранении у держателя». В этом случае методика учета выдачи держателям банковских карт будет выглядеть следующим образом:

Получение и выдача карты стоимостью 200 руб. держателю-работнику Сергееву С.И. оформится записями:

Получена из банка карта - Дебет счета 012 «Банковские карты» субсчет «Банковская карта в бухгалтерии» - 200 руб.;

Карта выдана держателю - Кредит счета 012 «Банковские карты» субсчет «Банковская карта в бухгалтерии» - 200 руб.;

Карта получена держателем - Дебет счета 012 «Банковские карты» субсчет «Банковская карта на хранении у держателя» аналитический счет «Сергеев С.И.» - 200 руб.

Возврат карты работником в учете должен оформляться записями:

Кредит счета 012 «Банковские карты» субсчет «Банковская карта на хранении у держателя» аналитический счет «Сергеев С.И.» - 200 руб.;

Дебет счета 012 «Банковские карты» субсчет «Банковская карта в бухгалтерии» -200 руб.

Кроме того, для учета выдачи и получения банковских карт работниками, а также для учета движения денежных средств по счетам, к которым открыты эти банковские карты, мы предлагаем вести в организации журнал учета наличия и движения банковских карт и денежных средств на специальных карточных счетах.

Этот журнал позволяет отследить одновременно и движение самих банковских карт в организации и денежных средств на банковских счетах, к которым открыты эти карты, что является дополнительным способом контроля движения денежных потоков на специальных счетах в банках.

Также на каждом участке бухгалтерского учета организации совершают ошибки. Поэтому при выборочной проверке документального оформления бухгалтерского учета денежных средств и кассовых операций в ООО «СЦТ» обнаружено:

1. Отсутствие подписи кассира на расходных и приходных кассовых ордерах:

– расходный кассовый ордер №34 от 05.05.2015г., выписанный подотчетному лицу;

- расходный кассовый ордер №85 от 06.11.2015г., выписанный для оплаты поставщику ООО «Компания «Барс»»;
- расходный кассовый ордер №112 от 03.12.2015г., выписанный для оплаты поставщику ИП Нурутдинову Г.Д.;
- приходный кассовый ордер № 96 от 05.05.2015г., выписанный с расчетного счета организации;
- приходный кассовый ордер №105 от 09.09.2015г., выписанный для принятия наличных денежных средств от заказчика ООО «ПромСтрой».

Данные кассовые ордера можно считать недействительными и требуют немедленной замены.

2. На расходных кассовых ордерах отсутствует запись в строке «Основание»:

- расходный кассовый ордер № 36 от 17.06.2015г., выписанный работнику для приобретения канцелярских товаров;
- расходный кассовый ордер №52 от 18.08.2015г., выписанный на командировочные расходы подотчетному лицу.

3. На расходных кассовых ордерах в строке «Сумма», полученная сумма прописана цифрами:

- расходный кассовый ордер №45 от 08.07.2015г., выписанный на приобретение материалов;
- расходный кассовый ордер №152 от 12.12.2015г., выписанный для взноса наличных в банк.

4. Отсутствуют платежные поручения за определенные даты:

- платежное поручение №384 от 15.05.2015г., оплаченное ООО «Радиус»;
- платежное поручение №542 от 19.07.2015г., оплаченное ООО «Дружба»;
- платежное поручение №1002 от 16.11.2015г., оплаченное ООО «Нова»;

- платежное поручение № 1230 от 12.12.2015г., оплаченное ООО «Ника»;
- платежное поручение № 1301 от 29.12.2015г., оплаченное ООО «Вараксино».

Данные платежные поручения необходимо запросить в кредитном учреждении и подшить в случае запроса налоговых органов, либо других лиц, заинтересованных в выплате определенной суммы денежных средств.

5. В банковской выписке обнаружено неправильное перечисление суммы денежных средств:

- организацией ООО «СЦТ» была произведена оплата за программное обеспечение в размере 5200 руб. вместо ИП Иванову Сергею Геннадьевичу, ИП Иванову Александру Геннадьевичу;
- вместо ООО «Династия» оплата за канцелярские принадлежности в размере 12000 руб. была переведена ООО «Динамо».

В качестве исправления данных ошибок, необходимо написать письмо организациям, которым по ошибке были перечислены суммы денежных средств с просьбой вернуть денежные средства на расчетный счет организации ООО «СЦТ».

6. В платежных поручениях найдены следующие ошибки:

- платежное поручение № 152 от 09.06.2015г. допущена ошибка в строке наименование платежа;
- платежное поручение №302 от 15.09.2015г. – оплату произвел контрагент не соответствующий договору и счету на оплату за услугу.

В остальных случаях документальное оформление учета денежных средств и кассовых операций вводится в ООО «СЦТ» правильно.

Представим документы, используемые в ООО «СЦТ» и выявленные недостатки по их использованию, в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Документы ООО «СЦТ» по учету денежных средств и кассовых операций, и выявленные недостатки в их использовании

№	Документ	Выявленные недостатки
1	2	3
1	Расходный кассовый ордер (РКО) и приходный кассовый ордер (ПКО)	Отсутствие подписи кассира на расходных и приходных кассовых ордерах: - расходный кассовый ордер №34 от 05.05.2015г., выписанный подотчетному лицу;
		- расходный кассовый ордер №85 от 06.11.2015г., выписанный для оплаты поставщику ООО «Компания Барс»; - расходный кассовый ордер №112 от 03.12.2015г., выписанный для оплаты поставщику ИП Нурутдинову Г.Д. - приходный кассовый ордер № 96 от 05.05.2015г., выписанный с расчетного счета организации; - приходный кассовый ордер №105 от 09.09.2015г., выписанный для принятия наличных денежных средств от покупателя ООО «ПромСтрой». Данные кассовые ордера можно считать недействительными и требуют немедленной замены.
2	Расходный кассовый ордер (РКО)	На расходных кассовых ордерах отсутствует запись в строке «Основание»: - расходный кассовый ордер № 36 от 17.06.2015г., выписанный работнику для приобретения канцелярских товаров; - расходный кассовый ордер №52 от 18.08.2015г., выписанный на командировочные расходы подотчетному лицу.
3	Расходный кассовый ордер (РКО)	На расходных кассовых ордерах в строке «Сумма», полученная сумма прописана цифрами: - расходный кассовый ордер №45 от 08.07.2015г., выписанный на приобретение материалов; - расходный кассовый ордер №152 от 12.12.2015г., выписанный для взноса наличных в банк. Данные РКО необходимо заменить.
4	Платежные поручения	Отсутствуют платежные поручения за определенные даты: №384 от 15.05.2015г., оплаченное ООО «Радиус», №542 от 19.07.2015г., оплаченное ООО «Дружба», №1002 от 16.11.2015г., оплаченное ООО «Нова», № 1230 от 12.12.2015г., оплаченное ООО «Ника», № 1301 от 29.12.2015г., оплаченное ООО «Вараксино». Данные платежные поручения необходимо запросить в кредитном учреждении и подшить в случае запроса налоговых органов, либо других лиц, заинтересованных в выплате определенной суммы денежных средств.
5	Банковская выписка	В банковской выписке обнаружено неправильное перечисление суммы денежных средств: - организацией ООО «СЦТ» была произведена оплата за программное обеспечение в размере 5200 руб. вместо ИП Иванову Сергею Геннадьевичу, ИП Иванову Александру Геннадьевичу; - вместо ООО «Династия» оплата за канцелярские принадлежности в размере 12000 руб. была переведена ООО «Динамо». В качестве исправления данных ошибок, необходимо написать письмо организациям, которым по ошибке были перечислены

Продолжение таблицы 3.1

1	2	3
		суммы денежных средств с просьбой вернуть денежные средства на расчетный счет организации ООО «СЦТ».
6	Платежные поручения	В платежных поручениях найдены следующие ошибки: № 152 от 09.06.2015г. допущена ошибка в строке наименование платежа, №302 от 15.09.2015г. – оплату произвел контрагент не соответствующий договору и счету на оплату за услугу.

В ООО «СЦТ» также были обнаружены ошибки в синтетическом учете денежных средств:

1. Были обнаружены ошибки по разному платежных поручений, а именно по расчетному счету было обнаружено, что перевод денежных средств по оплате НДС был разнесен на счет 68-2 «Налог на добавленную стоимость». В данном случае необходимо разносить данную оплату на счет 68-1 «Налог на доходы физических лиц»;

2. Проценты по оплате краткосрочного займа были поставлены на счет 66-1 «Краткосрочные кредиты», когда необходимо это делать на счет 66-2 «Проценты по краткосрочным кредитам».

3. По счету 51 «Расчетный счет» обнаружено ошибочное списание денежных средств.

Поскольку деятельность ООО «СЦТ» характеризуется множеством хозяйственных операций, различных в своей функциональности, то в процессе совершенствования бухгалтерского учета необходимо выбрать такую компьютерную бухгалтерскую систему, которая бы обеспечивала ведение всех основных учетных функций и разделов предприятия.

Для того чтобы своевременно отслеживать изменения, вносимые в российское законодательство, для отдела «Бухгалтерия» необходимо установить правовую программу. Следует предварительно провести анализ того, кто наиболее полно, своевременно и сравнительно недорого предоставляет свои услуги. Думаю, что «КонсультантПлюс» соответствует всем предъявляемым требованиям. Решение данной задачи позволит работникам учетного аппарата постоянно повышать уровень своих знаний по специальности, сле-

дить за выпуском новых изданий, законодательных и нормативных актов по учету и другой экономической информации.

Так как в ООО «СЦТ», как было указано выше, применяется бухгалтерская программа 1С: Бухгалтерия (версия 8.2) для учета расчетных операций, то в качестве совершенствования предлагаем использовать более прозрачную программу – 1С: Бухгалтерия версии 8.3.

Данная программа не только обеспечит прозрачность деятельности ООО «СЦТ» для руководства, с возможностью доступа к информации предприятия и подразделений, но и даст возможность главному бухгалтеру формировать бухгалтерскую отчетность без каких либо дополнительных затруднений, поскольку в российское законодательство ежегодно вносятся разного рода изменения.

В целях совершенствования бухгалтерского учета денежных средств предлагаем:

1) Приобрести в ООО «СЦТ» дополнительные компьютеры, чтобы организовать сплошной автоматизированный бухгалтерский учет. Это обеспечит автоматизацию учетного процесса; высокую точность учетных данных; оперативность данных учета; повышение производительности труда учетных работников; освобождение их от выполнения простых технических функций и предоставления большей возможности заниматься контролем и анализом хозяйственной деятельности; увязку всех видов учета и планирования, поскольку они используют одни и те же носители информации.

Для автоматизации нам необходимо следующее оборудование:

Сервер Aquarius SrvE40 S11 (P3000/2D512 400DDR2/noHDD/VINT) – 25110 рублей (1 шт.)

FMпроф А64 3000 SkAM2/nForce550/GF7600 256M/1Gb/SATA250G 7200/CR/DVDRW/AC97/lan (ГП1+2года) – 21973 руб. (3 шт.)

Монитор 17» SM 793DF 0.20, 1280x1024@65Hz, TCO'03 – 5248 руб. (3 шт.)

Оргтехника (Лазерный принтер + Копир + Сканер) HPLJM1005 USB 3-in-1 (CB376A) – 9729 руб. (1 шт.)

Клавиатура Win'95/Win'98 PS/2 – 350 руб. (3 шт.)

Манипулятор «Мышь» GeniusNetScrollEye/110 OpticalPS/2 – 145 руб. (3 шт.)

Другие затраты – 1 390 руб.

Итого: 118997 рублей

Рассчитаем экономический эффект от внедрения автоматизированной системы процесса обработки данных и анализа информации для работника бухгалтерии ООО «СЦТ».

Экономическая эффективность рассчитывается для оценки целесообразности решения экономических задач на компьютере. При этом сравниваются два варианта обработки информации: вручную и с помощью ПК.

Первая вариант (ручная обработка информации):

Месячный фонд оплаты труда составляет 15000 рублей.

Затраты на материальные ценности (ручки, карандаши, линейки, бланки документов) в среднем за месяц составляют 450 рублей.

Общая сумма годовых текущих затрат (С1) составляет:

$$C1 = (C_{з/п} + C_{мат}) * 12 \quad (3.1)$$

$$C1 = (15000 + 450) * 12 * 3 = 556200 \text{ рублей.}$$

Капитальные вложения не осуществлялись, поэтому $K1 = 0$.

Второй вариант (с использованием ЭВМ):

Рассчитаем текущие затраты по формуле

$$C2 = C_{з/п} + C_{ам} + C_{эл/эн} + C_{мат} + C_{прочие} \quad (3.2)$$

Где $C_{з/п}$ – годовой фонд заработной платы работников бухгалтерии;

$C_{ам}$ – затраты на амортизацию компьютера и дополнительного оборудования;

$C_{эл/эн}$ – затраты на электроэнергию;

$C_{мат}$ – затраты на материалы;

$C_{прочие}$ – прочие затраты на обслуживание и ремонт.

$$C_{з/п} = 540000 \text{ рублей.}$$

Средняя годовая норма амортизации составляет 19%.

$$\text{Сам} = 25110 * 0,19 + 9729 * 0,19 + (27516 * 3) * 0,19 = 4770,9 + 1848,51 + 15684,12 = 22303,53$$

Мощность оборудования составляет 650 Вт/ч, время работы в среднем за месяц составляет 120 часов.

$$\text{Стоимость 1 кВт/ч} = 3,55 \text{ руб.}$$

$$\text{Сэл/эн} = 0,650 \text{ кВт} * 3,55 * 120 * 12 * 3 = 3323,0 \text{ рублей}$$

Затраты на материалы включают заправка картриджа 1 раза в месяц, бумагу для оргтехники, канцтовары.

$$\text{Смат} = 2500 \text{ рублей.}$$

$$\text{С2} = 540000 + 22303,53 + 9969 + 2500 = 574772,0 \text{ рублей.}$$

Далее рассчитаем капитальные вложения (К2), используя следующую формулу:

$$\text{К2} = \text{Квт} + \text{Кппп} + \text{Кпроект} + \text{Кобуч} + \text{Кпомещ} \quad (3.3)$$

Где Квт – стоимость вычислительной техники и оборудования;

Кппп – стоимость пакета «1С: Предприятие 8.2»;

Кпроект – стоимость обслуживания, разработки, отладки и внедрения «1С: Бухгалтерия, 8.3»;

Кобуч – стоимость обучения персонала предприятия работе с пакетом «1С: Бухгалтерия, 8.3»;

Кобуч – затраты на оборудование рабочего места.

$$\text{Квт} = 118997 \text{ рублей}$$

$$\text{Кппп} = 19500 \text{ рублей}$$

$$\text{Кпроект} = 118997 * 0,10 = 11899,7 \text{ рублей}$$

$$\text{Кобуч} = 9000 \text{ рублей}$$

$$\text{К помещ} = 0.$$

$$\text{К2} = 118997 + 19500 + 11899,7 + 9000 = 159396,7 \text{ рублей.}$$

Рассчитаем годовую экономию (С):

$$\text{С} = \text{С1} - \text{С2} = 556200 - 574772 = -18572,0$$

$$\text{Т.к. Скосв} = 15000 * 12 * 3 = 540000 \text{ рублей.}$$

$$\text{Тогда } \text{С2нов} = \text{С2} - \text{Скосв} = 574772 - 540000 = 34772$$

Тогда $C = C_1 - C_{2\text{нов}} = 556200 - 34772 = 521428$

Приведенные затраты (З1 и З2):

$Z_1 = C_1 + E_n * K_1 = 556200 + 0,3 * 0 = 556200$ рублей

$Z_2 = C_{2\text{нов}} + E_n * K_2 = 34772 + 0,35 * 159396,7 = 90560,0$

Годовой экономический эффект (Эгод) :

$$\text{Эгод} = Z_1 - Z_2 \quad (3.4)$$

Эгод (с учетом косвенного эффекта) = $556200 - 90560 = 465640,0$

Коэффициент экономической эффективности (Ер):

$$E_p = (C_1 - C_{2\text{нов}}) / (K_2 - K_1) \quad (3.5)$$

$E_p = 521428 / 159396,7 = 3,2$ рублей, т.е. на каждый рубль капитальных вложений использование вычислительной техники приносит дополнительную экономию в размере 3 руб. в год, значит внедрение целесообразно.

Расчетный срок окупаемости информационных систем (Тр):

$T_r = 1 / E_p = 1 / 3,2 = 0,31$ года

$T_n = 1 / E_n = 1 / 0,31 = 3,2$ года

Анализируя данные расчетов, можно сделать вывод о том, что внедрение пакета «1С: Бухгалтерия, 8.3» эффективно.

Разработка и внедрение адаптационных механизмов управления в современных условиях предполагает обязательное наличие таких функций, как учет и повседневный внутренний контроль всех производственных процессов, в том числе и денежных средств.

3.2 Развитие учета расчетных операций в организации

Для совершенствования учета расчетных операций в ООО «СЦТ» необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска;

– контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям, а именно бухгалтеру необходимо осуществлять ежемесячный оперативный анализ кредиторской и дебиторской задолженности, выделяя в составе прочих дебиторов и кредиторов задолженность с поставщиками и подрядчиками, ведение такой таблицы позволит контролировать состояние расчетов, возникновение просроченной кредиторской задолженности, своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности;

– разработать и утвердить в ООО «СЦТ» график документооборота по учету расчетных операций.

В рамках совершенствования первичной документации целесообразно рекомендовать хозяйству использовать журнал регистрации договоров. Бухгалтерский учет, в том числе расчеты по учету расчетных операций ведется в ООО «СЦТ» в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету и другими нормативно-правовыми актами.

На рисунке 3.2 представим данные пути совершенствования учета расчетных операций графически.

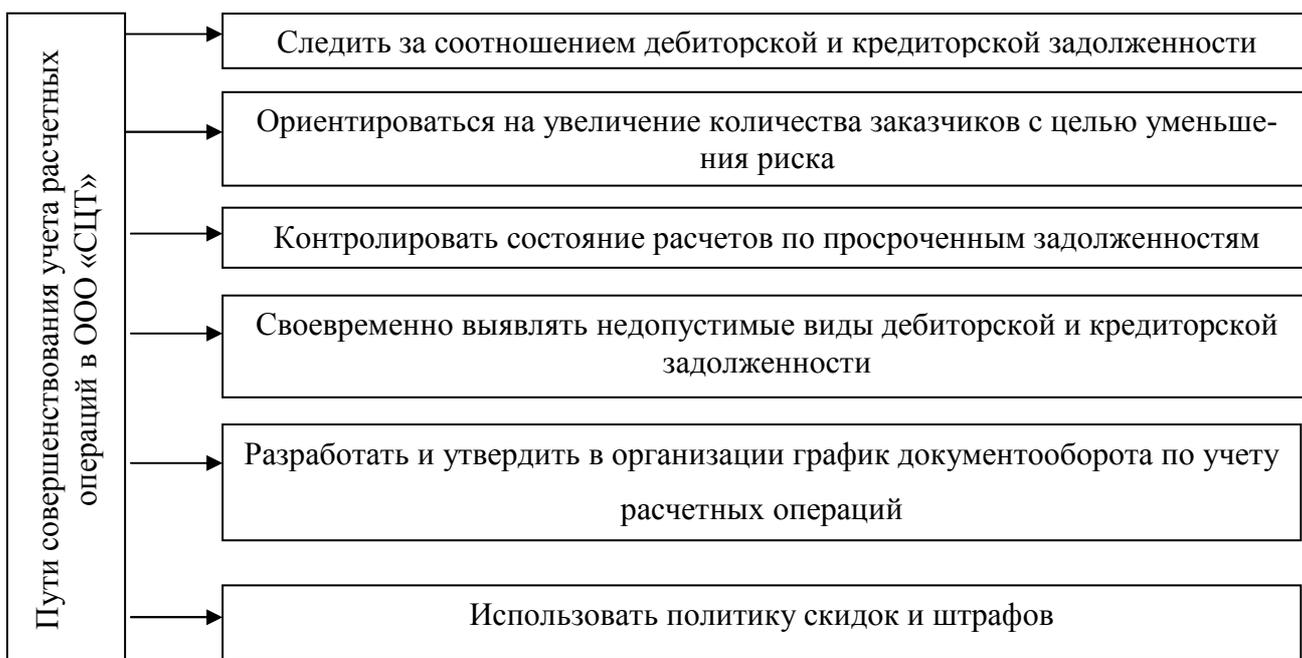


Рисунок 3.1 – Пути совершенствования учета расчетных операций в ООО «СЦТ»

В результате выборочной проверки правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетных операций с заказчиками в ООО «СЦТ» нами были выявлены недостатки и рекомендации по их устранению, которые представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Выявленные недостатки учета расчетных операций с заказчиками в ООО «СЦТ» и рекомендации по их устранению

№	Недостатки бухгалтерского учета выполненных работ и оказанных услуг	Рекомендации по устранению недостатков
1	Некорректное (неполное) оформление первичных документов, принятых от заказчиков (счета-фактуры, акты об оказании услуг, договоры на оказание услуг)	Документы заказчиков должны быть тщательно проверены с точки зрения правильности и полноты заполнения всех реквизитов, подписей и печатей. Налаживать контакты и строить четкие отношения с заказчиками для предотвращения получения незаполненных первичных документов
2	В платежках обнаружены ошибки по оплате заказчиком, т.е. перечисление денежных средств происходило другим контрагентом, но в наименование платежа это указано не было, соответственно, бухгалтер ООО «СЦТ» разнес данный платеж не верно, и при сверке данных заказчика с исполнителем, в нашем случае будет висеть задолженность	Для этого необходимо сообщить заказчику о том, что он обязан написать письмо и указать в наименовании платежа за кого он оплачивает денежные средства за оказанную услугу

Бухгалтерский учет, в том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками ведется в ООО «СЦТ» в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учёту и другими нормативно-правовыми актами.

При выборочной проверке документального оформления бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «СЦТ» обнаружено:

1. Отсутствие печати организации и частичное отсутствие реквизитов на товарных накладных:

- товарная накладная (Торг 12) № 1351 за 17.10.2015г. от ООО «Талан»;
- товарная накладная (Торг12) № 2122 за 01.10.15г. от ООО «АктивСтрой»;
- товарная накладная (Торг12) № 10747 за 12.10.15г. от ООО ТД «Вездеход».

Данные накладные можно считать недействительными.

2. Не оформленные должным образом счета-фактуры от поставщиков, а именно:

2.1. В счетах-фактурах за руководителя и главного бухгалтера расписывается одно лицо:

- счет-фактура № 2341 за 23.11.2015г. от ООО «Элма»;
- счет-фактура № 871 за 19.03.2015г. и № 00119 за 04.10.2015г. от ООО

«Ижком».

2.2. В документе отсутствует адрес, ИНН, КПП организации-покупателя:

- счет-фактура № 427 за 12.10.2015г. от ООО «Илва».

2.3. Данные счета-фактуры получены от поставщиков по факсу, оригиналы отсутствуют:

- счет-фактура № 89 за 30.09.2015г. от ООО «Бахус»;
- счет-фактура № 453 за 13.04.2015г. от ООО «Ракурс».

Данные счета-фактуры можно считать недействительными, НДС, выделенный отдельной строкой в перечисленных документах, принять к вычету нельзя.

3. Некорректно заполненные акты об оказании услуг, а именно отсутствует дата подписания акта и не указан номер соответствующего договора (акт составлен к договору № П-342 от 12.09.2013):

– акт об оказании услуг № 622/1 от ООО «Центр+» по уборке помещения.

4. На 31.12.2015г. в наличии имеются несогласованные (неподписанные) акты сверок с поставщиками и подрядчиками, а именно акты сверки с ООО «БОА» за 2014 и за 2015 гг., с ЗАО «Тико» за 2015 г., с ИП Климентьева Л.А. за 2015 г.

5. Не своевременно выписываются товарно-транспортные накладные, когда необходимо их выписывать при доставке товара.

6. Нет разработанной и утвержденной формы акта взаимного зачета встречных требований. Используются формы, полученные из различных источников, в том числе и от поставщиков.

7. Нет разработанной и утвержденной формы акта приема-передачи векселей третьих лиц. Каждый раз используются произвольные формы.

8. В акте инвентаризации расчетов с заказчиками, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами за 2015 г. нет подписей двух членов инвентаризационной комиссии (в связи с тем, что лица, указанные в приказе о составе инвентаризационной комиссии, уволились).

Представим документы, используемые в ООО «СЦТ» и выявленные недостатки по их использованию, в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Документы ООО «СЦТ» по расчетам с поставщиками и подрядчиками, и выявленные недостатки в их использовании

№	Документ	Выявленные недостатки
1	2	3
1	Товарная накладная (Форма № ТОРГ-12)	Отсутствие печати организации и частичное отсутствие реквизитов на товарных накладных: - товарная накладная № 1351 за 17.10.2015 от ООО «Талан»; - товарная накладная № 2122 за 01.10.15 от ООО «АктивСтрой»; - товарная накладная № 10747 за 12.10.15 от ООО ТД «Вездеход».
2	Товарно-транспортная накладная (Форма № 1-Т)	Не своевременно выписываются товарно-транспортные накладные, когда необходимо их выписывать при доставке товара
3	Доверенность (Форма № М-2)	Не выявлено
4	Акт о приемке выполненных работ (Форма № КС-2)	Не выявлено
5	Справка о стоимости выполненных работ и затрат (Форма № КС-3),	Не выявлено
6	Акт выполненных работ (оказания услуг)	Отсутствует дата подписания акта и не указан номер соответствующего договора (акт составлен к договору № П-342 от 12.09.2015г.): - акт об оказании услуг № 622/1 от ООО «Центр+» за уборку помещения
7	Акт о приемке материалов (Форма № М-7).	Не выявлено

Продолжение таблицы 3.3

1	2	3
8	Счет-фактура	1. В счетах-фактурах за руководителя и главного бухгалтера расписывается одно лицо: - счет-фактура № 2341 за 23.11.2015 от ООО «Элма»; - счет-фактура № 871 за 19.03.2015 и № 00119 за 04.10.2015г. от ООО «Ижком»; 2. В документе отсутствует адрес, ИНН, КПП организации-покупателя: - счет-фактура № 427 за 12.10.15 от ООО «Илва»; 3. Данные счета-фактуры получены от поставщиков по факсу, оригиналы отсутствуют: - счет-фактура № 89 за 30.09.2015 от ООО «Бахус»; - счет-фактура № 453 за 13.04.2015 от ООО «Ракурс».
9	Акт инвентаризации расчетов с заказчиками, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (Форма № ИНВ-17)	В акте инвентаризации расчетов с заказчиками, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами за 2015 г. нет подписей двух членов инвентаризационной комиссии (в связи с тем, что лица, указанные в приказе о составе инвентаризационной комиссии, уволились).
10	Акт сверки расчетов с поставщиками	Несогласованны акты сверок с поставщиками и подрядчиками, а именно акты сверки с ООО «БОА» за 2014 и за 2015 гг., с ЗАО «Тико» за 2015г., с ИП Климентьева Л.А. за 2015г.
11	Акт взаимного зачета встречных требований	Нет разработанной и утвержденной формы

В результате выборочной проверки правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ» нами были выявлены следующие недостатки:

1. Суммы, потраченные на разовое обучение бухгалтеров, программистов (например, посещение бухгалтерских семинаров, обучение на допуск к работе с оборудованием определенного вида) необоснованно учитываются на счете 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», т.к. это расходы, напрямую не связанные с производственной деятельностью. В бухгалтерском учете ООО «СЦТ» бухгалтер делает проводки:

дебет счета 60.1 «Расчеты с поставщиками»;

кредит счета 51 «Расчетный счет» - перечислены деньги поставщику за обучение на семинаре;

дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»;

кредит счета 60.1 «Расчеты с поставщиками» - сумма отнесена на общехозяйственные расходы.

Рекомендуется: данные суммы, как суммы расходов, не связанных с производственной деятельностью, учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и делать следующие проводки:

дебет счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

кредит счета 51 «Расчетный счет» - перечислены деньги поставщику за обучение на семинаре;

дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»;

кредит счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - сумма отнесена на общехозяйственные расходы.

Это не соответствует методологии бухгалтерского учета.

Для большей наглядности сведем все основные обнаруженные недостатки в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками и рекомендации по их устранению таблицу 3.4.

Таблица 3.4 - Выявленные недостатки учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ» и рекомендации по их устранению

№	Недостатки бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	Рекомендации по устранению недостатков
1	2	3
1	Некорректное (неполное) оформление первичных документов, принятых от поставщиков (счет-фактуры, накладные, акты выполненных работ)	Документы поставщиков должны быть тщательно проверены с точки зрения правильности и полноты заполнения всех реквизитов, подписей и печатей. Налаживать контакты и строить четкие отношения с поставщиками и подрядчиками для предотвращения получения незаполненных первичных документов.
2	Нет разработанных и утвержденных в учетной политике некоторых форм документов: - акт сверки расчетов с поставщиками; - акт взаимного зачета встречных требований.	Разработать и закрепить в учетной политике формы необходимых актов (сверки, встречного зачета взаимных требований), по которым нет законодательно установленных унифицированных форм

Продолжение таблицы 3.4

1	2	3
3	Некорректное (неполное) заполнение документов при инвентаризации - внутреннем контроле за состоянием расчетов с поставщиками и подрядчиками (несогласованные акты сверок с поставщиками, не подписанные всеми членами инвентаризационной комиссии акты инвентаризации расчетов с поставщиками)	В обязательном порядке согласовывать акты сверок с поставщиками для подтверждения фактического наличия и размера кредиторской задолженности. Своевременно составлять приказы о составе инвентаризационной комиссии после увольнения некоторых ее членов для предотвращения отсутствия необходимых подписей в актах инвентаризации.
4	Неправомерное использование счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (засорение счета) при необоснованном списании на него сумм за обучение главного бухгалтера на семинарах, за получение удостоверения программиста на допуск к определенному оборудованию и т.п.	Относить указанные суммы на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» как расходы, не связанные с производственной деятельностью организации

Непрерывный большой оборот и разнородность расчетов, учитываемых на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», требуют более наглядного и более глубокого аналитического учета данных операций.

Поэтому ООО «СЦТ» рекомендуется углубить аналитический учет на несколько уровней для более точного выделения расчетов отдельно по группам поставщиков и подрядчиков, видам договоров, группам товаров, работ и другого имущества. Эти данные необходимы для организации раздельного учета, для составления внутренней отчетности, как для внешних, так и для внутренних пользователей (например, при необходимости выделить отдельно кредиторскую задолженность только перед подрядчиками при составлении внутреннего отчета для акционеров). Предлагается открыть к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» следующие субсчета:

60.1.1 – расчеты с поставщиками в руб.;

60.1.1.1 – расчеты с поставщиками за материалы и комплектующие в руб.;

60.1.1.2 – расчеты с поставщиками за технику и оборудование в руб.;

60.1.1.3 – расчеты с поставщиками за основные средства в руб.;

60.1.1.4 – расчеты с поставщиками по взаимозачету в руб.;

60.1.1.5 – расчеты с поставщиками прочие в руб.;

60.1.2 – расчеты с подрядчиками в руб.;

60.2 – авансы, выданные в руб.;

60.2.1 – авансы, выданные поставщикам в руб.;

60.2.2 – авансы, выданные подрядчикам в руб.

Для усовершенствования бухгалтерского учета ООО «СЦТ» также можно порекомендовать ввести в оборот собственные векселя и использовать их при расчетах с поставщиками. Выданный собственный вексель является обеспечением и подтверждением обязательства, которое дает организации право на отсрочку платежа. При использовании вексельных расчетов собственными векселями фактически организация рассчитывается с контрагентом, когда погасит свой вексель, т.е. оплатит его. Также задолженность организации будет погашена, если контрагент передает вексель третьему лицу (другому контрагенту).

Учет собственных векселей вводится на счете 60-3 «Векселя выданные». Данный субсчет в организации не открыт. Наличие отдельного «вексельного» субсчета на расчетном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» связано с тем, что у организации, которая рассчитывается с контрагентом собственным векселем, сам вексель не признается имуществом (товаром). Находясь в собственности у векселедателя, он не удостоверяет никаких прав и обязательств, а при передаче только обеспечивает долг, гарантируя оплату по нему с отсрочкой платежа. То есть для векселедателя собственный вексель не является ценной бумагой и отражать его с использованием счета 58.2 «Долговые ценные бумаги», как вексель третьего лица, не нужно.

При расчетах собственным векселем рекомендуется составлять следующие проводки, представленные в таблице 3.5.

Таблица 3.5 - Рекомендуемая схема бухгалтерских проводок при расчетах с поставщиками и подрядчиками собственными векселями для ООО «СЦТ»

Содержание хозяйственной операции	Документ-основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена задолженность перед поставщиком (подрядчиком)	Договор, акт выполненных работ	20	60.1	100 000
Отражена сумма НДС, предъявленная подрядчиком	Счет-фактура	19	60.1	18 000
Принят к вычету предъявленный НДС	Счет-фактура	68	19	18 000
Отражена передача собственного векселя поставщику (подрядчику)	Акт приема-передачи векселя, копия векселя	60.1	60.3	118 000
Оплачен собственный вексель	Выписка банка, платежное поручение	60.3	51	118 000

В рамках совершенствования первичной документации целесообразно рекомендовать организации использовать журнал регистрации договоров.

Основываясь на результатах проведенной оценки состояния бухгалтерского учета расчетов по краткосрочным кредитам и займам в ООО «СЦТ», можно рекомендовать к использованию мероприятия, направленные на совершенствование данного участка учетной работы.

Организация всегда должна обладать достаточным запасом денежных средств. Однако так бывает далеко не всегда, гораздо чаще встречается ситуация, когда организации необходимы товары, сырье или материалы, а денежных средств на их покупку нет. Поэтому организации часто пользуются услугами своих партнеров по бизнесу, с которыми гораздо проще и быстрее договориться на получение необходимых денежных средств или необходимых товаров, работ, услуг. В условиях нехватки денежных средств для приобретения материальных ресурсов ООО «СЦТ» привлекает займы в натуральной форме.

Способ обработки хозяйственных операций при ведении бухгалтерского учета операций, связанных с расчетами по оплате труда и расчетами с бюджетом по НДФЛ и другим налогам оказывает существенное влияние на финансовые результаты деятельности ООО «СЦТ».

Основными направлениями в области совершенствования учета операций по расчетам с персоналом по оплате труда являются:

- повышение точности и достоверности учетно-вычислительных работ;
- снижение трудоемкости и повышение оперативности учетно-вычислительных работ;
- упорядочение первичной документации;
- обеспечение своевременности отражения в бухгалтерском учете всех хозяйственных операций предприятия.

Мероприятием по совершенствованию расчетов с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ» является предложение по повышению квалификации работников организации, что приведет к повышению интенсивности труда, а, следовательно, к увеличению среднечасовой выручки и производительности труда.

Целями системы внутреннего контроля в ООО «СЦТ» должны быть следующие:

- упорядочение и эффективное выполнение текущих хозяйственных дел предприятия;
- выполнение требований финансово-хозяйственной политики руководства;
- сохранение активов предприятия и обеспечение приемлемого уровня полноты и точности документов и, соответственно, информации.

Для окончательного принятия решения о целесообразности компьютерной обработки данных необходимо рассчитать показатели экономической эффективности. Основными из них являются годовая экономия, годовой экономический эффект, расчетный коэффициент экономической эффективности и срок окупаемости.

Эффективность информационной системы означает, что должна быть исчислена эффективность применения автоматизированных информационных технологий.

Рассмотрим расчет экономической эффективности внедрения информационной системы.

Основой для расчета годового экономического эффекта является методика, которая предусматривает сопоставление приведенных затрат по базовому и внедряемому вариантам.

Годовой экономический эффект определяется по формуле:

$$\text{Эг} = [(\text{Тб} + \text{Ен} * \text{Кб}) - (\text{Тв} + \text{Ен} * \text{Кв})] * \text{В} ,$$

где Тб,Тв - годовые текущие затраты в базовом и внедряемом вариантах;

Кб,Кв - капитальные вложения в базовом и внедряемом вариантах;

Ен - нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений, равный 0,3;

В - число единиц ПП, внедрённого в текущем году.

Срок окупаемости затрат в годах определяется по формуле:

$$\text{Ток} = (\text{Кв} - \text{Кб}) / \text{Эг} ,$$

При определении экономического эффекта, в расчете капитальных и текущих затрат, учитываются только те статьи затрат, которые имеют различие в базовом и внедряемом вариантах.

При внедрении ИС обработку документации будет вести один человек, который будет работать на персональном компьютере, используя специально разработанную программу и 50 % времени.

Капитальные затраты представляются как разовые затраты, необходимые для приобретения программного продукта, оборудования, производственных помещений, требуемого инвентаря и т.д.

Капитальные затраты в базовом варианте определяются затратами на рабочее место. Суммарная их стоимость составляет 20000 руб.

$$\text{Кб} = 20000 \text{ руб.}$$

Капитальные затраты во внедряемом варианте определяются стоимостью лицензионного программного обеспечения 15000 и установки компьютера 20000 руб.

$$\text{Кв} = 15\ 000 + 20000 = 35000 \text{ руб.}$$

Текущие расходы складываются из заработной платы работников и других расходов, связанных с обслуживанием выполнением проводимых работ.

Заработная плата определяется как сумма основной заработной платы и отчислений на социальное страхование.

В выполнении вышеуказанных расчетов заняты 2 человека с зарплатой в 12000 рублей каждый, в среднем на выполнение данной задачи используют 50 % рабочего времени. Их годовая заработная плата равна:

$$Z_{об} = 2 * 12000 * 12 * 0,5 = 144000 \text{ руб.}$$

$$Z_{сб} = 0,37 * Z_{об} = 53280 \text{ руб.}$$

$$Z_{б} = Z_{об} + Z_{сб} = 144000 + 53280 = 197280 \text{ руб.}$$

Накладные расходы приняты равными 50 % заработной платы:

$$N_{б} = 197280 * 0,5 = 98640 \text{ руб.}$$

Текущие расходы в базовом варианте составляют:

$$T_{б} = 197280 + 98640 = 295920 \text{ руб.}$$

При внедрении ИС будет занят 1 человека с зарплатой в 17000 руб. выполняет работу с использованием программы за 50 % времени. Его годовая заработная плата за аналогичную работу равна:

$$Z_{ов} = 1 * 17000 * 12 * 0,5 = 102000 \text{ руб.}$$

$$Z_{вс} = 0,37 * 102000 = 37740 \text{ руб.}$$

$$Z_{в} = 102000 + 37740 = 139740 \text{ руб.}$$

Накладные расходы приняты равными 50 % заработной платы:

$$N_{в} = 139740 * 0,5 = 69870 \text{ руб.}$$

Текущие расходы во внедряемом варианте составляют:

$$T_{в} = 69870 + 139740 = 209610 \text{ руб.}$$

Предполагается, что годовой эффект использования автоматизированной системы расчетов составит:

$$Э_{г} = (295920 + 0,3 * 20000) - (209610 + 0,3 * 35000) = 85310 \text{ руб.}$$

Уменьшение трудоемкости и числа работников дает возможность получить годовой экономический эффект при использовании ИС и разработанной программы 85310 руб.

Срок окупаемости затрат на автоматизацию данной задачи (в годах):

$\text{Ток} = (35000 - 20000) / 85310 = 0,2$; т.е. приблизительно 3 месяца.

Таким образом, учитывая, что реализация только одной задачи повысит эффективность работы, можно судить о том, что и автоматизация других задач информационной системы повысит управленческую и экономическую эффективность ООО «СЦТ».

В целях совершенствования действующей практики учета особое внимание должно уделяться развитию системы внутреннего контроля. Поэтому в ООО «СЦТ» необходимо разработать и внедрить систему внутреннего контроля по учету труда и его оплате. Особенностью этой системы является ее простота, наглядность, и мобильность: основу системы составляют вопросники, табличные данные, которые при изменениях в действующем законодательстве могут быть быстро откорректированы. Этим обеспечивается постоянная достоверность и оперативность данных.

Бухгалтерия ООО «СЦТ» по разным причинам допускает те или иные нарушения, предъявляемые действующим законодательством, в первую очередь Налоговым кодексом РФ, к организации учета налоговой базы и суммы начисленного НДФЛ. Недостатки в учете налоговой базы можно свести к следующим положениям. В ООО «СЦТ» отсутствуют полные тексты методических инструкций, в деталях разъясняющих все особенности применения действующего законодательства по НДФЛ.

В 2015 г. датой начисления НДФЛ, как в прежние годы, считали не день фактической выдачи заработной платы работникам, а день ее начисления. Между тем, в соответствии с Налоговым кодексом, датой получения дохода считается дата выплаты дохода физическому лицу либо дата передачи физическому лицу дохода в натуральной форме, то есть налоговая база должна определяться с использованием кассового метода. Правда, в данном случае предприятие не ущемляло интересов бюджета.

Ошибки и нарушения в ООО «СЦТ» следующие:

- применение стандартных налоговых вычетов при отсутствии заявления на его предоставление;
- включение в налогооблагаемую базу для исчисления НДФЛ всей суммы материальной помощи.

В таблице 3.6 рассмотрим недостатки по учету труда и его платы, а также предложения по их исправлению.

Таблица 3.6 - Недостатки учета труда и его оплаты и предложения по их исправлению

№ п/п	Недостаток	Предложение по исправлению	Нормативный акт
1	2	3	4
1	Применение стандартных налоговых вычетов при отсутствии заявления на его предоставление	В организации рекомендуется строго соблюдать журнал по учету заявлений на предоставление вычета по НДФЛ, прописывать в нем, сданные сотрудником документы	Налоговый кодекс РФ
2	Вычет положен за июль и за август 2015г., бухгалтер должен был сам предоставить вычеты, а не отправлять работника в налоговую службу	Выявлена ошибка бухгалтером в следующем случае: Д.А. Дюкин работает в ООО «СЦТ» с начала 2015г. В июле у него родился первый ребенок. Заявление на детский вычет по НДФЛ и свидетельство о рождении сотрудник предоставил в середине сентября 2015г. Оклад работника с начала года составлял 35 тыс. руб. в месяц и с тех пор не менялся. Бухгалтер организации посчитал, что предоставлять вычеты работнику не надо вовсе, так как за июль заработная плата давно начислена. В итоге с Д.А. Дюкина в сентябре удержали НДФЛ в сумме: 35 тыс. руб. * 13% = 4550 руб. В данном случае рассчитывая зарплату за сентябрь и налог с нее, бухгалтер допустил две ошибки: 1) вычет положен за июль и за август 2015г. Для устранения данной ошибки необходимо предоставить вычеты за июль и август в сумме: 1400 руб. * 2мес. = 2800 руб.;	Налоговый кодекс РФ

Продолжение таблицы 3.6

1	2	3	4
		<p>2) бухгалтер должен был сам предоставить вычеты, а не отправлять работника в налоговую службу, так как, даже если работник принес заявление с опозданием, организация должна предоставить ему вычеты за все месяцы, начиная с месяца рождения ребенка. Обращаться за перерасчетом в инспекцию работник не обязан. При этом пересчитывать налог за прошлые месяцы не нужно. На сумму не использованного ранее вычета надо уменьшить сентябрьский доход работника.</p> <p>Таким образом, сумма НДФЛ за сентябрь составит 4186 руб. ((35000 руб. – 2800 руб.) x 13%)</p>	
3	В организации имеются работники, не вовремя отчитавшиеся за подотчетные суммы	В качестве предложения по недопущению данной ошибки предлагаем тем сотрудникам, что не отчитались по прошлым подотчетным суммам, не выдавать следующую подотчетную сумму.	-

Поэтому в качестве рекомендации предлагаем не выдавать следующую подотчетную сумму тем работникам, которые еще не отчитались по старым подотчетным суммам.

Проанализировав учет расчетных операций, выявлена ошибка, в частности менеджер по работе с клиентами ООО «СЦТ» включен в перечень лиц, имеющих право получать деньги под отчет на хозяйственные нужды. Согласно приказу директора менеджеру могут выдать под отчет за один раз не более 30000 руб. Кроме того, в приказе сказано, что все сотрудники должны отчитываться о своих расходах в течение трех рабочих дней после того, как закончится срок, на который им были выданы деньги.

Менеджеру 20 января 2015 г. выдали под отчет 35 000 руб. на десять рабочих дней. То есть сдать авансовый отчет в бухгалтерию менеджер должен был до 3 февраля 2015г. Но он этого не сделал. Более того, 16 февраля 2015 г. менеджер получил еще 5000 руб. на покупку канцтоваров.

Таким образом, ООО «СЦТ» три раза нарушило Порядок ведения кассовых операций:

- 20 января 2015 г. менеджеру выдали сумму, которая на 5000 руб. превышает лимит, установленный руководителем;
- менеджер не представил авансовый отчет в течение десяти рабочих дней;
- 16 февраля 2015 г. были вновь выданы деньги, хотя отчет по первому авансу менеджер так и не представил.

Если в ООО «СЦТ» начнется налоговая проверка, то на него могут наложить штраф за грубое нарушение правил учета доходов и расходов в размере от 5000 до 15 000 руб. (ст.120 Налогового кодекса РФ). Так как получать подотчетные суммы имеют право только те сотрудники, чьи фамилии есть в перечне подотчетных лиц.

Предлагаемый вариант рационализации учета расчетов с подотчетными лицами:

1. Ежемесячно обновлять приказ о расчетах с подотчетными лицами в соответствии с Законодательством РФ и правилами бухгалтерского учета;
2. Проводить учебы и разъяснения по правилам авансового отчета для сотрудников (водителей, секретаря, кладовщиков);
3. Назначить ответственным за документооборот по учету расчетов с подотчетными лицами кассира.
4. Проводить инвентаризацию расчетов с подотчетными лицами не реже, чем 1 раз в квартал.

В ООО «СЦТ» в командировку направляется любой сотрудник организации по усмотрению руководителя, так как не утвержден круг должностных лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет. Это может привести к тому, что при проверке, налоговые органы посчитают, что срок выдачи подотчетных сумм не установлен. А значит, расчеты по подотчетным суммам должны быть осуществлены в пределах одного рабочего дня. Хотя денежные сред-

ства под отчет в организации выдаются на более длительный срок. Данный недостаток повлечет за собой штрафные санкции.

Чтобы избежать это, в организации необходимо создать приказ, в котором должен быть утвержден перечень лиц, которые имеют право на получение средств под отчет. Также в приказе должны быть установлены:

- сроки, на которые выдаются подотчетные суммы и их предельный размер;
- порядок представления авансовых отчетов;
- запрещение выдачи денег работнику под отчет при условии неполного отчета по ранее выданному авансу;
- запрещение передачи подотчетных денежных средств от одного работника другому.

Перечисленных в приказе сотрудников необходимо ознакомить с ним в обязательном порядке.

Также необходимо создать письменный приказ об установлении размера (норм) суточных.

Часто по невнимательности бухгалтера и неопытности подотчетного лица к учету принимаются авансовые отчеты, к которому прилагаются чеки ККМ и товарные чеки, где просто указано «хозтовары» или «канцтовары». Этого не должно быть, так как чек служит для расшифровки сведений указанных в кассовом чеке. В нем должно быть подробно описано, что, сколько и за какую цену приобрело подотчетное лицо.

К такому товарному чеку налоговые органы обязательно предъявят претензию. Возможна ситуация, когда подотчетное лицо приобрело товарно-материальные ценности стоимостью меньше 40 000 руб., но сроком службы больше 12 месяцев (холодильное оборудование). В таком случае они должны быть оприходованы как основные средства.

Допущенную ошибку бухгалтера и подотчетного лица можно исправить, организовав комиссию из уполномоченных лиц. Комиссия составит акт, в кото-

ром зафиксирует, что конкретно и для каких целей приобретено. Данный акт подшивается к авансовому отчету и служит оправдательным документом.

В ООО «СЦТ» руководитель при получении подотчетных сумм обязан написать заявление о выдаче подотчетных денежных средств от своего имени.

В ООО «СЦТ» встречается такая ситуация, когда командированному работнику выдаются наличные средства организации, поступившие от покупателей. Это тоже является нарушением правил расчетов с подотчетными лицами.

Существует определенная последовательность выдачи денег подотчетному лицу на приобретение той или иной продукции. Организация должна сначала сдать наличную выручку в банк, затем снять с расчетного счета необходимую сумму и оприходовать ее в кассу.

А можно заранее снять с расчетного счета денежные средства на хозяйственные нужды. Данную сумму можно будет хранить в кассе организации и постепенно расходовать на покупку необходимых товаров, выдавая деньги под отчет. Самое главное - не превысить лимит наличных денег в кассе.

Находясь в командировке, зачастую подотчетные лица должны информировать руководителя предприятия или фирму-партнера по телефону о ходе выполнения задания. В таких случаях организация должна компенсировать стоимость переговоров.

Но в организации все телефонные переговоры оплачиваются за счет собственных средств подотчетного лица. Это тоже является нарушением правил расчетов с подотчетными лицами. Организация ссылается на то, что при приобретении карт экспресс-оплаты за наличный расчет, подтверждающими документами являются только кассовый чек и сама карта. А данные карты не соответствуют понятию первичного учетного документа, эти расходы нельзя признать в целях налогообложения прибыли. Но, несмотря на это, предприятие может самостоятельно составить первичные учетные документы, в частности бухгалтерскую справку или авансовый отчет.

Согласно п. 1 ст. 252 НК РФ под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в

соответствии с законодательством РФ, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы. Таким образом, перечень документов, косвенно подтверждающих произведенные затраты, является открытым, поэтому карты экспресс-оплаты также могут быть признаны документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы. В любом случае расходы работника на приобретение экспресс-карт должны быть возмещены работодателем.

Единственной неразрешимой проблемой остается НДС, поскольку в этом случае счет-фактура не предоставляется, а без этого документа организация не вправе принять к вычету НДС.

Так же дело обстоит при оплате услуг сотовой связи подотчетным лицом через свободные кассы.

Лучшим разрешением данной проблемы является заключение договора на оказание услуг сотовой связи. Тогда организация сможет получать от операторов мобильной связи подтверждающие документы (счета-фактуры, акты, расшифровку телефонных переговоров).

Для подтверждения законности и целесообразности расходов по подотчетным суммам на хозяйственные и операционные нужды необходимо вести вспомогательную ведомость, в которой сличают счета, товарные чеки с накладными на оприходование материальных ценностей с карточками складского учета, отчетами движения приобретенных ТМЦ.

Чтобы контролировать прибывших из командировки подотчетных лиц необходимо вести журнал регистрации работников, прибывших из командировки.

Также нужно вести журнал регистрации работников, направленных в командировку.

Для того чтобы было значительно меньше ошибок при расчетах с подотчетными лицами, в штат организации необходимо ввести новую штатную единицу - бухгалтер по расчетам с подотчетными лицами, поставщиками и подрядчиками, покупателями, дебиторами и кредиторами.

Лишь, соблюдая все «подотчетные» нюансы, организация сможет оградить себя от возможных проблем при налоговых проверках.

В ходе исследования организации учета расчетных операций, было выявлено отсутствие графика документооборота.

Документооборот - это движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправления.

Исходя из этого мы разработали фрагмент графика документооборота по учету расчетных операций для ООО «СЦТ», который представлен в Приложении А.

Данный документ следует утвердить приказом или приложить в Учетную политику ООО «СЦТ» в качестве приложения.

3.3 Совершенствование внутривозвратного контроля расчетных операций

При проверке учета расчетных операций в ООО «СЦТ» контролеру необходимо оценить качество первичной информации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Связано это с тем, что практически все документы по расчетам поступают в организацию извне, увеличивая риски существенных искажений, т.е. повышая требования к надежности процедур. Причинами этого являются:

- отсутствие многократного контроля за первичными документами на стадии их создания и проверки (как это происходит с документацией, создаваемой на предприятии);
- сложность восстановления отсутствующих и исправления неправильно оформленных документов;
- большая вероятность несвоевременного поступления подтверждающих документов;

– значительная часть первичных документов, подтверждающих совершение этих операций (особенно операций, связанных с договорами на оказание услуг), не унифицирована. Отсюда риск того, что первичная документация может быть не признана в качестве подтверждающей, если будут какие-либо сомнения в правильности оформления документов и их комплектности.

Процедура 1. Оценка состояния расчетов в организации. Для данной процедуры необходимо провести проверку учетной политики в части учета расчетных операций и хозяйственных договоров с заказчиками.

Договорная документация в ООО «СЦТ» хранится в специально отведенной секции сейфа, свободный доступ к которой имеет только главный бухгалтер и руководитель ООО «СЦТ».

В таблице 3.7 представим проверку соответствия договоров законодательству РФ.

Таблица 3.7 - Проверка соответствия договоров законодательству РФ

№ п/п	Наименование заказчика	Договор		Соответствие договора требованиям законодательства		
		Номер	дата	Да	Нет	Причина несоответствия
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗАО «Импульс»	отсутствует	01.10.2015	-	Нет	Отсутствует номер договора (перезаключен 1.10.2015 вместо дог. №158 от 15.04.2014)
2	ООО «Коннект»	124/ЭК	23.04.2015	Да	-	-
3	ООО «Трест №154»	Д/3124-О	01.07.2015	-	Нет	Договор утратил силу 01.07.2015, не перезаключен
4	ЗАО «РП Технологии»	05/Д-21-09/У	28.04.2015	Да	-	-
5	ООО «Линос»	1725-М	23.03.2015	Да	-	-
6	ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания»	72221	13.05.2015	Да	-	-
7	ООО «Инжсервис»	9-23-П	11.01.2015	Да	-	-
8	ЗАО «Культбытстрой»	564	14.05.2015	да	-	-
9	ООО «Энерго-плюс»	400030	01.04.2015	Да	-	-
10	НПФ «Дерата»	81/09	11.08.2015	Да	-	-

Продолжение таблицы 3.7

1	2	3	4	5	6	7
11	ООО «Стройвек»	25	15.07.2015	Да	-	-
12	ООО «Альянс-строй»	2022	18.09.2015	Да	-	-
13	ОАО «МКБ «Компас»	25/02422	12.08.2015	Да	-	-
14	ЗАО «Зеленый город»	68-7	24.03.2015	Да	-	-
15	ЗАО «Электрон»	2366	02.01.2015	Да	-	-
16	ДООО «ИРЗ-Фактор»	23/07	23.07.2015	-	Нет	Договор утратил силу 23.07.2015, не перезаключен
17	ИП «Егоров»	95	27.06.2015	Да	-	-
18	ООО «Бит Ключевой элемент»	22/270611/004	27.06.2015	Да	-	-
19	ООО «Электрум»					
20	НПА «ПромБезопасность»	2024/11уц	05.10.2015	Да	-	-
	Итого нарушений:				3	

Контроль этого раздела показал, что все договора по оказанию услуг программного обеспечения оформлены в соответствии с действующим законодательством, соблюдена форма договоров и экономический смысл сделки полностью соответствуют форме договора. На данном этапе существенных замечаний нет, каждый договор заключен на определенную поставку товаров (выполнение работ), требования к оформлению договоров не нарушены, форма договоров соответствует экономическому характеру сделки.

Процедура 2. Проверка первичного учета расчетных операций.

В результате данной проверки контролеру необходимо проверить правильность заполнения первичных документов по расчетам с заказчиками.

В ходе этой проверки контролером обнаружены ошибки, представленные в таблице 3.8.

Таблица 3.8 – Результаты проверки организации первичного учета расчетов с заказчиками

№ п/п	Наименование проверяемого документа	Дата (период) составления документа	Номер документа	Заключение контролера об отсутствии или характере нарушений
1	Акт об оказании услуг в ООО «Айрон»	19.02.2015г.	174	Отсутствуют подписи главного бухгалтера и директора
2	Акт об оказании услуг частному лицу	13.10.2015г.	209	Отсутствует печать организации
3	Акт об оказании услуг ИП Ключева Н.А.	15.05.2015г.	260	В акте расписался человек, не имеющий на это право
4	Акт об оказании услуг ИП Розина Р.В.	14.10.2015г.	351	В строке «Заказчик» указаны не верные данные

Исходя из выше изложенных результатов проверки организации первичного учета расчетов с заказчиками в ООО «СЦТ» можно порекомендовать: при приеме первичной документации в бухгалтерию необходимо проверять на наличие всех указанных в документах реквизитов и впредь не работать с ненадлежащее оформленной документацией для большей достоверности финансовой отчетности.

Все несоответствующие документы незамедлительно заменять на правильно оформленные (со всеми подписями ответственных лиц, хорошо представленными печатями и правильными реквизитами и суммами).

Процедура 3. Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетных операций.

Так как расчеты с заказчиками в ООО «СЦТ» ведет безналичным способом через расчетный счет, в таблице представлены данные по банковским выпискам об общей сумме фактических перечислений покупателям и заказчикам.

В таблице 3.9 представим проверку реальности дебиторской задолженности в организации за 2015 г.

Таблица 3.9 - Проверка реальности дебиторской задолженности в организации за 2015 г.

№ пп	Заказчик	Сумма, предъявленная к оплате (по счет-фактурам)	Сумма, фактически уплаченная (по выпискам с банковского счета)	Отклонение и его причина
1	ЗАО «Импульс»	44149	44149	-
2	ООО «Коннект»	68446	68446	-
3	ООО «Трест №154»	30000	30000	-
4	ЗАО «РП Технологии»	30650	30650	-
5	ООО «Линос»	109350	109350	-
6	ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания»	10000	10000	-
7	ООО «Инжсервис»	12121	12121	-
8	ООО «Энерго-плюс»	285300	174 800	110500 – задолженность, оплата перенесена на 1 квартал 2016 г. по согласованию сторон
9	НПФ «Дерата»	12598	12598	-
10	ООО «Стройвек»	91850	91850	-
11	ЗАО «Зеленый город»	3000	3000	-
12	ЗАО «Электрон»	14055	14055	-
13	ИП «Егоров»	13700	13700	-
14	ООО «Бит Ключевой элемент»	8165	8165	-
15	ООО «Электрум»	3564	3564	-
16	НПА «ПромБезопасность»	10000	10000	-
17	ООО «Альянс-строй»	1896726	1697044	199682 – задолженность, по согласованию сторон оплата перенесена на 1 квартал 2016г.
18	ОАО «МКБ «Компас»			-
19	ООО «КБС – лучшие дороги»	755542	755542	-
20	ДООО «ИРЗ-Фактор»	0	0	-
	Итого нарушений:			Не выявлено

Таким образом, реальная дебиторская задолженность заказчиков в ООО «СЦТ» в сумме 110500 руб., отраженная в отчетности подтвердилась в ходе проверки. Кредиторской задолженности заказчиков нет.

Процедура 4. Проверка оперативности регистрации фактов расчетных операций (таблица 3.10). При проверке необходимо установить есть ли расхождения между датами совершения операций и сроками их регистрации в учете.

Таблица 3.10 –Проверка оперативности регистрации фактов расчетных операций в ООО «СЦТ»

№ п/п	Наименование заказчика	Дата оказания услуги	Дата регистрации в учете	Причины расхождения
1	ЗАО «Импульс»	11.02.2015г.	11.02.2015г.	Нет
2	ООО «Коннект»	16.05.2015г.	16.05.2015г.	Нет
3	ООО «Трест №154»	06.06.2015г.	06.06.2015г.	Нет
4	ЗАО «РП Технологии»	27.10.2015г.	27.10.2015г.	Нет

При проверке оперативности регистрации фактов по оказанию услуг перед заказчиками ООО «СЦТ» в бухгалтерском учете и их фактическим поступлением расхождений не обнаружено.

Все хозяйственные операции отражены на тех счетах бухгалтерского учета, которые по экономическому смыслу соответствуют совершенным операциям.

Выборочная проверка наличия первичных учетных документов на каждую хозяйственную операцию показала, что все хозяйственные операции отражены своевременно и в полном объеме, на каждую операцию имеется первичный документ. Так же в ООО «СЦТ» вся первичная документация защищена от несанкционированного доступа.

Процедура 5. Проверка законности первичной учетной документации по расчетным операциям.

Проверка первичной учетной документации на предмет правильности оформления первичных учетных документов, наличия необходимых реквизитов и их содержания (таблица 3.11). Основная цель – получение достаточного количества доказательств того, что весь массив ПУД имеет юридическую силу (т.е. соблюдены все требования к оформлению документации).

Таблица 3.11 –Проверка законности первичной учетной документации по расчетным операциям

№ п/п	Первичный документ	Нарушения при оформлении документов	Рекомендации по устранению нарушений
1	Счет-фактура № 55	Отсутствует адрес грузополучателя, его ИНН/КПП	Дописать недостающие реквизиты
2	Счет-фактура № 554	Вместо собственноручной подписи руководителя и главного бухгалтера стоят оттиски факсимильной подписи, у данного документа нет юридической силы	Переделать счет-фактуру у поставщика

При предоставлении заказчиками сопроводительных документов было обнаружено, что в некоторых счетах-фактурах не заполнены все необходимые реквизиты, такие как ИНН/КПП продавца или его адрес, можно сделать вывод, что данные счет-фактур не могут служить основанием для предоставления налогового вычета по НДС, так как налоговое законодательство требует для получения вычета по НДС заполнения всех обязательных реквизитов в счете-фактуре.

Процедура 6. Сверка остатков задолженности и проверка достоверности данных бухгалтерской отчетности, связанных с расчетами по заказчикам, по состоянию на 01.01.2016г. Данная процедура включает в себя проверку организации хранения документов и доступа к первичной учетной документации, а также сверку актов взаимных расчетов с заказчиками.

В таблице 3.12 рассмотрим результаты данной проверки по сверке актов взаимных расчетов с заказчиками.

Таблица 3.12 - Результаты проверки по сверке актов взаимных расчетов с заказчиками

№ п/п	Документы	По данным ООО «СЦТ»	По данным заказчиков	Соответствие / несоответствие
1	2	3	4	5
1	Акт сверки с ООО «Центр+»	5600	4300	Задолженность в пользу ООО «СЦТ» в размере 1300 тыс. руб., т.е. организация не предоставила акт об оказании услуг
2	Акт сверки с ООО «Сигма»	8500	8500	Акт сверки сошелся

Продолжение таблицы 3.12

1	2	3	4	5
3	Акт сверки с ООО «Омега»	12300	9630	Задолженность в пользу ООО «СЦТ» в размере 2670 тыс. руб., т.е. организация не предоставила акт об оказании услуг
4	Акт сверки с ИП Бородин В.А.	8900	10600	Задолженность в пользу ИП Бородин В.А. в размере 1700 тыс. руб., т.е. он не оплатил задолженность перед ООО «СЦТ»
5	Акт сверки с ИП Шемякин И.А.	5000	7000	Задолженность в пользу ИП Шемякин И.А. в размере 2000 тыс. руб., т.е. он не оплатил задолженность перед ООО «СЦТ»
6	Акт сверки с ИП Замятин Е.Д.	7800	12500	Задолженность в пользу ИП Замятин Е.Д. в размере 4700 тыс. руб., т.е. он не оплатил задолженность перед ООО «СЦТ»

В ходе проверки по сверке взаимных расчетов с выборочными заказчиками видим, что допущены ошибки: либо ООО «СЦТ» не предоставляет вовремя акты об оказании услуг или другие первичные документы либо заказчики не своевременно оплачивают задолженность перед ООО «СЦТ».

Процедура 7. Проверка соблюдения графика документооборота. Проверка проводится с целью установить наличие или отсутствие графика документооборота по операциям с заказчиками все ли первичные документы он включает. В ООО «СЦТ» нет утвержденного графика документооборота, что затрудняет работу бухгалтерских работников, потому что не всегда сразу удастся найти нужный документ.

Далее по результатам проведенного внутривозвратного контроля расчетных операций необходимо предоставить отчет о проделанной работе руководству ООО «СЦТ».

Отчет о проведенной проверке учета расчетных операций в ООО «СЦТ»

Проверка проводилась за период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г.

Внутривозвратный контроль планировался и проводился таким образом, чтобы получить уверенность в том, что учет формирования финансового результата от обычных видов деятельности не содержит существенных иска-

жений. Внутрихозяйственный контроль проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово – хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством ООО «СЦТ», а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проведенный внутрихозяйственный контроль представляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При планировании и проведении внутрихозяйственного контроля, было рассмотрено состояние внутреннего контроля на ООО «СЦТ».

Нами рассмотрено состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования заключения о достоверности бухгалтерской отчетности. Проведенная в процессе внутрихозяйственного контроля работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля ООО «СЦТ» в целях выявления всех возможных недостатков. В ходе проверки использовались договора, акты об оказании услуг, товарные накладные и счет-фактура, выписки банков, приходные и расходные кассовые ордера, главная книга, бухгалтерский баланс.

Проведенная проверка показала, что в процессе контроля не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии учета расчетных операций в ООО «СЦТ».

По результатам внутрихозяйственного контроля расчетных операций в ООО «СЦТ» за 2015г., можно сделать нижеследующие выводы.

Внутрихозяйственный контроль проводился в 3 этапа:

1) планирование внутрихозяйственного контроля;

- 2) проведение внутривозвратного контроля;
- 3) завершение внутривозвратного контроля.

ВООО «СЦТ» в соответствии с его учредительными документами и правилами внутреннего распорядка функционирует ревизионная комиссия, которой передана часть функций по поддержанию системы внутреннего контроля. На этапе первичной оценки были выявлены проводимые руководством ООО «СЦТ» процедуры СВК, которые позволяют оценить надежность и эффективность СВК на высоком уровне. На этапе подтверждения первичной оценки проводился ряд тестов, которые подтвердили первоначальную оценку.

Проверка соответствия договорной документации нормам российского законодательства показала, что в ООО «СЦТ» организация и хранение договоров происходит в специально отведенной секции сейфа, свободный доступ к договорам имеют только руководитель и главный бухгалтер. Был также выявлен ряд нарушений:

- на договоре с ЗАО «Импульс» отсутствует номер договора или отсылка к предыдущему договору (договор перезаключен, вместо утратившего силу договора);
- договор с ООО «Трест №154» утратил силу 01.07.2015г., и не был перезаключен или пролонгирован;
- договор с ДООО «ИРЗ-Фактор» утратил силу и не был перезаключен или пролонгирован.

Рекомендации: Вести мониторинг договоров на предмет их устаревания и необходимости пролонгации или перезаключения.

При проверке реальности дебиторской и кредиторской задолженности нарушений выявлено не было. Кредиторская задолженность, отраженная в отчетности, подтверждается первичными документами (счетам, предъявленным поставщиками и выписками с банковского счета, о суммах оплаты, а также гарантийные письма об оплате ООО «СЦТ» задолженностей).

Рекомендации: Следить за финансовым состоянием ООО «СЦТ» и не допускать увеличения кредиторской задолженности.

Внутрихозяйственный контроль полноты отражения расчетных операций проводился путем выборочной проверки. Объекты выбора выбирались в случайном порядке. При проверке изучалось наличие первичной документации и ее соответствие регистрам учета – ведомости расчетов с заказчиками. При проверке обнаружилось нарушение:

- отсутствие счета-фактуры, акта сверки и акта об оказании услуг от ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания» за декабрь 2015 г., однако в ведомости расчета с заказчиками сумма отражена.

Рекомендации: Запросить в ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания» копию указанных документов и подшить ее в папку с документацией этого поставщика. Отсутствие или неправильное оформление первичных учетных документов может повлечь за санкции со стороны налоговых органов в виде доначисления налогов, пени и штрафов.

При проверке правильности отражения корреспонденции счетов нарушений выявлено не было.

Проверка соответствия сумм в регистрах учета и в итоговой отчетности проводилась методом прослеживания и сравнения и выявила две ошибки в суммах в отчетности, одна из которых существенна (41500 руб. при уровне существенности 25000 руб.).

Рекомендации: тщательно проверять суммы, представленные в отчетности. Исправить указанную ошибку в отчетности.

Подытоживая вышесказанное, можно сказать, что при внутрихозяйственном контроле расчетных операций в ООО «СЦТ» были выявлены некоторые нарушения, однако они не носят всеобъемлющего характера и существенным образом не влияют на достоверность бухгалтерской отчетности. Выбранная методика учета расчетных операций соответствует законодательству Российской Федерации и отвечает всем требованиям.

Информация о выявленных нарушениях задокументирована и доведена до руководства ООО «СЦТ».

Контролер:

О.В. Медведева

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Студия цифровых технологий», основным направлением деятельности которого, является разработка программного обеспечения, регистрация доменных имен, организация хостинга, разработка фирменного стиля для компаний, продвижение бизнеса клиентов в сети Интернет, разработка и обслуживание интернет-проектов.

По данным основных экономических показателей следует, что организация ООО «СЦТ» развивается успешно, так как практически по всем основным показателям наблюдается темп роста более 100 %. Происходит изменение выручки за три года в сторону увеличения. Данный рост связан с увеличением объема оказываемых услуг, а также с высоким спросом на такие услуги.

Выручка от реализации услуг к 2015 г. увеличивается, чистая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения также увеличиваются. Увеличение выручки и прибыли происходит за счет увеличения объемов реализации предоставляемых услуг. Это привело и к увеличению прибыли до налогообложения и чистой прибыли, что является положительной тенденцией для ООО «СЦТ».

Прибыль от оказания услуг увеличивается к 2015 г. несмотря на рост прочих расходов. Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении ООО «СЦТ» увеличилась. Если доля чистой прибыли увеличивается, это свидетельствует об оптимальной величине уплачиваемых налогов, заинтересованности организации в результатах работы и эффективном хозяйствовании.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал превышение кредиторской задолженности над дебиторской. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью создает угрозу финансовой устойчивости организации. Темпы роста дебиторской задолженности должны быть сопоставимы с темпами роста кредиторской задолженности.

Таким образом, обобщив экономические и финансовые показатели деятельности ООО «СЦТ» наблюдается тенденция повышения деятельности организации. В 2015 г. наблюдается рост выручки от оказания услуг, прибыли от продаж и чистой прибыли, что говорит о том, что организация успешно ведет свою деятельность. Но показатели ликвидности и платежеспособности говорят о том, что организацию можно признать не платежеспособной, зависимой от сторонних кредитов и займов. В целом можно сделать вывод, что организация развивается успешно, но является неплатежеспособной, о чем свидетельствуют показатели ликвидности и уровень дебиторской и кредиторской задолженностей.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета в ООО «СЦТ» для отражения расчетных операций используются следующие счета бухгалтерского учета: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и пр.

В результате изучения сложившегося аналитического и синтетического учета расчетных операций (с различными дебиторами и кредиторами) в ООО «СЦТ» можно отметить, что бухгалтерские корреспонденции делаются правильно и своевременно. На практике используемая в ООО «СЦТ» модель учета расчетных операций полностью соответствует требованиям законодательства. Более того, она позволяет дополнительно получить информацию о контрагентах, от которых получены счета, непосредственно из стандартных отчетов.

Основной целью контроля расчетных операций в ООО «СЦТ» является:

- контроль над законностью и правильностью использования подотчетных сумм;
- контроль за состоянием расчетов гарантирует выполнение обязательств по своевременным и полным поставкам продукции (товаров, услуг, работ), со-

кращает дебиторскую и кредиторскую задолженность и способствует улучшению финансового состояния организации.

Задачами внутривозвратного контроля расчетных операций в ООО «СЦТ» являются:

– оценка уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки информации (особенно первичной документации), правильность и законность совершения бухгалтерских записей;

– оказание помощи ООО «СЦТ» путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно влияют на финансовые результаты и сказываются на достоверности показателей финансовой отчетности;

– необходимость оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентирование руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

Оценка надежности системы внутривозвратного контроля в целом определяется как среднее арифметическое полученных значений уровней надежности элементов системы внутривозвратного контроля.

Таким образом, надежность системы внутривозвратного контроля в целом в нашем случае соответствует высокой степени.

Также на каждом участке бухгалтерского учета организации совершают ошибки. Поэтому при выборочной проверке документального оформления бухгалтерского учета денежных средств и кассовых операций в ООО «СЦТ» обнаружено:

1. Отсутствие подписи кассира на расходных и приходных кассовых ордерах. Данные кассовые ордера можно считать недействительными и требуют немедленной замены;

2. На расходных кассовых ордерах отсутствует запись в строке «Основание»;

3. На расходных кассовых ордерах в строке «Сумма», полученная сумма прописана цифрами;

4. Отсутствуют платежные поручения за определенные даты. Данные платежные поручения необходимо запросить в кредитном учреждении и подшить в случае запроса налоговых органов, либо других лиц, заинтересованных в выплате определенной суммы денежных средств.

5. В банковской выписке обнаружено неправильное перечисление суммы денежных средств. В качестве исправления данных ошибок, необходимо написать письмо организациям, которым по ошибке были перечислены суммы денежных средств с просьбой вернуть денежные средства на расчетный счет организации ООО «СЦТ».

6. В платежных поручениях найдены ошибки такие как: допущена ошибка в строке наименование платежа, оплату произвел контрагент не соответствующий договору и счету на оплату за услугу.

В остальных случаях документальное оформление учета денежных средств и кассовых операций вводится в ООО «СЦТ» правильно.

В ООО «СЦТ» также были обнаружены ошибки в синтетическом учете денежных средств:

1. Были обнаружены ошибки по разносу платежных поручений, а именно по расчетному счету было обнаружено, что перевод денежных средств по оплате НДФЛ был разнесен на счет 68-2 «Налог на добавленную стоимость». В данном случае необходимо разносить данную оплату на счет 68-1 «Налог на доходы физических лиц»;

2. Проценты по оплате краткосрочного займа были поставлены на счет 66-1 «Краткосрочные кредиты», когда необходимо это делать на счет 66-2 «Проценты по краткосрочным кредитам».

3. По счету 51 «Расчетный счет» обнаружено ошибочное списание денежных средств.

Так как в ООО «СЦТ» применяется бухгалтерская программа 1С: Бухгалтерия версии 8.2 для учета расчетных операций, то в качестве совершенствовани-

ния предлагаем использовать более прозрачную программу – 1С: Бухгалтерия версии 8.3.

Для совершенствования учета расчетных операций в ООО «СЦТ» необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска;
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям, а именно бухгалтеру необходимо осуществлять ежемесячный оперативный анализ кредиторской и дебиторской задолженности, выделяя в составе прочих дебиторов и кредиторов задолженность с поставщиками и подрядчиками, ведение такой таблицы позволит контролировать состояние расчетов, возникновение просроченной кредиторской задолженности, своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности;
- разработать и утвердить в ООО «СЦТ» график документооборота по учету расчетных операций.

В результате выборочной проверки правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «СЦТ» нами были выявлены следующие недостатки: суммы, потраченные на разовое обучение бухгалтеров, программистов (например, посещение бухгалтерских семинаров, обучение на допуск к работе с оборудованием определенного вида) необоснованно учитываются на счете 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», т.к. это расходы, напрямую не связанные с производственной деятельностью.

Рекомендуется: данные суммы, как суммы расходов, не связанных с производственной деятельностью, учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и делать следующие проводки:

дебет счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

кредит счета 51 «Расчетный счет» - перечислены деньги поставщику за обучение на семинаре;

дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»;

кредит счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - сумма отнесена на общехозяйственные расходы.

Это не соответствует методологии бухгалтерского учета.

Предлагается открыть к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» следующие субсчета:

60.1.1 – расчеты с поставщиками в руб.;

60.1.1.1 – расчеты с поставщиками за материалы и комплектующие в руб.;

60.1.1.2 – расчеты с поставщиками за технику и оборудование в руб.;

60.1.1.3 – расчеты с поставщиками за основные средства в руб.;

60.1.1.4 – расчеты с поставщиками по взаимозачету в руб.;

60.1.1.5 – расчеты с поставщиками прочие в руб.;

60.1.2 – расчеты с подрядчиками в руб.;

60.2 – авансы, выданные в руб.;

60.2.1 – авансы, выданные поставщикам в руб.;

60.2.2 – авансы, выданные подрядчикам в руб.

Для усовершенствования бухгалтерского учета ООО «СЦТ» также можно порекомендовать ввести в оборот собственные векселя и использовать их при расчетах с поставщиками.

В рамках совершенствования первичной документации целесообразно рекомендовать организации использовать журнал регистрации договоров.

Основываясь на результатах проведенной оценки состояния бухгалтерского учета расчетов по краткосрочным кредитам и займам в ООО «СЦТ», можно рекомендовать к использованию мероприятия, направленные на совершенствование данного участка учетной работы.

Основными направлениями в области совершенствования учета операций по расчетам с персоналом по оплате труда являются:

– повышение точности и достоверности учетно-вычислительных работ;

- снижение трудоемкости и повышение оперативности учетно-вычислительных работ;
- упорядочение первичной документации;
- обеспечение своевременности отражения в бухгалтерском учете всех хозяйственных операций предприятия.

Мероприятием по совершенствованию расчетов с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ» является предложение по повышению квалификации работников организации, что приведет к повышению интенсивности труда, а, следовательно, к увеличению среднечасовой выручки и производительности труда.

В целях совершенствования действующей практики учета особое внимание должно уделяться развитию системы внутреннего контроля. Поэтому в ООО «СЦТ» необходимо разработать и внедрить систему внутреннего контроля по учету труда и его оплате. Особенностью этой системы является ее простота, наглядность, и мобильность: основу системы составляют вопросники, табличные данные, которые при изменениях в действующем законодательстве могут быть быстро откорректированы. Этим обеспечивается постоянная достоверность и оперативность данных.

Ошибки и нарушения при расчетах с персоналом по оплате труда в ООО «СЦТ» следующие:

- применение стандартных налоговых вычетов при отсутствии заявления на его предоставление;
- включение в налогооблагаемую базу для исчисления НДФЛ всей суммы материальной помощи.

Поэтому в качестве рекомендации предлагаем не выдавать следующую подотчетную сумму тем работникам, которые еще не отчитались по старым подотчетным суммам.

Предлагаемый вариант рационализации учета расчетов с подотчетными лицами:

1. Ежемесячно обновлять приказ о расчетах с подотчетными лицами в соответствии с Законодательством РФ и правилами бухгалтерского учета;
2. Проводить учебы и разъяснения по правилам авансового отчета для сотрудников (водителей, секретаря, кладовщиков);
3. Назначить ответственных за документооборот по учету расчетов с подотчетными лицами кассира.
4. Проводить инвентаризацию расчетов с подотчетными лицами не реже, чем 1 раз в квартал
5. Разработать и утвердить в учетной политике график документооборота по учету расчетных операций.

Внутрихозяйственный контроль планировался и проводился таким образом, чтобы получить уверенность в том, что учет формирования финансового результата от обычных видов деятельности не содержит существенных искажений. Внутрихозяйственный контроль проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово – хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством ООО «СЦТ», а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проведенная проверка показала, что в процессе контроля не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии учета расчетных операций в ООО «СЦТ». Был также выявлен ряд нарушений:

- 1) На договоре отсутствует номер договора или отсылка к предыдущему договору (договор перезаключен, вместо утратившего силу договора), некоторые договоры утратили силу 01.07.2015г., и не были перезаключены или пролонгированы.

Рекомендации: Вести мониторинг договоров на предмет их устаревания и необходимости пролонгации или перезаключения.

2) При проверке реальности дебиторской и кредиторской задолженности нарушений выявлено не было. Кредиторская задолженность, отраженная в отчетности, подтверждается первичными документами (счетам, предъявленным поставщиками и выписками с банковского счета, о суммах оплаты, а также гарантийные письма об оплате ООО «СЦТ» задолженностей).

Рекомендации: Следить за финансовым состоянием ООО «СЦТ» и не допускать увеличения кредиторской задолженности.

3) Внутрихозяйственный контроль полноты отражения расчетных операций проводился путем выборочной проверки. Объекты выбора выбирались в случайном порядке. При проверке изучалось наличие первичной документации и ее соответствие регистрам учета – ведомости расчетов с заказчиками. При проверке обнаружилось нарушение: отсутствие счета-фактуры, акта сверки и акта об оказании услуг от ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания» за декабрь 2015 г., однако в ведомости расчета с заказчиками сумма отражена.

Рекомендации: Запросить в ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания» копию указанных документов и подшить ее в папку с документацией этого поставщика. Отсутствие или неправильное оформление первичных учетных документов может повлечь за санкции со стороны налоговых органов в виде доначисления налогов, пени и штрафов.

4) При проверке правильности отражения корреспонденции счетов нарушений выявлено не было. Проверка соответствия сумм в регистрах учета и в итоговой отчетности проводилась методом прослеживания и сравнения и выявила две ошибки в суммах в отчетности, одна из которых существенна (41500 руб. при уровне существенности 25000 руб.).

Рекомендации: тщательно проверять суммы, представленные в отчетности. Исправить указанную ошибку в отчетности.

Подытоживая вышесказанное, можно сказать, что при внутрихозяйственном контроле расчетных операций в ООО «СЦТ» были выявлены некоторые

нарушения, однако они не носят всеобъемлющего характера и существенным образом не влияют на достоверность бухгалтерской отчетности. Выбранная методика учета расчетных операций соответствует законодательству Российской Федерации и отвечает всем требованиям.

Информация о выявленных нарушениях задокументирована и доведена до руководства ООО «СЦТ».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая) [Электронный ресурс]: от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.10.2016). - Режим доступа: справочно - правовая система «КонсультантПлюс».

2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 [Электронный ресурс]: принят 5 августа 2000 года № 117-ФЗ (ред. от 01.10.2016). - Режим доступа: справочно - правовая система «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 22.12.2011 (ред. от 23.05.2016). - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон Российской Федерации «О консолидированной финансовой отчетности» [Электронный ресурс] от 27.07.2010 № 208 ФЗ принят ГД ФС РФ 07.07.2010 (ред. от 23.07.2013). - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс»;

5. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: утверждено приказом Минфина РФ от от 6 мая 1999 г. N 32н (ред. от 06.04.2015). - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

6. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: утверждено приказом Минфина РФ от от 6 мая 1999 г. N 33н (ред. от 06.04.2015). - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

7. Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс]: утверждено приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. N 11н . - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : утверждено приказом

Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34 н. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006) [Электронный ресурс]: утверждено приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 154н. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

10. Постановление Госкомстата «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [Электронный ресурс]: Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых результатов [Электронный ресурс]: утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 № 49. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

12. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» [Электронный ресурс]: утверждено Банком России от 07.10.2013 № 3073-У. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

13. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс]: утверждено Банком России от 11.03.2014 № 3210-У. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

14. Правила осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: указание Банка России от 19.06.2012 383-П. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

15. О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 30 марта 2004 года N 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» [Электронный ресурс]: указание Банка Росс от 29 марта 2006 г. N 1676-У. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

16. Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации [Электронный ресурс]: инструкция Банк России от 30 марта 2004 г. N 111-И. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс».

17. План Министерства финансов Российской Федерации на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на основе Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 30.11.2011 № 440. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

18. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

19. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. [Электронный ресурс]: утверждены приказом Минфина России от 28.12.2001 г. № 119н. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

20. Алборов, Р.А. Основы аудита: Учебное пособие/ Р.А. Алборов, Л.И. Хоружий, С.М. Концевая.-. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. – 224 с.

21. Алборов Р.А. Бухгалтерский управленческий учет (теория и практика). М.: КноРус, 2008. 344 с.

22. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672 с.

23. Арбатская, Т.Г. Актуальные вопросы формирования резерва сомнительной задолженности в бухгалтерском учете [Электронный ресурс] / Т.Г. Арбатская // «Международный бухгалтерский учет». – 2013. - № 41. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

24. Артеменко, В.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/ В.Г. Артеменко, В.В. Остапова. - ООО «Издательство «Омега-Л», 2011. - 268 с.

25. Аудит: учебник для сред.проф. образования/ под ред. М.В. Мельник. – изд. с изм. – М.: Экономистъ, 2009. – 296 с.
26. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента: учебное пособие / И.Т. Балабанов.- М.: Финансы и статистика, 2008.- 384 с.
27. Банк, С.В. Система показателей комплексного анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта/ С.В. Банк, А.В. Тараскина// Экономический анализ: теория и практика. – 2008. - № 4. – 231 с.
28. Белецкая, Ю.А. Списываем дебиторскую задолженность/ Ю.А. Белецкая // " Налог на прибыль: учет доходов и расходов", 2014, N 12. – С.66-71.
29. Булыга, Р.П. Основы аудита/ под ред. д-ра эконом.наук, проф. Р.П. Булыги. – Ростов н/Д: Феникс, 2010. – 317 с.
30. Бурцев, В. В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. / В.В. Бурцев. - М.: «Экзамен», 2010. – 320 с;
31. Бухгалтерский учет [Text] : Учебник для студ. вузов по спец. "Экон. и упр. на предпр. АПК" / Л. И. Хоружий, Р. Н. Расторгуева, Р. А. Алборов ; ред.: Л. И. Хоружий, Р. Н. Расторгуева. - М. : КолосС, 2004. - 511.
32. Герасимов, Б.И. Экономический анализ: учебное пособие. В 2 ч. / Б.И. Герасимов, Т.М. Коновалова, С.П. Спиридонов. – 2-е изд., стер. – Тамбов : Изд-во Тамб.гос. техн. ун-та, 2006. – Ч. 1. – 64 с.
33. Волков, О. И. Экономика предприятия / О.И. Волков. -М.: ИНФРА-М - 280с.
34. Грей, Сидней Дж. Финансовый учет: глобальный подход: учебно-методическое пособие; пер. с англ. / Сидней Дж. Грей, Белверд Е. Нидлз. – М.: ВолтерсКлувер, 2008. – 616 с.
35. Губин, В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник/ В.Е. Губин, О.В. Губина. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2010. – 336 с.
36. Данилевский, Ю.А. Аудит: учебное пособие/ Ю.А. Данилевский, С.М, Шапигузов, Н.А. Ремизов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.
37. Ендовицкий, Д.А. Экономический анализ активов организации:

учебник / Д.А. Ендовицкий. – М.: Эксмо, 2009. – 608 с.

38. Ерофеева, В.А. Аудит: учебное пособие / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт : ИД Юрайт, 2011. – 638 с.

39. Ефимова, О.В. Финансовый анализ/ О.В. Ефимова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 528 с.

40. Ильшева, Н.Н. Управленческий учет [Электронный ресурс] / Н.Н. Ильшева, А.Ф. Черненко, Е.С. Федяй // Все для бухгалтера. - 2008. - № 5. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

41. Калистратов, Л.М. Аудит: учебное пособие/ Л.М. Калистратов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007. – 256 с.

42. Казакова В.С. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности / В.С. Казакова // NovaInfo.Ru. 2015. Т. 2. № 31. С. 114-117.

43. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие/ А.А. Канке, И.П. Кошечая. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2010. – 288 с.

44. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2007.- 634с.

45. Контроль и ревизия: учебное пособие / Е.А. Фёдорова. - М.: Издательство: Юнити-Дана, 2012. - 239 с.

46. Контроль и ревизия : учебное пособие / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышев. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. – 224 с.

47. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/ коллектив авторов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2011. – 712 с.

48. Кришталева, Т.И. Оценка задолженности в бухгалтерской отчетности / Т.И. Кришталева // "Международный бухгалтерский учет", 2012, N 43. – С.48-52.

49. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Д.В. Лысенко. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 320 с.

50. Любушин, Н.П. Экономический анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит»/ Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 575 с.

51. Мазуренко, А.А. Зарубежный бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / А.А. Мазуренко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. Л.И. Ушвицкого. – М.: КНОРУС, 2009. – 236 с.

52. Манохова, С.В. Учет безналичных расчетов: для начинающих и не только [Электронный ресурс] / С.В.Манохова // «Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение». – 2012. - № 9. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

53. Маркарьян, Э.А. Управленческий анализ в отраслях: учебное пособие/ Э.А. Маркарьян, С.Э. Маркарьян, Г.П. Герасименко; под ред. профессора Э.А. Маркарьяна - Ростов-на-Дону: МарТ, 2009. – 328 с.

54. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/ Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2010. – 536 с.

55. Мельник, М.В. Анализ и контроль в коммерческой организации: учебник/ М.В. Мельник, В.В. Бердникова. – М.: Эксмо, 2011. – 560 с.

56. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите: учебное пособие для студентов вузов / М.В. Мельник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 543 с.

57. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учета/ Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д.Колдуэлл: Пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 496 с.

58. Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. Аудит. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005. -429 с.

59. Панченко Т.М. Безналичные расчеты в бухгалтерском и налоговом учете // Бухгалтерский учет. 2015. N 8. С. 30 - 33.

60. Парушина, Н.В. Аудит: учебник/ Н.В. Парушина, С.П. Суворова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2009. – 288 с.

61. Парушина Н.В., Суворов С.П. Аудит: Учебник. М.: ИД ФОРУМ; НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 350 с.
62. Поздняков, В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник/ под ред. проф. В.Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 617 с.
63. Посадская, М. Дебиторская и кредиторская задолженность: порядок учета и другие аспекты // Бухгалтерия и банки. 2015. N 2. – С.13-20.
64. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Ж. Ришар. Пер. с франц. под ред. Л.П. Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. – 375 с.
65. Ришар, Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика/ Ж. Ришар; пер. с фр.; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 160 с.
66. Савицкая, Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учебное пособие/ Г.В. Савицкая. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 408 с.
67. Сандаков А.А. Внутрихозяйственный контроль расчетных операций в системе управления организациями пищевого производства // Современные направления теории и практики экономического анализа, бухгалтерского учета, финансового менеджмента: сб. матер. X Всерос. науч. конф. студентов и аспирантов (г. Новосибирск, 28 ноября 2014 г.) / НОУ ВПО Центросоюза РФ «СибУПК». – Новосибирск, 2015. – Ч. 1. – С. 46-51.
68. Скамай, Л.Г. Экономический анализ деятельности предприятия/ Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. – М: ИНФРА-М, 2006. – 296 с.
69. Стивенсон, Дж. Управление производством: Пер. с англ. / Дж. Стивенсон. – М.: Лаборатория базовых знаний, БИНОМ. – 1998. – 928 с.
70. Шеремет, А.Д. Аудит: Учебник. - 2-е изд., доп. и перераб./ А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 352 с.
71. Шеремет, А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник для вузов/ А.Д. Шеремет. – испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 416 с.

Приложение А

График документооборота по учету расчетных операций в ООО «СЦТ»

Номер формы	Наименование документа	Назначение документа	Количество экземпляров	Когда составляется	Кто составляет (должность и фамилия)	Кто подписывает документ	Кому представляется (должность)	Когда представляется в бухгалтерию
1	2	3	4	5	6	7	8	9
УПД	Счет на оплату	Применяется для предварительной оплаты товаров	2	До отгрузки товаров, после заключения договора	Бухгалтер поставщика	Главный бухгалтер, руководитель организации	в бухгалтерию	На следующий день после оформления
ТОРГ-12	Товарная накладная	Применяется для оформления продаж товарно-материальных ценностей сторонней организации	2	В момент отгрузки товаров	Бухгалтер поставщика	Главный бухгалтер, руководитель организации	На склад	После оформления
	Счет-фактура	Для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров к вычету НДС	2	В момент отгрузки товаров	Бухгалтер	Главный бухгалтер, руководитель организации	Покупателю, в бухгалтерию	Не позднее 5 календарных дней с даты отгрузки товаров покупателю
	Журнал регистрации счетов-фактур	Для регистрации выставленных и полученных счетов-фактур	1	Когда составлены все счета-фактуры	Бухгалтер	Главный бухгалтер, руководитель	Контролирующим органам	После составления на следующий день
	Книга продаж	Для регистрации счетов-фактур при реализации товаров организациям, когда возникает обязанность по исчислению НДС	1	После составления всех счетов-фактур	Бухгалтер	Главный бухгалтер, руководитель	В бухгалтерию	На следующий день после оформления
1-Т	Товарно-транспортная накладная	Для оформления процесса перемещения продукции от поставщика к покупателю	4	При отгрузке товаров	Бухгалтер	Бухгалтер	В бухгалтерию	В день оформления

Продолжение Приложения А

1	2	3	4	5	6	7	8	9
КС-2	Акт об оказании услуг	Применяется для оформления выполнения работ	2	После выполнения работ	Бухгалтер	Главный бухгалтер, руководитель организации	в бухгалтерию	После оформления
-	Выписка банка	Для учета движения денежных средств и банковских документов	1	После оплаты	Бухгалтер	Бухгалтер	в бухгалтерию	после оплаты
-	Платежное поручение	Для оплаты за готовую продукцию	1	До момента отгрузки	Бухгалтер	Бухгалтер	покупателю	после оплаты
КО-2	Расходный кассовый ордер	Для получения денежной суммы аванса	2	При выдаче денежных средств	Бухгалтер	Директор	Подотчетному лицу, в бухгалтерию	После оформления
КО-1	Приходный кассовый ордер	Для безналичной оплаты за продукцию	2	При выдаче денежных средств	Бухгалтер	Директор	Подотчетному лицу, в бухгалтерию	После оформления
-	Акт сверки взаимозачетов	Используется для сверки задолженностей между контрагентами	2	Когда необходимо сверить данные	бухгалтер	бухгалтер	бухгалтерия	После подписи второй стороны