

ФЕДЕРАЛЬНОЕ Государственное АВТОНОМНОЕ образовательное учреждение Высшего образования

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ
С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001572
Скубовой Натальи Валентиновны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Нефедова Е.А.

БЕЛГОРОД 2018

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В настоящее время не малое значение и внимание уделяют расчетам с поставщиками и подрядчиками. Это связано с тем, что постоянно совершается круговорот хозяйственных средств и операций, которые влекут за собой постоянное восстановление различных расчетов.

Поставщики и подрядчики – это организации, которые поставляют материальные ценности (сырье, материалы, запасные части и т. д.), а также выполняющие работы (строительные и ремонтные работы и др.) и оказывающие услуги (подача тепла, воды, газа, электроэнергии и др.), которые необходимые для осуществления производственной деятельности любой организации.

Контроль за состоянием расчетов в основном приводит к снижению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств, что оказывает влияние на финансовое состояние предприятия. Одним из наиболее распространенных видов расчётов как раз и являются расчёты поставщиками и подрядчиками.

Степень изученности проблемы. В российской экономической литературе проблеме учета, анализа и аудита расчетов посвящены труды ученых: Д.А. Ендовицкого, Г.В. Савицкой, В.Д. Новгородского, В.В. Палий, Н.С. Макаровой, А.Д. Шеремета, Н.П. Кондракова, П.И. Камышанова, Н.А. Лытневой и других.

Целью данного диссертационного исследования является разработка комплекса методических и практических рекомендаций по совершенствованию учета, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Фабрика зеркал».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть теоретические аспекты и нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- изучить современное состояние и тенденции развития производства зеркал;
- рассмотреть организацию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- изучить ведение синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Фабрика зеркал»;
- наметить мероприятия по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- разработать резервы по увеличению прибыли в ЗАО «Фабрика зеркал»;
- проверить документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- наметить мероприятия по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также мероприятия по устранению ошибок аудита расчетов с поставщиками.

Объектом исследования выступает закрытое акционерное общество «Фабрика зеркал»

Предметом исследования в диссертационной работе является совершенствование учёта, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета, анализа и аудита. В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период 2014 - 2016 гг., а также материалы научно – практических конференций,

семинаров, статей, сборников в специализированных периодических изданиях.

Информационная база формировалась на основе применения широкого комплекса источников информации. В работе использованы законодательные и нормативные документы, тематические материалы периодических изданий, научно-практических конференций, монографий и диссертаций, данные бухгалтерской отчетности и отчета о финансовых результатах за период 2014 – 2016 год.

Методологическую основу данного исследования составляют такие методы как аналитический и статистический, системный анализ, описание, классификация, метод аналогий и сравнений, экономико-математический, экспертный и табличный. В работе исследуются вопросы, недостаточно теоретически изученные и требующие практического решения в условиях формирования социально направленных рыночных отношений.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретическом обосновании и разработке комплекса практических рекомендаций по совершенствованию учета, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Основной результат, характеризующий новизну диссертационного исследования состоит в разработке рекомендаций по совершенствованию анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Теоретическая значимость диссертационной работы состоит систематизации и обобщении теоретических, практических и методических положений организации учета, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Практическая значимость заключена в том, что представленные рекомендации могут быть применены на предприятиях, занимающиеся выпуском стеклянно – зеркальных изделий с целью повышение эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определена основная цель исследования, объект, предмет, задачи и методы исследования, охарактеризована научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

Первая глава отражает теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Рассматривается динамика производства стеклянно – зеркальных изделий в РФ.

Во второй главе рассматривается бухгалтерский учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также синтетический и аналитический учёт. Предложены мероприятия по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В третьей главе диссертационного исследования рассматривается анализ и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также предложены резервы по улучшению работы организации.

В заключении приводятся основные результаты проведенного исследования, делаются необходимые выводы.

В приложениях представлены формы бухгалтерской отчетности и отчета о финансовых результатах за период 2014 -2016 г., статистические материалы исследования, таблицы и аналитические заметки.

Работа изложена на 91 странице компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 17 таблиц, 7 рисунков, библиография насчитывает 89 наименований, к работе приложено 24 документа.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

1.1. Понятие, цели, задачи и формы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является значимым элементом в системе бухгалтерского учета. Заниматься предпринимательской деятельностью и не вступать в договорные отношения по поставке товаров (работ, услуг), а также по финансовым расчетам по данным операциям невозможно. Контрагентами согласно ГК РФ являются поставщики и подрядчики [1].

Так, известный американский ученый-экономист Жадан Л.Г. термин «поставщик» определял как юридическое или физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель), который на основе договора купли-продажи передает в собственность товары (работы, услуги), находящиеся у него на праве владения, пользования и распоряжения покупателю, который равным образом обязан оплатить эти товары (работы, услуги) в срок, обусловленный договором купли – продажи [33,с.33].

Алексеева Г.И. характеризует термин «подрядчик» как юридическое или физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель), который согласно заключенному договору подряда обязуется выполнить определенную работу и сдать ее заказчику, а заказчик должен принять выполненную работу и оплатить ее в определенные сроки, предусмотренные договором подряда. По договору подряда, который заключается на изготовление вещи, подрядчик передает права на товар заказчику [15, с. 420].

Все организации как коммерческие, так и бюджетные имеют поставщиков или подрядчиков, а также и тех и других.

Покупатель и поставщик оформляют свои взаимоотношения договором купли - продажи, а заказчик и подрядчик – договором подряда.

Главным отличительным признаком данных договоров является то, что предметом договора купли – продажи является переход права собственности на товарно – материальные ценности, а предметом договора подряда являются оказанные подрядчиком услуги, которые не имеют материально – вещественной формы.

Условиями договора купли - продажи выступают: порядок поставки товаров; ответственность за невыполнения договорных условий, в том числе штрафные санкции; срок действия договора; права и обязанности сторон; реквизиты сторон. Договор считается заключенным, если сторонами было достигнуто соглашение по существенным условиям договора. Договора купли - продажи считаются согласованными, если позволяют определить наименование и количество товара.

Продавец обязан передать покупателю товар, который предусмотрен в договоре купли - продажи. Если это не предусмотрено в договоре купли-продажи, продавец обязан в то же самое время с передачей вещи передать покупателю ее принадлежности, а также относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т.п.), предусмотренные законом, иными правовыми актами или договором.

Переход товара от поставщика к потребителю оформляется товаросопроводительными документами, которые предусмотрены условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов, а именно накладной, товаротранспортной накладной, железнодорожной накладной, счетом или счет-фактурой.

В договоре подряда обговаривается вид, условия выполнения работы сумма вознаграждения, порядок расчетов, штрафных санкций.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов растет, из чего следует появление дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в

процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в диапазон допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность говорят о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует срочного принятия соответствующих мер для ликвидации негативных последствий. Незамедлительное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия непрерывного контроля.

Благодаря рыночным отношениям увеличивается ответственность и самостоятельность предприятий в создании и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности влечет изменение финансового положения предприятия. Так, например, серьёзное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может стать причиной технического банкротства. Это может быть связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и отсутствием возможности гасить вовремя задолженность перед кредиторами. Согласно этому необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Основными задачами учета расчетов с поставщиками и подрядчиками являются [15, с. 441]:

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;
- обеспечение контроля правильности соблюдения форм расчетов, установленных в договорах между контрагентами;

- своевременное выполнение расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- правильное отражение синтетического и аналитического учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учёте и отчётности;
- подтверждение суммы задолженности путём сверки расчётов с поставщиками и подрядчиками;
- своевременное выставление претензий в случае нарушений поставщиками условий хозяйственных договоров;
- оценка правильности формирования статей баланса, содержащих сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками», предназначенный для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за [15, 445]:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, в том числе предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа, а также за все виды услуг связи и др.

Целью учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками является обеспечение контроля состояния кредиторской задолженности, а также

правильное и своевременное оформление расчетных и платежных документов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В процессе осуществления хозяйственной деятельности всем предприятиям без исключения необходимо осуществлять расчетные операции как внутри самого предприятия, так и со сторонними организациями, предприятиями и физическими лицам. Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики и подрядчики [1].

В ходе проведения финансовой деятельности у предприятий формируются расчетные отношения, которые отражают взаимные обязательства, связанные с покупкой или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу, с расчетами с бюджетом по налогам, с банками по кредитам, органами социального обеспечения и страхования по отчислениям, а также с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, вытекающим из норм, которые установлены законодательством или условиями договоров по взаимным услугам.

Производственные запасы материалов, сырья и оборудования, необходимые для обслуживания производственных процессов, ведения финансово - хозяйственной деятельности, пополняются за счет их поставок предприятиями-поставщиками или прочими организациями.

Основные задачи учета расчетов [16, с. 573]:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, которая необходима как внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, собственникам имущества организации, так и внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении предприятием

хозяйственных операций и их рациональностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности; своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами, исключая просроченную задолженность.

- правильное и своевременное ведение документирования первичных документов и операций по движению денежных средств и расчетов;

- контроль за правильными и своевременными расчетами с покупателями и поставщиками;

- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

- контроль за правильным оформлением договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между предприятиями, организациями, учреждениями, физическими лицами;

- ликвидация просроченных задолженностей и недопущение задолженностей с истекшими сроками исковой давности.

Операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, учитываются на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вне зависимости от времени оплаты предъявленного счёта.

Расчеты между поставщиками и покупателями могут производиться как в наличной, так и в безналичной форме. В настоящее время организации сами могут выбирать форму расчетов при заключении договоров. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются не так часто через кассу, чем безналичным путем [23, с. 131].

Преимущественно, расчёты между предприятиями с бюджетом и внебюджетными фондами производятся в виде безналичных платежей.

При безналичной форме расчёты осуществляются путем безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей и чеков, которые на данное время заменяют наличные деньги.

Движение денежных средств на расчётном счёте должны, как правило, оформляться платёжными документами. Денежный чек - это письменное распоряжение владельца счёта банку о выплате указанной суммы денег лицу, на имя которого он выписан. Денежный чек содержит наименование предприятия - чекодателя, номер его расчётного счёта, сумму к выдаче, паспортные данные получателя, подписи руководителя и главного бухгалтера, оттиск гербовой печати. По чеку организации получают деньги на выплату заработной платы, хозяйственные и другие расходы [23, с. 139] .

Объявление на взнос денег наличными - это письменное распоряжение владельца счёта банку зачислить на расчётный счёт деньги, сдаваемые из кассы предприятия. Он должен содержать номер расчётного счёта, сумму вноса и дату. После сдачи денег в кассу банка, кассир получает квитанцию, подтверждающую данную операцию.

Платёжное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счёта банку на перечисление денежных средств с его счёта на счет получателя.

Аккредитив представляет собой поручение отделения банка покупателя, отделению банка поставщика, об открытии специального аккредитивного счёта, для немедленной оплаты поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении и в пределах указанной в заявлении суммы. Выплаты по аккредитиву производятся в течение срока его действия в банке поставщика в полном аккредитиве или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приёмо-сдаточных документов, которые удостоверяют отгрузку товара [23, с. 145].

Самой распространенной формой безналичных расчетов являются расчеты платёжными поручениями [23, с. 169].

ЗАО «Фабрика зеркал» применяет безналичную форму расчетов с поставщиками и подрядчиками, а именно платежные поручения.

Платёжное поручение представляет собой распоряжение владельца счёта банку на перечисление денежных средств с его расчётного счёта на счёт получателя денег. В нём обязательно должно быть указано назначение подлежащих перечислению сумм. Платёжное поручение передаётся в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг.

Применяя безналичные расчеты, ЗАО «Фабрика зеркал» уменьшает потребность в наличных деньгах, сокращает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банках свободных денежных средств и обеспечивает их более надёжную сохранность.

1.2. Нормативно – правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Основным вопросом учёта расчетов с поставщиками и подрядчиками является нормативно – правовая база. Все действия, совершаемые руководством и главным бухгалтером, должны опираться в основном на Кодексы, Законы, приказы, инструкции, нормативные акты, положения, стандарты.

Нормативные документы в бухгалтерском учете – это документы, которые определяют методологические основы, порядок осуществления и

основные правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях в России.

Организация бухгалтерского учета в Российской Федерации, отвечающая Международным стандартам учета и отчетности и направленная на требования рыночной экономики, предусматривает четырехуровневую систему документов, регулирующих и регламентирующих учет.

Такая многоуровневая система документов позволяет организовать на предприятии должную систему организации бухгалтерского учета и отчетности.

Первый уровень. Документы первого уровня прямо или косвенно регулируют постановку бухгалтерского учета, а так же предоставление бухгалтерской отчетности. Важное место в этом уровне занимает Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г., в котором закреплен ряд важных принципов и правил бухгалтерского учета, определена организационная основа регулирования бухгалтерского учета, изложены основы его ведения, начиная с первичных учетных документов и заканчивая бухгалтерской отчетностью [3].

Существенное место с точки зрения учета затрат занимает Налоговый кодекс, в котором есть положение о том, что налоговый учет проводится для формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций [2]. Для целей налогообложения убытки, которые получены налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде в виде суммы безнадежных долгов, а в случае создания налогоплательщиком резерва по сомнительным долгам - суммы безнадежных долгов, не покрытых за счет средств резерва, приравниваются к внереализационным расходам. Следовательно, в целях налогового учета суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности и те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации, признаются внереализационными расходами [2].

Одним из основных нормативных документов, регламентирующих учет расчетов в Российской Федерации является Гражданский Кодекс Российской Федерации, исходя из которого все расчеты по поставкам сырья, материалов и других материальных ценностей, по услугам (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа), выполненным работам (капитальный и текущий ремонт) осуществляются по договорам поставки Гражданский кодекс РФ [1].

В этом документе содержатся основы обязательственного права: понятие обязательства, основания его возникновения, определение, изменение договоров и пр. Организации, которые устанавливают в договоре момент перехода права владения, пользования и распределения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику) отличный от общего порядка имеют право определять в бухгалтерском учете выручку на дату поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции на расчетный счет в банке либо в кассу, а также на дату зачета взаимных требований по расчетам.

Второй уровень. Во второй уровень системы нормативного регулирования входят положения по бухгалтерскому учету, утверждаемые Минфином России и Правительством РФ. В данных документах отражены принципы и базовые правила бухгалтерского учета. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н [4];

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Настоящее Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах организации. Под организацией в дальнейшем понимается юридическое лицо по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), в ред. Приказа Минфина России от 25.10.2010 N 132н.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н [8] и «Расходы организации», утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н содержат информацию о дебиторской и кредиторской задолженности [9]. Настоящее Положение устанавливает, что дебиторская задолженность, которая относится на финансовые результаты должна включаться в состав прочих расходов, еще неистребованная задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также дебиторская задолженность, не реальная к взысканию должна быть включена в состав расходов организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете. Вдобавок к этому, просроченная задолженность должна списываться отдельно по каждому обязательству.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33 н. Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации [9].

Третий уровень. Основными документами, входящими в третий уровень являются План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: Приказ

Минфина РФ №94н от 31.10.2000 г. [13]. Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятий предусмотрено, что учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

«О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» Письмо Минфина РФ №142 от 31 октября 1994г. При пользовании указанными Планом счетов и инструкцией по его применению следует учитывать принятый организацией на отчетный год метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг), товаров и иного имущества, в ред. письма Минфина РФ от 16.07.96 N 62.

Методические указания «по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» Приказ Минфина РФ №49 от 13 июня 1995г., в ред. От 8.11.2010г. №142н. Настоящие Методические указания устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Под организацией в дальнейшем понимаются юридические лица по законодательству Российской Федерации (кроме банков), включая организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета.

Четвертый уровень. Четвертый уровень в системе регулирования составляют рабочие документы предприятия, которые формируют ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах. Такими документами являются приказ об учетной политике, внутренние инструкции, необходимые для организации и ведения бухгалтерского учета, а также устав организации.

Целью нормативного регулирования является обеспечение доступа всем заинтересованным пользователям к информации, которая представляет полную картину оценки финансового положения и результатов деятельности организации. Следовательно, нормативные документы, которые регулируют

учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками помогают определить законность этих операций и правильность их отражения в бухгалтерском учете для оценки влияния на достоверность бухгалтерской отчетности. В настоящее время проводится реформирование системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России. Разрабатываются новые, перерабатываются и уточняются действующие нормативные акты с учетом соблюдения международных принципов и общепринятых правил в области бухгалтерского учета, а так же с учетом национальных традиций.

1.3. Современное состояние и тенденции развития производства зеркал

Спрос на качественные стеклянно-зеркальные изделия в России опережает производственные возможности функционирующих заводов. Поэтому современные тенденции развития этой индустрии в РФ связаны со строительством новых высокотехнологичных стекольных заводов.

Некоторые действующие заводы на территории Российской Федерации, выпускающие стеклянно-зеркальные изделия:

- ОАО «Борский стекольный завод». Является основным поставщиком автомобильных стекол для отечественных автомобилей ;
- ОАО «Салаватстекло». Основной вид деятельности – производство изделий из стекла промышленного и бытового назначения;
- ОАО «Востек». Специализируется на производстве стекла листового (оконного парникового и т.д.);
- «Саратовский институт стекла» является разработчиком технологии производства окрашенного в массу светотеплозащитного стекла.;
- ОАО «Саратовстройстекло» является производителем прозрачного, окрашенного, многофункционального солнцезащитного стекла;

- «Магнитогорский стекольный завод». Основной вид деятельности – производство жидкого стекла;

- ЗАО «Фабрика зеркал» в Белгородской области.

Согласно уставу, ЗАО «Фабрика зеркал» реализует следующие виды деятельности:

- производство зеркал мебельных;
- производство зеркал галантерейных;
- производство стеклянно – зеркальных изделий.

ЗАО «Фабрика зеркал» отслеживает все инновации в зеркальном секторе, и предлагает своим потребителям самую современную и качественную продукцию. Ассортимент поддерживается не только готовыми изделиями, но и дизайнерскими зеркалами и стеклами на заказ. Такими зеркалами и стеклами можно украсить любое помещение, создать иллюзию легкого, воздушного пространства, подчеркнуть стиль и изысканность помещения.

Высокотехнологичное производство, качественное европейское сырье и опытные квалифицированные сотрудники позволяют выполнять самые разнообразные работы со стеклом (прямая и фигурная резка, сверление, обработка кромки, фацет, пескоструйная обработка, УФ склейка, изготовление витражей и багетных рам) в максимально короткие сроки.

Цели ЗАО «Фабрика зеркал»:

- создавать по-настоящему красивые зеркала, отвечающие современным представлениям о стиле;
- проявлять активный интерес к пожеланиям и потребностям покупателей;
- производить продукт, удовлетворяющий клиентов не только в качественном, но и в ценовом отношении;
- контролировать качество собственного продукта на всех этапах производства — это залог доверия к нашей компании.

Структура управления организации ЗАО «Фабрика зеркал» - линейная

и характеризуется тем, что во главе каждого структурного подразделения находится руководитель - единоначальник, наделенный всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками и сосредоточивающий в своих руках все функции управления.

Структура управления ЗАО «Фабрика зеркал» представлена на рис. 1.1

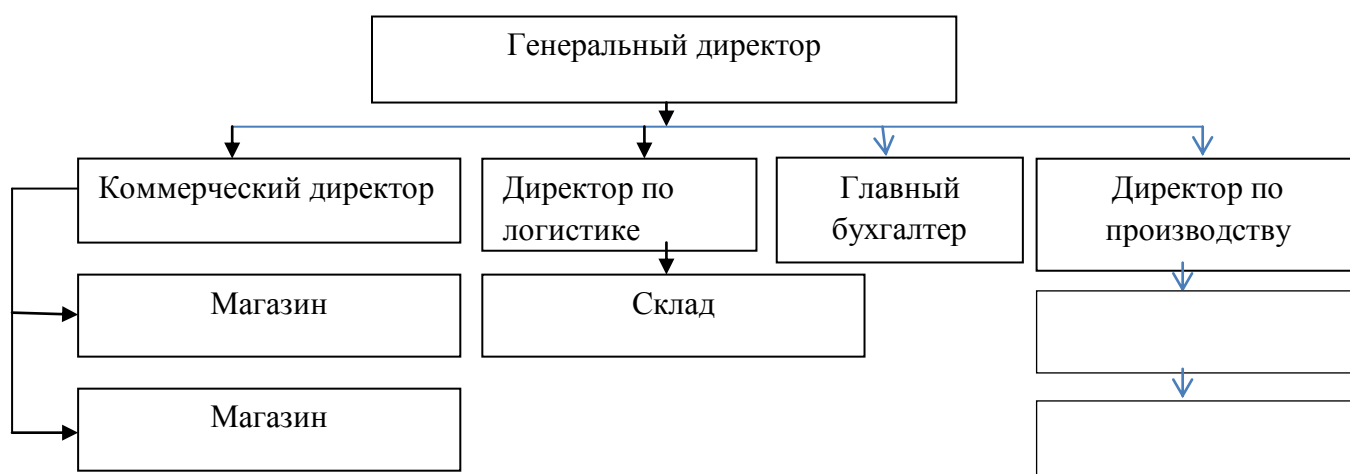


Рис. 1.1 Организационная структура управления организации ЗАО «Фабрика зеркал»

Преимущества линейной структуры управления:

- единство и четкость распорядительства;
- согласованность действий исполнителей;
- четкая система взаимосвязей между руководителем и подчиненным;
- быстрая реакция на указания;
- личная ответственность руководителя за результаты действий
- личная ответственность руководителя за результаты действий

подразделения.

Недостатки линейной структуры управления:

- высокие требования к компетентности руководителя;
- перегрузка менеджеров высшего звена управления;
- предпосылки злоупотребления властью;

- отсутствие горизонтальных связей между подчиненными;
- отсутствие звеньев по планированию и подготовке решений.

На рисунке 1.2 представлена динамика производства стеклянно – зеркальных изделий в Российской Федерации за период 2014 - 2016 год поквартально.

Анализируя данный рисунок, можно сделать вывод о том, что с начала 2014 года динамика по производству стеклянно - зеркально изделий растёт. Особенно рост был замечен в 4 квартале. Поясняется это тем, что именно на 4 квартал приходится сезонность производства, общая динамика рынка развивается, внедряется нова система скидок, товарный ассортимент зеркальных изделий увеличивается.

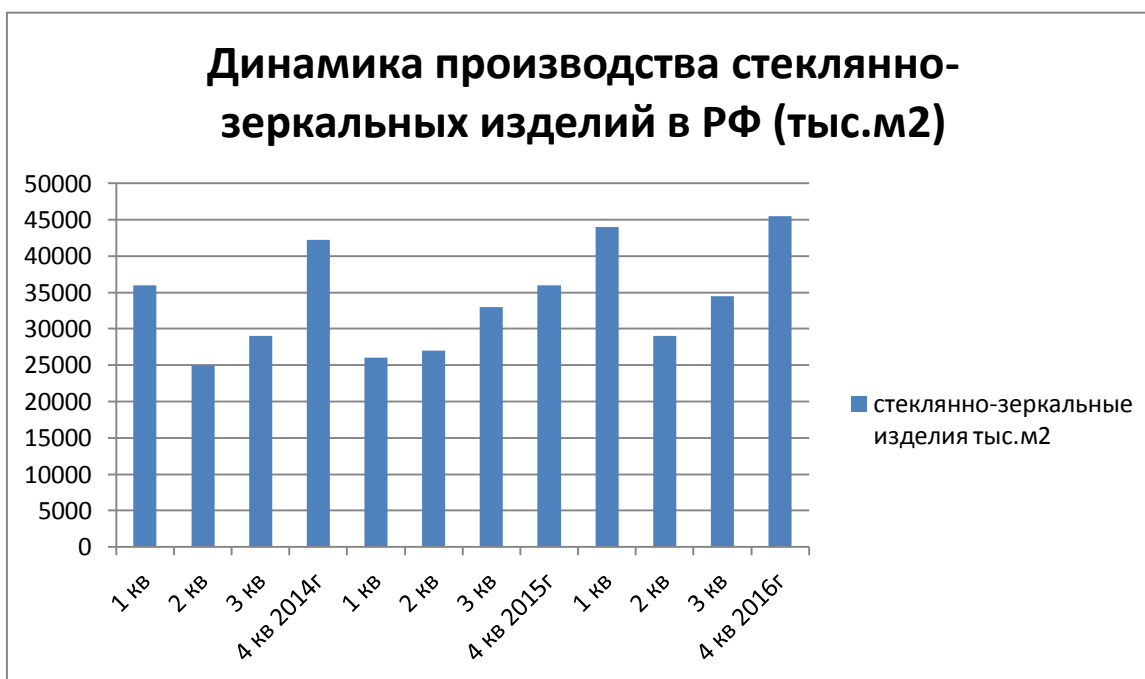


Рис. 1.2 Динамика производства стекло – зеркальных изделий в РФ 2014-2016 г.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что идёт тенденция роста на стекольный вид деятельности с 2014 по 2016 год за счет спроса на стеклянно – зеркальные изделия в России.

Факторы, за счет которых развивается стекольный рынок в России представлен на рисунке 1.3.



Рис. 1.3 Факторы развития стекольного вида деятельности в России

Принято считать, что главным показателем, характеризующим эффективность деятельности субъекта рыночного хозяйствования, является прибыль. Однако, несмотря на то, что прибыль представляет собой сложную и многогранную экономическую категорию, ее абсолютное значение не всегда является достаточным для оценки уровня доходности предприятия и результативности его деятельности. Поэтому в большинстве случаев для оценки деятельности предприятия используются показатели рентабельности, характеризующие степень доходности предприятия [80, с.37].

Классическое определение рентабельности производства заключается в сопоставлении суммы прибыли с затратами – основными и оборотными средствами, с помощью которых она получена.

В самом общем виде рентабельность предприятия определяется как отношение прибыли до налогообложения к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и оборотных средств и рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{Pr}{OF+ОБС} \times 100\%, \quad (1.1),$$

где P- уровень рентабельности (%);

Pr – сумма прибыли;

ОФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов;

ОБС – среднегодовая стоимость оборотных средств.

$$\text{Рентабельность ЗАО «Фабрика зеркал»} = \frac{884}{11812} * 100\% = 7,5\%.$$

Этот показатель показывает, что работа на ЗАО «Фабрика зеркал» проходит эффективно, положительное значение показывает, что деятельность, которой занимаются на предприятии приносит прибыль.

Уровень рентабельности зависит не только от суммы прибыли, но и от фондоемкости производства. На предприятиях отрасли тяжелой промышленности с высокой фондоемкостью производства уровень рентабельности по отношению к производственным фондам ниже, чем на предприятиях легкой, в особенности пищевой промышленности. С увеличением суммы прибыли и уменьшением стоимости основных производственных фондов и оборотных средств рентабельность будет повышаться, и наоборот.

В таблице 1.1 представлены основные показатели рентабельности, дана их краткая характеристика, формулы расчета Приложение 18.

Анализ показателей рентабельности дает возможность всесторонне оценить деятельность предприятия, исключить односторонний анализ эффективности работы предприятия и в дальнейшем, возможные ошибки в разработке финансовой стратегии организации.

Таким образом, рентабельность является одним из основных критериев оценки эффективности работы предприятия, повышение уровня рентабельности является одной из основных целей предприятия любой отрасли в рыночной экономике; рост рентабельности влечет за собой повышение финансовой устойчивости предприятия; для предпринимателей показатель рентабельности является важнейшей характеристикой привлекательности бизнеса в данной сфере [80, с. 46].

На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за период 2014 – 2016 год рассмотреть рентабельности трех предприятий по России включая Фабрику зеркал, которые специализируются на производстве и продаже стеклянно – зеркальных изделий. Анализ показателей рентабельности, которые характеризуют производственную деятельность предприятий представлены в таблице 1.2 (Приложение 17).

Данные таблицы 1.2. свидетельствуют о непостоянной динамике показателей рентабельности трех рассматриваемых предприятий в анализируемых периодах. На величину данных показателей в течение всего периода 2014 - 2016 годов оказывают влияние различные факторы.

Рентабельность продукции отражает эффективность реализации производимой продукции. Прибыль от продаж у ЗАО «Фабрика зеркал» в восемь раз ниже, чем у Саратовского института стекла, поэтому и рентабельность ее продукции ниже. Что касается предприятия Магнитогорского стекольного завода, то прибыль от продаж в пятнадцать раз выше, чем у ЗАО «Фабрика зеркал», вследствие чего и рентабельность продукции более высока.

Рентабельность продаж, отражающая эффективность основного производства и позволяющая планировать объем полученной прибыли от основной деятельности за вычетом прочих доходов, на трех предприятиях заметно различается. Рентабельность продаж ЗАО Фабрика зеркал в сравнении с Саратовским институтом стекла и Магнитогорским стекольным

заводом является наиболее низкой, так как прибыль от продаж ЗАО «Фабрика зеркал» значительно меньше, чем у этих двух предприятий.

Рентабельность персонала позволяет оценить, насколько хорошо используются трудовые ресурсы компании и нужно ли в них что-то менять. Данный вид рентабельности позволяет определить не только экономическое состояние предприятия в целом, но и возможность привлечения дополнительных средств на ее развитие, что может быть весьма полезно.

На примере этой таблицы можно рассчитать удельный вес прибыли ЗАО «Фабрика зеркал» по сравнению с Саратовским институтом стекла и Магнитогорским стекольным заводом на рисунке 1.4.

Удельный вес рассчитывается для того, чтобы выявить долю конкретного значения в общем объеме совокупности значений по формуле:

$$\text{Уд. вес} = (\text{Часть целого}/\text{Целое}) \cdot 100\%$$

Удельный вес прибыли рассчитывается по формуле:

$$\text{Уд. вес прибыли} = (\text{Прибыль}/\text{Выручка}) \cdot 100\%$$



Рис. 1.4 Удельный вес прибыли сравниваемых организаций за 2016 год

По данному рисунку очевидно видно, что большая часть прибыли приходится на Магнитогорский стекольный завод (50%) и Саратовский институт стекла (41%) это вызвано тем, что эти заводы являются крупными по сравнению с ЗАО «Фабрика зеркал» (9%) и значит, что у них производительность стеклянно – зеркальных изделий намного выше, что приносит им большую прибыль по сравнению с Фабрикой зеркал.

Основные экономические показатели деятельности ЗАО «Фабрика зеркал» за 2014-2016 годы можно проанализировать с использованием бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (Приложение 1 и Приложение 2), которые представлены в таблице 1.3.

Анализируя показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия ЗАО «Фабрика зеркал», можно сделать следующие выводы.

Выручка в 2015 году увеличилась по сравнению с 2014 на 4909 тыс. руб., потому что объем выпущенной продукции вырос в 2015 г. по сравнению с 2014 годом. Однако, в результате невыполнения плана продаж количество заключенных в 2016 г. договоров по сравнению с 2015 г. уменьшилось, что привело к значительному снижению выручки от продаж на 13588 тыс. рублей.

Следствием снижения выручки от продажи товаров в 2016 г. возникло снижение уровня себестоимости на 71122 тыс. рублей.

Чистая прибыль в 2015 году была меньше и отклонение от 2014 года составило 648 тыс. рублей, но в 2016 году чистая прибыль увеличилась по сравнению с 2015 годом и составила 884 тысячи рублей.

Среднегодовые суммы дебиторской и кредиторской задолженностей имеют тенденцию к снижению. Как видно из таблицы 1.3, среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 526 тыс. рублей. Снижение дебиторской задолженности может оказывать положительное влияние на финансовое состояние организации. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 1607 тыс. рублей.

Наличие кредиторской задолженности неизбежно для осуществления деятельности любой организации.

Таблица 1.3

Основные экономические показатели деятельности ЗАО «Фабрика
зеркал» за 2014 - 2016 годы

Наименование показателей	Годы			Отклонение			
	2014 г	2015 г	2016 г	Абсолютное (+;-)		Относительное (%)	
				2015 г от 2014 г	2016 г от 2015 г	2015 г от 2014 г	2016 г от 2015 г
1. Выручка от реализации товаров, тыс. руб.	97852	102761	89173	4909	-13588	5	-13,2
2. Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	63837	90224	19102	26387	-71122	41,3	-78,8
3. Прибыль от продаж, тыс. руб.	11975	1064	10084	-10911	9020	-91,1	847,7
4. Чистая прибыль, тыс. руб.	1034	386	884	-648	498	-62,6	129
5. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	9045	12713	11812	3668	-901	40,5	-7,08
6. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	-	590	64	-	-526	-	-89,1
7. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1660	5602	3995	3942	-1607	237,4	-28,6
8. Среднесписочная численность работников, чел.	18	24	28	6	4	33,3	16,6
9. Производительность труда, тыс. руб./чел.	5436,2	4281,7	3184,8	-1154,5	-1096,9	-21,2	-25,6
10. Фондоотдача, руб.	10,8	8,08	7,5	-2,72	-0,58	-25,1	-7,2
11. Фондоёмкость, руб.	0,09	0,12	0,13	0,03	0,01	33,3	8,3
12. Уровень рентабельности, %	1,6	0,4	4,6	-1,2	4,2	-	-
13. Рентабельность продаж, %	1,05	0,37	0,99	-0,68	0,62	-	-

Увеличение среднесписочной численности работников с 2014 года по 2015 год на 6 человек свидетельствует об увеличении объёма производства.

Наблюдается снижение среднегодовой стоимости основных средств в 2016 году на 7,8%. Производительность труда снизилась на 21,2 %,

Снижение фондоотдачи в 2015 и 2016 году - отрицательный фактор, показывает уменьшение количества выпущенной продукции (работ, услуг) на 1 рубль производственных основных фондов.

Увеличение фондоемкости может отрицательно повлиять на финансовое состояние организации.

Уровень рентабельности снизился на 1,2 % в 2015 г. в связи с увеличением себестоимости продукции.

Рентабельность продаж в 2015 году упала на 0,68 % по сравнению с 2014 годом, а по сравнению с 2016 годом возросла на 0,62 %.

Оценка финансового состояния предприятия производится при помощи мониторинга состава и структуры активов компании, их движения и состояния, оценки состава и структуры источников заемного и собственного капитала, анализа характеристик и свойств финансовой устойчивости компании [42, с. 241].

Ликвидность – способность организации быстро погашать свою задолженность. Она определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств (деньги, ценные бумаги).

Для определения ликвидности предприятия обычно используют бухгалтерский баланс (Приложение 1).

Рассчитаем показатели ликвидности предприятия ЗАО «Фабрика зеркал» за 2014 – 2016 года.

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (1.2).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент абсолютной ликвидности за 2014 год будет рассчитан $= \frac{514}{7199} = 0,07$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{1263}{12093} = 0,10$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент абсолютной ликвидности будет равен $= \frac{1460}{9114} = 0,16$.

Данный коэффициент нормативного значения не имеет. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Коэффициент представляет интерес для поставщиков сырья и материалов.

$$\text{Коэффициент быстрой ликвидности} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (1.3).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент быстрой ликвидности за 2014 год будет рассчитан $= \frac{514}{7199} = 0,07$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{1263+590}{12093} = 0,15$.

За 2014 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент быстрой ликвидности будет равен $= \frac{1460+64}{9114} = 0,16$.

Нормативное значение коэффициента от 0,7 до 1. Коэффициент представляет интерес для банков.

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности} = \frac{\text{Оборотные активы} - \text{Расходы будущих периодов}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (1.4).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент текущей ликвидности за 2014 год будет рассчитан $= \frac{9779}{7199} = 1,35$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{11391}{12093} = 0,94$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент текущей ликвидности будет равен $= \frac{10197}{9114} = 1,11$.

Нормативное значение больше 2. Коэффициент представляет интерес

для инвесторов.

В таблице 1.4 представлены показатели, которые характеризуют ликвидность баланса в ЗАО «Фабрика зеркал» (Приложение 1).

Таблица 1.4

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ЗАО «Фабрика зеркал»

Показатели	Годы			Отклонение абсолютное (+;-)		Отклонение относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015 от 2014 гг.	2016 от 2015 гг.	2015 от 2014 гг.	2016 от 2015 гг.
Денежные средства, тыс. руб.	514	1263	1460	749	197	145,7	15,6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	590	64	-	-526	-	-89,1
Финансовые вложения, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные средства, тыс. руб.	9779	11391	10197	1612	-1194	16,4	-10,4
Краткосрочные обязательства тыс. руб.	7199	12093	9114	4894	-2979	67,9	-24,6
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,10	0,16	0,03	0,06	42,9	60
Коэффициент быстрой ликвидности	0,07	0,15	0,16	0,08	0,01	114,3	6,6
Коэффициент текущей ликвидности	1,35	0,94	1,11	-0,41	0,17	-30,3	18

По данным, которые мы видим из таблицы 1.4, можно сделать вывод о том, что денежные средства в 2016 году увеличились по сравнению с 2015 годом на 197 тыс. рублей. Однако, краткосрочная дебиторская задолженность

снизилась на 526 тыс. рублей, при этом краткосрочные обязательства в 2016 году снизились на 2979 тыс. рублей по сравнению с 2015 годом.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 году вырос на 0,06 по сравнению с 2015 годом, что означает увеличение гарантии погашения долгов. Коэффициент быстрой ликвидности вырос на 0,01 в 2016 году, но однако показатели этого коэффициента не являются нормативным значением. Коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,17, однако и в 2015 г. и в 2016 г. он меньше нормы, т.е. меньше 2.

Платежеспособность – возможность организации погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Различают: 1) текущую платежеспособность – платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени (означает наличие в достаточном объеме денежных средств для расчетов по кредиторской задолженности);

2) перспективную платежеспособность – платежеспособность, которая ожидается в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе [42, с. 251].

Для определения платежеспособности организации можно воспользоваться бухгалтерским балансом и пояснением к бухгалтерскому балансу (Приложение 1, 3).

Анализ платежеспособности в ЗАО «Фабрика зеркал» рассчитывается следующим образом:

$$\text{Коэффициент платежеспособности} = \frac{\text{Платежные средства}}{\text{Срочные платежи}} \quad (1.5).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент платежеспособности за 2014 год будет рассчитан $= \frac{514}{316} = 1,62$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{1853}{332} = 5,58$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент

платежеспособности будет равен $= \frac{1524}{554} = 2,75$.

В таблице 1.5 представлен анализ платежеспособности ЗАО «Фабрика зеркал» (Приложение 1).

Таблица 1.5

Анализ платежеспособности ЗАО «Фабрика зеркал»

Показатели	Годы			Отклонение абсолютное (+;-)	
	2014	2015	2016	2015 от 2014 гг.	2016 от 2015 гг.
Платежные средства:					
- Денежные средства, тыс. руб.	514	1263	1460	749	197
- Дебиторская задолженность, тыс. руб.	-	590	64	-	-526
Итого платежных средств, тыс. руб.	514	1853	1524	686	-329
Срочные платежи:					
- Задолженность по оплате труда, тыс. руб.	89	84	2	-5	-82
- Задолженность перед гос. внебюдж. Фондами, тыс. руб.	156	170	230	14	60
- Задолженность по налогам и сборам, тыс. руб.	71	78	322	7	244
Итого срочных платежей, тыс. руб.	316	332	554	16	222
Коэффициент платежеспособности	3,69	5,59	2,75	1,9	-2,84

По данным, которые мы видим из таблицы 1.5, можно сделать вывод о том, что в 2015 году денежные средства увеличились на 749 тыс. рублей, а в 2016 они увеличились на 197 тыс. рублей по сравнению с 2015 годом, при этом дебиторская задолженность сократилась на 526 тыс. рублей, что оказывает влияние на сумму всех платежных средств, она уменьшилась на

329 тыс.рублей в 2016 году.

Задолженность по оплате труда была сведена к минимуму на 5 тыс. рублей и на 82 тыс. рублей в 2015 году и в 2016 году соответственно, но при этом увеличилась задолженность перед государственными внебюджетными фондами на 14 тыс. рублей и 60 тыс. рублей в 2015 году и в 2016 году соответственно, а также задолженность по налогам и сборам. Таким образом, итого срочных платежей увеличилось на 16 тыс. рублей в 2015 году и на 222 тыс. рублей в 2016 году.

Коэффициент платежеспособности увеличился в 2015 году на 1,9, однако он снизился на 2,84 в 2016 году, но в целом его показатель в 2014 году, а также в 2015 и в 2016 году больше 1, что характеризует организацию как платежеспособную.

Финансовая устойчивость – способность организации развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, характеризующая ее платежеспособность и инвестиционная привлекательность в долгосрочной перспективе.

Финансовая устойчивость организации во многом зависит от соотношения собственного и заемного капитала и от соотношения основного и оборотного капитала [42, с. 264].

Проанализировать финансовую устойчивость организации можно при помощи ряда коэффициентов, которые представлены в таблице 1.6, используя для этого бухгалтерский баланс (Приложение 1).

Рассчитаем показатели, характеризующие финансовую устойчивость ЗАО «Фабрика зеркал» за 2014 – 2016 года.

$$\text{Коэффициент концентрации собственного капитала} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}}$$

(1.6).

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент концентрации собственного капитала за 2014 год будет рассчитан $= \frac{11625}{18824} = 0,62$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год

будет рассчитан $= \frac{12011}{24104} = 0,49$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент концентрации собственного капитала будет равен $= \frac{12895}{22009} = 0,59$.

Этот коэффициент показывает, какая часть активов организации сформирована за счет собственного капитала.

$$\text{Коэффициент концентрации заемного капитала} = \frac{\text{Долгосрочный и краткосрочный заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (1.7).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент концентрации заемного капитала за 2014 год будет рассчитан $= \frac{7199}{18824} = 0,38$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{12093}{24104} = 0,50$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент концентрации заемного капитала будет равен $= \frac{9114}{22009} = 0,41$.

Данный коэффициент характеризует, какая часть активов организации сформирована за счет долгосрочного и краткосрочного заемного капитала.

$$\text{Коэффициент финансовой зависимости} = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Собственный капитал}}.$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент финансовой зависимости за 2014 год будет рассчитан $= \frac{18824}{11625} = 1,62$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{24104}{12011} = 2,01$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент финансовой зависимости будет равен $= \frac{22009}{12895} = 1,71$.

Этот коэффициент показывает, какая часть активов организации приходится на 1 рубль собственного капитала.

$$\text{Коэффициент текущей задолженности} = \frac{\text{Краткосрочный заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (1.8).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент текущей задолженности за 2014 год будет рассчитан $= \frac{7199}{18824} = 0,38$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{12093}{24104} = 0,50$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент текущей задолженности будет равен $= \frac{9114}{22009} = 0,41$.

Этот коэффициент показывает, какая часть активов организации сформирована за счет краткосрочного заемного капитала.

$$\text{Коэффициент устойчивого финансирования} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (1.9).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент устойчивого финансирования за 2014 год будет рассчитан $= \frac{11625}{11824} = 0,98$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{12011}{24104} = 0,49$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент устойчивого финансирования будет равен $= \frac{12895}{22009} = 0,59$.

Данный коэффициент показывает, какая часть активов организации сформирована за счет устойчивых источников средств.

$$\text{Коэффициент финансового левериджа} = \frac{\text{Долгосрочный и краткосрочный заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (1.10).$$

По данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент финансового левериджа за 2014 год будет рассчитан $= \frac{7199}{1162} = 0,62$.

Этот же коэффициент по данным ЗАО «Фабрика зеркал» за 2015 год будет рассчитан $= \frac{12093}{12011} = 1,01$.

За 2016 год по данным ЗАО «Фабрика зеркал» коэффициент финансового левериджа будет равен $= \frac{9114}{12895} = 0,71$.

Данный коэффициент считается основным из коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость организации. Чем выше его значение, тем выше риск вложения капитала в данную организацию.

В таблице 1.7 представлены показатели, которые характеризуют финансовую устойчивость в ЗАО «Фабрика зеркал» (Приложение 1).

Таблица 1.7

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ЗАО
«Фабрика зеркал»

Показатели	Годы			Отклонение абсолютное (+;-)	
	2014	2015	2016	2015 от 2014 гг.	2016 от 2015 гг.
Собственный капитал, тыс. руб.	11625	12011	12895	386	884
Заемный капитал тыс.руб.	7199	12093	9114	4894	-2949
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	7199	12093	9114	4894	-2979
Баланс, тыс. руб.	18824	24104	22009	5280	-2095
Коэффициент концентрации собственного капитала	0,62	0,49	0,59	-0,13	0,1
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,38	0,50	0,41	0,12	-0,09
Коэффициент финансовой зависимости	1,62	2,01	1,71	0,39	-0,3
Коэффициент текущей задолженности	0,38	0,50	0,41	0,12	-0,09
Коэффициент устойчивого финансирования	0,98	0,49	0,59	-0,13	0,1
Коэффициент финансового левериджа	0,62	1,01	0,71	0,39	-0,3

По данным, которые мы видим из таблицы 1.7, можно сделать вывод о том, что собственный капитал увеличился на 386 тыс. рублей в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а также он увеличился в 2016 году на 884 тыс. рублей по сравнению с 2015 годом. Также в 2015 году увеличились такие показатели как: краткосрочные обязательства на 4894 тыс. рублей и валюта баланса на 5280 тыс. рублей, однако в 2016 году эти показатели уменьшились на 2979 тыс. рублей и 2095 тыс. рублей.

Коэффициент концентрации собственного капитала увеличился в 2016 году на 0,1, что означает увеличение доли активов, сформированных за счет собственного капитала.

Коэффициент финансовой зависимости вырос на 0,39 в 2015 году по сравнению с 2014 годом. Это значит, что в 2015 на 1,71 руб. активов приходится 1 руб. собственного капитала и 0,71 руб. заемного капитала.

Коэффициент текущей задолженности и коэффициент финансового левериджа сократился в 2016 году по сравнению с 2015 годом на 0,09 и 0,3 соответственно.

В целом, проанализировав показатели финансово – хозяйственной деятельности предприятия ЗАО «Фабрика зеркал», можно говорить о положительной динамике.

ГЛАВА 2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

2.1. Документальное оформление учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производятся на основе заключенных между ЗАО «Фабрика зеркал» и поставщиками договоров - поставки, в которых оговариваются вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, коммерческие условия поставки, количественные, качественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей, порядок расчетов, ответственность и срок действия договоров, указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обеих сторон. Все товарно – материальные ценности (ТМЦ), поступающие на ЗАО «Фабрика зеркал» от поставщиков должны сопровождаться накладными или товарно - транспортными накладными и счет – фактурами, при этом счет - фактуру поставщик может отправить сразу, либо в течении пяти дней [43, с. 29].

Поступающие на ЗАО «Фабрика зеркал» ТМЦ кладовщик должен принять по количеству и качеству. После того, как кладовщик примет на склад ТМЦ, он составляет приходный ордер и присваивает номенклатурный номер, учет сырья ведут в разрезе наименований. Поступившее на предприятие сырье приходят по фактическим ценам. Все это говорит о многообразии документооборота, который возникает при расчетах с поставщиками и подрядчиками. В этом пункте работы рассмотрим основные формы первичных документов, используемые при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

1) Договор поставки - договор о передаче в обусловленный срок товаров, которые выпускаются или производятся поставщиком-продавцом, покупателю для осуществления предпринимательской деятельности или для других целей, не связанных с семейным, личным, домашним или другим использованием.

В данном договоре поставки №16 ООО Производственная компания «Линкос» от 12 января 2017 года в лице коммерческого директора Чинякова С.А. заключает договор с ЗАО «Фабрика зеркал» Ковалёвым В.И.

В данном договоре соблюдены все требования поставки и в конце документа поставлены печати и подписи сторон, заключающих договор (Приложение 9).

За нарушение условий договоров поставщики и покупатели несут взаимную материальную ответственность в виде неустойки, штрафов и пени за невыполнение договорных условий, за задержку оплаты расчётных документов и за необоснованный отказ.

2) Счет фактура - документ, удостоверяющий фактическую отгрузку товаров или оказание услуг и их стоимость. Счет – фактура выставляется продавцом, покупателю (заказчику) после окончательного приема покупателем (заказчиком) товара или услуг.

По данным, которые прописаны в счет – фактуре ПК-4159 видно, что ООО Производственная компания «Линкос» от 12 марта 2017 года отгрузила ЗАО «Фабрика зеркал», такие детали как подвеска 2.13, кронштейн 3.01 и 2.13. Также в счет – фактуре указаны единицы измерения, количество, их цена за единицу, налоговая ставка, сумма налога, стоимость товаров и имущественных прав с налогом – всего.

Данный документ подтверждается печатями и подписями сторон (Приложение 10).

3) Товарно - транспортные накладные предназначены для учёта движения товарно-материальных ценностей (ТМЦ) при их перемещении с участием транспортных средств и является основанием для списания ТМЦ у

грузоотправителя и оприходования их у грузополучателя. Как правило, оформляется грузоотправителем.

4) Товарная накладная - документ, применяемый для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации.

В товарной накладной ПК – 4139 от 12 марта 2017 года указано, что ООО Производственная компания «Линкос» поставляет ЗАО «Фабрика зеркал» такие детали для зеркала как подвеска 2.13, кронштейн 3.01 и 2.13.

В данной товарной накладной прописано: количество, масса брутто, количество (масса нетто), цена, сумма без учета НДС, сумма НДС, сумма с учетом НДС, также в данном документе прописана сумма прописью.

Документ подтверждается печатями и подписями ответственных сторон (Приложение 11).

5) Приходный кассовый ордер - документ первичной учетной документации кассовых операций, по которому производится прием средств в кассу организации.

По данному приходному кассовому ордеру № 189 от 14 марта 2017 года видно, что ЗАО «Фабрика зеркал» отгрузило зеркало покупателю Ивановой В.С. на сумму 2000 рублей.

Также в документе прописано основание и сумма прописью. В конце документа ставится подпись главного бухгалтера и кассира ЗАО «Фабрика зеркал» (Приложение 14).

б) Расходный кассовый ордер - документ первичной учетной документации кассовых операций, по которому производится выдача наличных средств из кассы организации.

По данному расходному кассовому ордеру № 258 от 18 февраля 2017 года видно, что ЗАО «Фабрика зеркал» выдало Мироненко Ю.А. 200 рублей на хозяйственные расходы.

Также в документе прописано основание и сумма прописью. В конце документа ставится подпись руководителя, главного бухгалтера и кассира ЗАО «Фабрика зеркал» (Приложение 15).

7) Платежное поручение - распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом.

В платежном поручении № 209 от 11 февраля 2017 года мы видим, что ЗАО «Фабрика зеркал» перечислило 20780 руб. 00 коп. ООО Производственной компании «Линкос».

В данном документе также указано: наименование и счет расчетного документа, наименование и ИНН плательщика и получателя платежа, наименование и данные банка (БИК, кор. счет, адрес местонахождения) плательщика и получателя, сумма прописью.

В конце документа ставится подпись и печать руководителя ЗАО «Фабрика зеркал», а также ставится отметки банка (Приложение 13).

8) Договор купли - продажи - это договор, по которому одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определённую денежную сумму.

В данном договоре купли – продажи № 28 от 29 января 2017 года ЗАО «Фабрика зеркал» продает зеркало Государственному бюджетному стационарному учреждению социального обслуживания системы социальной защиты населения «Томаровскому психоневрологическому интернату».

В данном договоре соблюдены все требования купли – продажи и в конце документа поставлены печати и подписи сторон, заключающих договор (Приложение 12).

9) Акт приема - передачи товара - это документ, который составляется с целью подтверждения факта передачи товара от одного лица другому. Как правило, данный акт оформляют при передаче товара по договору комиссии либо хранения.

В конце документа указываются подписи лиц, участвующих в процедуре передачи – приема товара, а также печати организаций.

Для более наглядного представления бухгалтерских операций и проводок по счету 60 ЗАО «Фабрика зеркал», представлен пример, который подтверждены документами:

Пример. В соответствии с договором поставки №16 от 12.11.2017 г. ООО «Производственная компания «Линкос» отгрузила ЗАО «Фабрика зеркал» детали для зеркал, а именно подвеска 2.13, кронштейн 3.01 и 2.13 на сумму 17610.18 руб., НДС – 3169, 82 руб. (Приложение 9). Согласно счет – фактуре № ПК – 4159 от 12 марта 2017 г. и товарной накладной ПК – 4139 от 12.03.2017 г. общая сумма к оплате составила 20780, 00 руб. (Приложение 10, 11).

В таблице 2.1 представлены бухгалтерские операции ЗАО «Фабрика зеркал» по счету 60 на основании приложенных документов.

Таблица 2.1

Бухгалтерские операции ЗАО «Фабрика зеркал» по счету 60

Хозяйственная операция	Дт	Кт	Документ	Сумма
Оприходованы материалы от поставщика (без учета НДС)	10	60	Товарная накладная, счет – фактура	20780,00 р.
Учен НДС, выставленный поставщиком	19	60	Товарная накладная, счет - фактура	3169,82 р.
Оплачен товар поставщику	60	51	Товарная накладная, счет - фактура	20780,00 р.
Перезачтен НДС	68	19	Счет - фактура	3169,12 р.

Все расчеты с поставщиками отражаются бухгалтерией предприятия в карточке поставщика, где указывается номер и дата документов, на основании которых будет производиться расчет, а также суммы по дебету и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками». Согласно рабочему плану

счетов, для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используются следующие субсчета:

- 60.1 «Расчеты с поставщиками в рублях»;
- 60.2 «Авансы, выданные в рублях».

Чаще всего партнеры осуществляют расчеты в безналичной форме. Это дает возможность взаимодействовать с организациями без учета территориального нахождения. Осуществление расчетов происходит в следующем порядке:

- после выполнения обязательств, указанных в договоре, на имя организации выписывается платежное поручение;
- если руководитель согласен с указанными данными, он передает поручение в банк, предварительно заверив его;
- при наличии необходимой суммы на счете средства переводятся банком на расчетный счет поставщика.

На основе данных сведений проводятся сверки, позволяющие выявить факт задолженности или переплаты.

Ведение документации по расчетам с поставщиками и подрядчиками требует постоянного внимания. Только регулярное и корректное заполнение сведений позволит правильно вести бухгалтерский учет, а значит, избежать разногласий при проведении проверок.

Примеры типовых записей на счетах бухгалтерского учета при расчетах с поставщиками и подрядчиками приведены в таблице 2.2.

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками» и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов.

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок кладовщик составляет акт разногласий по приемке товара, где указывается вид транспорта поставщика, результат недогруза или некачественного сырья.

Таблица 2.2

Типовые записи на счетах бухгалтерского учета при расчетах с поставщиками и подрядчиками

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Перечислена с расчетного счета оплата поставщику за поступившие товары	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»	51 «Расчетные счета»
Зачислена на р/с выручка от продажи продукции	51 «Расчетные счета»	90 «Продажи» 62» Расчеты с покупателями и заказчиками»
Оплачены наличными товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	50 «Касса»
На уменьшение суммы задолженности перед поставщиком списана сумма претензий, выявленная при приемке продукции	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	76 «Расчеты с разными дебиторам и кредиторами» Субсчет «Расчеты по претензиям»
Получены материалы	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении материалов	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Стоимость работ сторонних организаций отнесена на себестоимость основного производства	20 «Основное производство»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Получены товары	44 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Учтена сумма выданного аванса в момент получения товара	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные»
Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Денежные средства выдаются из кассы на основании расходного кассового ордера, который регистрируется в «Книге регистрации приходных и расходных кассовых документов». Подотчетное лицо, в установленные сроки, обязано отчитаться о произведенных расходах. Для этого необходимо предоставить в бухгалтерию авансовый отчет с приложением к нему всех оправдательных документов, подтверждающих расход (товарный чек, кассовый чек, счет-фактура, приходный ордер

Погашение задолженности перед поставщиками отражается: по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 51 «Расчетный счет» [43, с.32].

Не реже чем один раз в квартал производится сверка взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками (Приложение 19).

По данному документу мы видим, что сверка расчетов производится за 2016 год между фирмами ЗАО «Фабрика зеркал» и ООО «Золотая рыбка». Сальдо на 1 января 2016 года отсутствует, т.е. ООО «Золотая рыбка» не имеет задолженности перед ЗАО «Фабрика зеркал». В процессе деятельности ООО «Золотая рыбка» покупает у ЗАО «Фабрика зеркал» товара на общую сумму 30888,57 руб., но оплата за этот период составляет 27245,57 руб. Акт сверки показывает, что ООО «Золотая рыбка» не оплатило последнюю поставку на сумму 3643,00 руб. По данным ЗАО «Фабрика зеркал» на 31.12.2016 год задолженность ООО «Золотая рыбка» составляет 3643,00 рубля.

Составление Акта сверки взаиморасчетов необходимо обычно в том случае, когда двум юридическим лицам надо удостоверить произведенные между друг другом перечисления. Чаще всего такие акты сверок производятся по конкретным договорам или счетам-фактурам, также возможны сверки и по контрактам за определенный временной период. Несмотря на то, что данный документ не имеет обязательного значения и создается только по взаимному согласию сторон, он распространен во всех сферах деятельности и в ходу у большинства организаций.

Оба подписанных и заполненных экземпляра отправляются контрагенту, специалисты которого сравнивают сведения из присланного акта с имеющимися у них данными. Если возражений по финансовым перечислениям, указанным в акте, нет, вся информация совпадает, то контрагент подписывает документы и один экземпляр возвращает обратно, второй уставляет у себя.

При наличии разногласий каждая сторона оставляет на своем балансе те суммы, которые вытекают из ее бухгалтерских записей и признаются ею правильными. Заинтересованная сторона немедленно передает разногласия на разрешение суда или арбитража.

При необходимости акт можно заверить печатью, но с 2016 года наличие печати у юридических лиц не является требованием закона (тем не менее, без печати, в случае возникновения судебных разбирательств, документ может быть признан не имеющим юридической силы).

Бухгалтерский учет в ЗАО «Фабрика зеркал» ведется непрерывно, со дня регистрации предприятия и до его ликвидации.

Вопрос организации бухгалтерского учета на предприятии относится к компетенции его собственника или должностных лиц, осуществляющие прямое управление предприятием. Иногда компетенция может относиться к определенному органу управления предприятием в зависимости от формы собственности и уставных документов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и обеспечение фиксирования фактов осуществления всех хозяйственных операций в первичных документах, сохранность первичной бухгалтерской документации, учетных регистров и отчетности на протяжении сроков, установленных законодательством (от трех лет) несет собственник или должностное лицо предприятия которое осуществляет руководство предприятием [69].

Настоящая должностная инструкция определяет функциональные обязанности, права и ответственность бухгалтера (Приложение 5).

Для ведения бухгалтерского учета, предприятие имеет право самостоятельно:

- Определять учетную политику;
- Выбирать форму ведения учета;
- Разрабатывать систему и формы учета, отчетности и контроля хозяйственных операций;
- Определяет права работников на подписание бухгалтерских документов;
- Определяет порядок обработки учетной информации.

Для организации работы бухгалтерской службы вводятся должностные инструкции сотрудников бухгалтерии, обеспечивающие четкое разграничение их прав и обязанностей. Данные инструкции разрабатываются главным бухгалтером предприятия и утверждаются руководителем предприятия. Вместе с должностными инструкциями разрабатывается Положение о бухгалтерской службе, которое является внутренним нормативно-правовым документом, регламентирующим деятельность службы.

Согласно должностным инструкциям главный бухгалтер осуществляет руководство работниками бухгалтерии предприятия.

Главный бухгалтер:

1. Осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия.

2. Формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости.

В ЗАО «Фабрика зеркал» принята и утверждена учетная политика (Приложение 4). Согласно учетной политике, отчетным годом организации признается календарный год, под которым понимается период времени с 1 января по 31 декабря включительно.

ЗАО «Фабрика зеркал» в результате совмещения двух спец. режимов предоставляет бухгалтерскую отчетность в налоговые органы.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Фабрика зеркал» ведется в соответствии с рабочим планом счетов (Приложение 6), разработанным на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета, рекомендуемого организациям к использованию Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [10].

В ЗАО «Фабрика зеркал» бухгалтерский и налоговый учет ведется с использованием компьютерной техники, а именно при помощи бухгалтерской программы «1 С. Бухгалтерия». Для документального подтверждения фактов хозяйственной деятельности организации применяются типовые формы первичных учетных документов, которые утверждены законодательством.

2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Все действия операции, совершаемые с поставщиками и подрядчиками за поставляемые товары, оказанные услуги или выполненные работы в соответствии с расчетными документами, в бухгалтерском учёте отражаются на активно – пассивном счёте 60, который называется «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». По дебету данного счета отражается образовавшаяся кредиторская задолженность, а по кредиту этого счета –

погашается данная задолженность. Денежные средства играют большую роль при данных расчетах, поэтому, чтобы наиболее тщательно проконтролировать движение этих средств, рекомендуется открыть субсчет «Авансы выданные» к данному счету 60. Если поставщику был произведен аванс за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы, то в этом случае счёт 60 может быть активным [61, с. 228-234].

Все цены за поставляемую продукцию согласовываются и фиксируются в договоре. При выявлении расхождений цен, недостачи или порчи товара, а также при найденных арифметических ошибках, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на сумму расхождений с данным договором в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям» [61, с. 237-239].

Синтетический учет по данному счету ведется как по отдельно взятому поставщику, так и по отдельно взятой претензии (недостаче, расхождению).

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» происходит ликвидация долга перед поставщиками, а именно предварительная оплата, авансы за поставляемую продукцию. По кредиту этот счет корреспондирует со счетами учета денежных средств:

- 51 «Расчетные счета»
- 52 «Валютные счета»
- 55 «Специальные счета в банках»
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

На то, в каком порядке будут выстраиваться бухгалтерские записи влияет то, какие формы учета будут использоваться при погашении долга перед поставщиками.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают курсовые разницы, прекращение обязательств, а также выданные авансы под закупаемое имущество.

Выданные авансы учитываются по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные» с кредита счетов учета денежных средств 51 «Расчетные счета» 52 «Валютные счета» и другие счета учета денежных средств.

Помимо этого в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве прочих доходов и расходов в зависимости от значения курсовых разниц на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются курсовые разницы по приобретенному имуществу (работам, услугам) [61, с. 244-247].

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражают прекращение обязательств при зачете взаимных требований.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому отдельному предъявленному счету. В книге учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется аналитический учет. В эту книгу попадают записи за месяц в хронологическом порядке. Эти записи были взяты из документов по соответствующим данным. Аналитический учёт должен строиться на том, чтобы он мог предоставить данные в разрезе поставщиков [61, с. 250-253]:

- о том, какую задолженности имеют перед поставщиками по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил;
- по тем расчетным документам, которые не были оплачены в срок;
- по выданным авансам;
- по вексям выданным, срок оплаты которых еще не наступил;
- по вексям, которые имеют просроченную оплату;
- по полученным долгосрочным и краткосрочным кредитам и др.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учет ведется обособленно.

При автоматизации учета на основании выписок банка – составляется

Журнал проводок, в котором отражается каждая операция по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

При выборе поставщика необходимо учитывать следующие показатели:

- 1) позиция поставщика на рынке;
- 2) ассортимент, качество и цена предлагаемых товаров;
- 3) условия поставки;
- 4) условия платежа (предоплата, сроки платежа);
- 5) местонахождение поставщика;
- 6) кредитоспособность и финансовое положение поставщика;
- 7) продолжительность сотрудничества.

За прошедший месяц формируют реестр, в котором отражают все операции, которые произошли за месяц в хронологическом порядке.

Также в организации необходимо своевременно отслеживать и анализировать состав дебиторской и кредиторской задолженности. Особое внимание необходимо уделять проблемным клиентам, которые в свою очередь не погашают в срок свои долго перед предприятием. Эти действия позволят своевременно выявлять образовавшуюся просроченную задолженность и принимать необходимые меры по возврату долгов.

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая отражается по кредиту счета 60, - это кредиторская задолженность предприятия. Если с момента возникновения кредиторской задолженности прошло три года, то есть истек срок исковой давности, то задолженность списывается. Списание задолженности отражается:

Дебет 60 Кредит 91-1 "Прочие доходы".

Если поставщик является одновременно и покупателем товаров (работ, услуг) организации, то возможен взаимозачет задолженностей, который отражается:

Дебет 60 Кредит 62 (76).

По данным организации, а именно о той деятельности, которой она занимается, составляется бухгалтерская отчетность.

Хозяйственные операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ЗАО «Фабрика зеркал» представлены в таблице 2.3 с использованием анализа счета по счету 60 (Приложение 7).

Таблица 2.3

Хозяйственные операции по счету 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками» в ЗАО «Фабрика зеркал»

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Приложение
Оплачены поставщику наличными денежными средствами поступившие товары	60	50	370000,00	Приложение 7
Перечислена с расчетного счета оплата поставщику за поступившие товары	60	51	37584544,74	Приложение 7
Отражены суммы, зачтенные при взаимных расчетах	60	76	43787,50	Приложение 7
Отражена стоимость приобретенных материалов согласно расчетным документам поставщика	10	60	20661,61	Приложение 7
Отражена на общехозяйственные расходы стоимость выполненных работ (оказанных услуг), осуществленных сторонними организациями	26	60	4480,22	Приложение 7
Отражена отрицательная курсовая разница по расчетам с иностранными поставщиками	91	60	200000,00	Приложение 7

На рисунке 2.1 представлена схема строения счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ЗАО «Фабрика зеркал» с использованием Приложения 7.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ЗАО «Фабрика
зеркал»

С кредита счетов	Дебет	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Кредит	В дебет счетов
			Сальдо начальное – 1660134 руб.	
50	Оплачены поставщику наличными денежными средствами поступившие товары – 370000,00 руб.		Отражена стоимость приобретенных материалов согласно расчетным документам поставщика – 20661,61 руб.	10
51	Перечислена с расчетного счета оплата поставщику за поступившие товары – 37584544,74 руб.		Отражена на общехозяйственные расходы стоимость выполненных работ (оказанных услуг), осуществленных сторонними организациями – 4480,22 руб.	26
76	Отражены суммы, зачтенные при взаимных расчетах – 43787,50 руб.		Отражена отрицательная курсовая разница по расчетам с иностранными поставщиками – 200000,00 руб.	91
Обороты по дебету – 37998332,24 руб.		Обороты по кредиту – 1885275,83 руб.		
			Сальдо конечное – 4838,50 руб.	

Рис. 2.1 Схема строения счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
в ЗАО «Фабрика зеркал»

Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Фабрика зеркал» заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Для этого составляются акты сверки расчетов с контрагентами. В них указываются дата и номер документов на отгрузку, стоимость товаров, сумма НДС, а также суммы оплаты и реквизиты платежных документов.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки

должна установить:

- правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

При инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Фабрика зеркал» проверке подвергается счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарно – материальным ценностям, оплаченным, но находящимся в пути.

Сальдо по всем счетам расчетов должно быть показано в развернутом виде, таким образом, кредиторская задолженность не может быть зачтена на счет дебиторской задолженности (Приложение 19).

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учет ведется обособленно. По данным организации, а именно о той деятельности, которой она занимается, составляется бухгалтерская отчетность.

2.3. Мероприятия по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Фабрика зеркал»

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии (Приложение 4).

Одной из главных задач по направлению совершенствования расчетов является определение степени риска неплатежеспособности покупателей и

расчет прогнозирования по сомнительным долгам. Кроме того, нужно сосредоточить внимание на наиболее старых долгах и уделять большое внимание крупным долгам и крупным суммам задолженности.

Необходимо контролировать просроченную задолженность по поставщикам и покупателям, так как она означает риск непогашения долгов и увеличения прибыли. Поэтому организация должна искать способы сокращения сроков погашения дебиторской задолженности. Ускорять платежи можно путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительной оплаты, применения вексельной формы расчетов и др.

Основными направлениями организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Фабрика зеркал» являются:

- перед тем, как составлять годовую бухгалтерскую отчетность, необходимо проводить инвентаризацию расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- составить график документооборота для конкретного участка учетной работы, что будет способствовать повышению ответственности исполняемых лиц и позволит более оперативно использовать информацию, необходимую для конкретного участка работы;

- своевременное оформление документов;

- указание в договоре, в какие сроки, за что именно и сколько денег должен заплатить вам покупатель, а так же сумму неустойки (штрафа, пени) если условия договора будут нарушены;

- применение вексельной формы расчетов, так как векселя позволяют обеспечить обязательства гарантией, что они будут оплачены;

- итоги проведенной ежегодной инвентаризации по финансовым обязательствам оформлять соответствующим документом, актом о провидении инвентаризации.

Для совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками могут предлагаться следующие действия:

1) В первичных документах необходимо указывать такие реквизиты как:

- а) наименование документа;
- б) дата составления документа;
- в) номер документа;
- г) полное наименование предприятия;
- д) содержание хозяйственных операций;
- е) подпись уполномоченного лица.

2) Производить сверку расчетов с контрагентами. В зависимости от того, как часто и в каком объеме сторонняя организация взаимодействует с поставщиком, сверка может проводиться раз в месяц, раз в квартал или раз в год.

3) Внедрить на предприятии внутренний аудит, который поможет своевременно выявлять текущие проблемы в организации.

4) Раз в неделю контролировать положение по просроченным задолженностям.

5) Проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по отдельно взятым поставщикам и подрядчикам.

6) Контролировать дни просроченного долга, а также применять меры по их взысканию.

7) Контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, т.к. в условиях инфляции любая просрочка платежа приводит к тому, что предприятие получает всего лишь часть стоимости поставляемой продукции.

8) При заведении нового клиента, новой точки, в карточке необходимо указывать по какому расчету будет происходить оплата

(наличные, безналичные), а также указывать срок отсрочки платежа в днях.

В приложении 24 предложен график документооборота в ЗАО «Фабрика зеркал». Этот график позволит контролировать все документы в организации, получать их вовремя, а также поможет наладить внутренний контроль хозяйственной деятельности организации.

От того, как быстро и как точно будет составлен график документооборота, зависит своевременность получения информации для нужд управления.

ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

3.1. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности ЗАО «Фабрика зеркал»

Кредиторская задолженность – это задолженность предприятия другим юридическим и физическим лицам в результате совершенных ранее действий (событий).

Кредиторская задолженность возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т.д.) не совпадает с датой их фактической оплаты.

В зависимости от происхождения соответствующих обязательств, кредиторская задолженность подразделяется в бухгалтерском балансе на следующие виды: [22]:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками, срок погашения которой предусмотрен заключенными договорами и законодательством Российской Федерации истек;
- задолженность по оплате труда;
- задолженность по социальному страхованию;
- задолженность перед бюджетом;
- задолженность по авансам полученным;
- задолженность перед прочими заемщиками.

Наличие кредиторской задолженности не является благоприятным фактором для компании и существенно снижает показатели при оценке финансового состояния предприятия, платежеспособности и ликвидности.

Кредиторскую задолженность ЗАО «Фабрика зеркал» можно проанализировать в таблице 3.1 с использованием пояснения к бухгалтерскому балансу ЗАО «Фабрика зеркал» за 2016 год (Приложение 3).

Таблица 3.1

Анализ кредиторской задолженности в ЗАО «Фабрика зеркал»

Показатели	2015 г.		2016 г.		Отклонение	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	2016 от 2015 гг.	%
1. Долгосрочная кредиторская задолженность всего	2469	100	1331	100	-1138	-46,1
в том числе						
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	296	11,9	147	11	-149	-50,3
- расчеты по оплате труда	274	11,1	160	12	-114	-41,6
- расчеты по социальному страхованию	365	14,8	194	14,6	-171	-46,8
- задолженность перед бюджетом	508	20,6	220	16,5	-288	-56,7
- авансы полученные	509	20,6	286	21,5	-223	-43,8
- прочие	517	20,9	324	24,3	-193	-37,3
2. Краткосрочная кредиторская задолженность всего	3133	100	2664	100	-469	-14,9
в том числе:						
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	312	9,9	211	7,9	-101	-32,4
- расчеты по оплате труда	286	9,1	236	8,9	-50	-17,5
- расчеты по социальному страхованию	371	11,8	312	11,7	-59	-15,9
- задолженность перед бюджетом	516	16,5	396	14,9	-120	-23,3
- авансы полученные	445	14,2	421	15,8	-24	-5,4
- прочие	1203	38,3	1108	41,6	-95	-7,9

По данной таблице можно сделать вывод о том, что суммы долгосрочной кредиторской задолженности, т.е. та задолженность, которая более 12 месяцев, в 2015 году были примерно в половину раз выше, чем в 2016 году. На это увеличение больше всего повлияли: задолженность перед бюджетом, авансы полученные и прочие кредиторы. Если анализировать краткосрочную кредиторскую задолженность, т.е. та задолженность, которая меньше 12 месяцев, то можно сказать о том, что в 2015 году она была также выше, чем в 2016 году. Значительную долю составили такими показатели как задолженность перед бюджетом, авансы полученные и прочие кредиторы.

Обобщая вывод можно сказать, что на величину кредиторской задолженности предприятия влияют общий объем покупок и доля в нем приобретения на условиях последующей оплаты, условия договоров с контрагентами; условия расчетов с поставщиками и подрядчиками, степень насыщенности рынка данной продукцией; политика погашения кредиторской задолженности и качество анализа кредиторской задолженности.

Проанализировать показатели, которые характеризуют кредиторскую задолженность организации (Приложение 1, 2) можно в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Анализ показателей, характеризующих кредиторскую задолженность

Показатели	Годы		Отклонение абсолютное(+; -)	Отклонение относительное (%)
	2015	2016	2016г от 2015г	2016г от 2015г
1.Выручка от продажи продукции, работ, услуг, тыс. руб.(В)	102761	89173	-13588	-13,2
2.Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.(ССкз)	2405	1564	-841	-34,9
3.Резерв по сомнительным долгам (РСВ)	-	-	-	-
4.Коэф. оборачиваемости кред. задолженности	42,8	57	14,2	33,1
5. Период погашения кред. задолженности	8,4	6,3	-2,1	-25

$$\text{Коэф. оборачиваемости кредиторской задолженности} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ССкз-РСВ}} \quad (3.1).$$

$$\text{Период погашения кредиторской задолженности} = \frac{360}{\text{Коэф. обор. кред. зад-ти}} \quad (3.2).$$

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод о том, что в результате невыполнения плана продаж, количество заключенных в 2016 г. договоров по сравнению с 2015 г. уменьшилось, что привело к значительному снижению выручки от продаж на 13588000 рублей.

Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 841000 рублей. Наличие кредиторской задолженности неизбежно для осуществления деятельности любой организации.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2016 году увеличился по сравнению с 2015 годом. Чем выше данный показатель, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками.

Период погашения кредиторской задолженности в 2016 году снизился по сравнению с 2015 годом на 2,1. Этот показатель отражает средний срок в течение которого организация расплачивается по своим долгам с кредиторами.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Обычно долги образуются от продаж в кредит.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает, как быстро получает фирма денежные средства от должников за проданные товары и услуги.

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

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности приведен в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	Годы		Отклонение абсолютное(+; -)	Отклонение относительное (%)
	2015	2016	2016г от 2015г	2016г от 2015г
1.Дебиторская задолженность, тыс. руб.	590	64	-526	-89,2
2.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	5602	3995	-1607	-28,7
3.Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, %	0,1	0,02	-0,08	-80

Для определения оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей является расчет коэффициента, который позволяет определить, сколько приходится дебиторской задолженности на 1 рубль кредиторской.

Расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ведется по следующей формуле:

$$КС_{КЗ}^{\text{ДЗ}} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{КЗ}} \quad (3.3).$$

Среднегодовые суммы дебиторской и кредиторской задолженностей имеют тенденцию к снижению. Как видно из таблицы 3.3, среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 526 тыс. рублей. Снижение дебиторской задолженности может оказывать положительное влияние на финансовое состояние организации. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 1607 тыс. рублей. Наличие кредиторской задолженности неизбежно для осуществления деятельности любой организации. Для снижения кредиторской задолженности можно порекомендовать снижение за счет взаимозачетов. Если организации - дебиторы погасят свою задолженность, то соответственно снизится кредиторская задолженность на сумму погашенного

долга. Оставшуюся разницу от данной суммы кредиторской задолженности можно снизить частично за счёт реализации продукции, предоставления работ, услуг.

Проведя сравнительный анализ кредиторской и дебиторской задолженности, можно сделать вывод о том, что и долгосрочная и краткосрочная кредиторская задолженность во много раз превышает дебиторскую задолженность как в 2015, так и в 2016 году это говорит о том, что предприятие рационально использует средства, т.е. временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота.

3.2. Резервы по улучшению анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

На основании таблицы 3.4 можно определить резерв увеличения выпуска продукции в результате привлечения дополнительных ресурсов и эффективности их использования.

Таблица 3.4

Показатели, характеризующие выпуск изделий ЗАО «Фабрика зеркал»

Показатель	Отчетный год	Будущий год
Масса сырья, идущего на производство стекла, тонн	198	230
Удельный расход сырья, кг/ изделие (лист стекла 3м*1м,5м, толщина 4мм)	45	42

Для определения резерва роста натурального объема производства за счет увеличения дополнительной единицы продукции, необходимо его абсолютный прирост в будущем периоде по сравнению с отчетным периодом разделить на фактически удельный расход сырья на единицу продукции:

$$\frac{230-198}{0,045} = 711 \text{ шт.}$$

Анализируя данную таблицу, мы прогнозируем, что в следующем году ЗАО «Фабрика зеркал» будет выпускать на 711 шт. готовых изделий больше, чем в предыдущем за счет привлечения дополнительных ресурсов и эффективности их использования.

Чтобы рассчитать резерв роста прибыли за счет увеличения объема продукции можно воспользоваться формулой:

$$P_{\text{в}}^{\text{п}} = E \Pi_i * Q_i \quad (3.4),$$

где Π_i - плановая сумма прибыли на ед. i -го изделия;

Q_i – количество дополнительно реализованных изделий

$$P_{\text{в}}^{\text{п}} = 2100 \text{руб.} * 711 \text{шт.} = 1493100 \text{руб.}$$

Т.е. можно сказать, что если объем готовых изделий увеличится на 711 штук в год, то прибыль вырастит на 1493100 рублей за счет привлечения дополнительных средств для производства изделий и эффективности их использования, а также за счет увеличения численности персонала.

Также можно предложить такие меры как:

- 1) следить за соотношением кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками и дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками. Значительное превышение дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;
- 2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- 3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком;
- 4) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности необходимо проводить сверку расчетов с поставщиками;
- 5) совершенствование системы безналичных расчетов, которая поможет упростить и ускорить оформление документов при расчете за

поставляемый товар;

б) увеличение численности персонала.

Чтобы увеличить прибыль предприятия, необходимо предложить следующие резервы, которые представлены на рисунке 3.1.



Рис. 3.1 Резервы увеличения прибыли предприятия

Для эффективного управления кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками ЗАО «Фабрика зеркал» необходимо проведение следующих мероприятий:

-постоянный контроль кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, поскольку при умелом управлении кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками

может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств.

-контроль за правильность оформления и составления договоров с контрагентами в соответствии с действующим законодательством;

-наблюдение за сроками оплаты договоров;

-контроль за своевременным осуществлением платежей.

При снижении дебиторской задолженности можно использовать такие финансово-экономические рычаги, как:

-контроль за состоянием расчетов и соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;

-использование скидок при долгосрочной оплате для оптовых покупателей;

-снижение кредиторской задолженности;

-уменьшение собственных и приравненных к ним средств оборота, в частности, за счет создания резервного фонда, уменьшения размеров других фондов;

-уменьшение незавершенных капитальных вложений;

-снижение себестоимости продукции и увеличение объемов выпущенной продукции;

-оптимизация финансовых потоков.

3.3. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

В современных условиях деятельность любой организации, а также ее развитие и расширение невозможно без взаимодействия с другой организацией. Именно поставщики и подрядчики составляют одну из сторон взаимодействия.

Главная цель проверки – выяснить, соответствуют ли все совершаемые операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками действующему законодательству, а также, достоверно ли эти операции отражаются в бухгалтерском учёте.

Аудиторская проверка делится на несколько основных этапов:

1). Подготовительный этап. На этом этапе происходит ознакомление с деятельностью экономического субъекта, составление и предоставление письма о согласии на проведение аудита. Ознакомление с деятельностью экономического субъекта делается для того, чтобы оценить трудоемкость, сложность и возможность проведения аудита.

2). Планирование аудита. Этот этап является начальным этапов проведения аудита и включает в себя: детальное изучение деятельности экономического субъекта, разработку аудиторской организацией общего плана аудита, график проведения аудита. Основным документом, регулирующим порядок в организации, является ФПСАД № 3 «Планирование аудита».

Планирование аудита в ЗАО «Фабрика зеркал» представлено в приложении 20.

3). Сбор аудиторских доказательств. На этом этапе аудитору необходимо собрать исчерпывающие доказательства для составления объективного заключения о достоверности отчетности. В качестве аудиторских доказательств могут выступать: документы и информация бухгалтерского учета, полученная аудитором при проведении проверки, а также информация полученная из других источников. Аудиторские доказательства регулируются ФСАД 7/2011.

4). Оценка и оформление результатов аудиторской проверки. Данный этап предполагает, что аудитор должен оформить все свои полученные доказательства и результаты в виде рабочего документа, который носит название «Обобщение результатов аудиторских процедур». Аудиторское заключение составляется на основе ФСАД 1/2010 [10].

Аудиторская проверка начинается, прежде всего, с установления качества состояния внутреннего контроля по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Сразу же после этого аудиторская проверка проводится на основе плана и программы, которые были составлены ранее.

Программа аудиторской проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками должна состоять из перечня процедур, которые представлены в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Программа аудиторской проверки расчетов с поставщиками и
подрядчиками

Перечень процедур	Источники информации
Оценка правильности оформления заключенных хозяйственных договоров	Хозяйственные договора
Проверка данных регистров учета расчетов с поставщиками и сверка их со счетами главной книги	Журналы - ордера, главная книга
Анализ расчетов по претензиям с поставщиками	Хозяйственные договора, акты по претензиям
Проверка данных инвентаризации расчетов с поставщиками	Акты сверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, хозяйственные договора
Проверка правильности корреспонденции счетов по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Журналы – ордера
Проверка правильности выделения НДС, налогообложения по расчетам с поставщиками и подрядчиками с использованием векселей	Хозяйственные договора, счета – фактуры, книга покупок, акты сверки расчетов с поставщиками и подрядчиками

Аудиторская программа составляется до начала проведения проверки, в то время как в ходе аудита могут быть выявлены обстоятельства, которые внесут существенные коррективы в данную программу. Данная программа представлена в приложении 21.

Проверка правильности оформления первичной документации по аудиту расчетов с поставщиками в ЗАО «Фабрика зеркал» представлена в

приложении 22.

Существенность информации – свойство, которое делает ее способной влиять на экономические решения потенциальных пользователей такой информации. Регулируется ФПСАД №4 «Существенность в аудите» [12].

При определении уровня существенности возможны 2 метода:

1. Индуктивный метод определения уровня существенности основывается на том, что первоначально определяется существенность значимых статей отчетности, а затем путем суммирования полученных значений определяется общий уровень. Этот способ представлен в таблице 3.6.

Таблица 3.6

Индуктивный способ определения уровня существенности

№ п/п	Базовые показатели	Значение базового показателя, тыс. руб.	Уровень существенности			
			min		max	
			%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.
1.	Остаток по счету на н.г.	1660134	5	83006,7	10	166013,4
2.	Оборот по Дт	37998332,24	5	1899916,6	10	3799833,2
3.	Оборот по Кт	1885275,83	5	94263,8	10	188527,6
4.	Остаток на к.г.	4838,5	5	241,9	10	483,9
	Итого	x	x	2077429	x	4154858,1
	Ср.арифмет.	x	x	519357,3	x	1038714,5

1). Определение существенности:

$$\frac{1660134 \cdot 5\%}{100} = 83006,7$$

2). max значение:

$$\frac{1660134 \cdot 10\%}{100} = 166013,4$$

3). Арифметическое значение существенности:

$$\min = \frac{2077429}{4} = 519357,3$$

$$\max = \frac{4154858,1}{4} = 1038714,5$$

1. Дедуктивный метод определения уровня существенности основан на принципах того, что первоначально определяется общая сумма существенности бухгалтерской финансовой отчетности, которая распределяется между значимыми статьями отчетности. Этот способ представлен в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Дедуктивный способ определения уровня существенности

№ п/п	Базовые показатели	Значение базовых показателей, тыс. руб.	Уровень существенности	
			%	Тыс. руб.
1.	Балансовая прибыль	4895	5	244,75
2.	Выручка от продаж	89173	2	1783,46- max
3.	Валюта баланса	22009	2	440,18
4.	Собственный капитал	12895	10	1289,5
5.	Общие затраты	- 79089	2	-1581,78- min

1). Определение существенности:

$$\frac{4895 \cdot 5}{100} = 244,75$$

2). Среднее арифметическое значение существенности:

$$\frac{244,75 + 1783,46 + 440,18 + 1289,5 + (-1581,78)}{5} = 435,2 \text{ тыс. руб.}$$

3). Определение отклонения от среднего

$$\min = \left(\frac{435,2 - (-1581,78)}{435,2} \right) * 100\% = 21,5\%$$

$$\max = \left(\frac{1783,46 - 435,2}{435,2} \right) * 100\% = 30,9\%$$

4). Определение уточненного значения существенности:

$$\frac{244,75 + 1783,46 + 440,18 + 1289,5}{4} = 939,5 \text{ тыс. руб.}$$

Так как значение -1581,78 отличается от среднего на 21,5%, аудитор принимает решение оставить показатель уточненного показателя существенности.

Банкротство – признанное арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по

денежным обязательствам и исполнять обязанность по уплате других обязательных платежей.

Главным признаком банкротства является неспособность организации обеспечить выполнение требований кредиторов в течении 3х месяцев со дня поступления сроков платежей. По истечении этого срока, кредиторы получают право на обращение в арбитражный суд о признании должника банкротом [42, с. 273].

Для определения банкротства ЗАО «Фабрика зеркал» использует модель Альтмана:

$$Z = 0,717*x_1 + 0,847*x_2 + 3,107*x_3 + 0,42*x_4 + 0,995*x_5 = 5,07 \quad (1.10),$$

$$\text{где } x_1 = \frac{\text{соств. обор. кап-л}}{\text{валюта баланса}} = 0,05$$

$$x_2 = \frac{\text{нераспредел. прибыль}}{\text{валюта баланса}} = 0,22$$

$$x_3 = \frac{\text{прибыль до уплаты \%}}{\text{валюта баланса}} = 0,07$$

$$x_4 = \frac{\text{ст-ть собст. кап-ла}}{\text{заемный кап-л}} = 1,41$$

$$x_5 = \frac{\text{выручка}}{\text{валюта баланса}} = 4,05$$

$\text{const} = 1,23$, если значение Z меньше $1,23$, то высокий признак банкротства. Но в данном случае значение Z больше $1,23$ и это свидетельствует о малой вероятности банкротства данной организации.

Рассчитав модель Альтмана для определения банкротства организации, можно сделать вывод о том, что $\text{const} = 1,23$, а если значение Z меньше $1,23$, то это значит, что высокий признак банкротства. Но в данном случае значение Z больше $1,23$ и это свидетельствует о том, что у ЗАО «Фабрика зеркал» малая вероятность банкротства.

При аудиторской проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор в первую очередь проверяет наличие договоров с поставщиками и подрядчиками, а именно: правильность их оформления, содержание, экономический смысл совершенных сделок. Далее аудитор проверяет

поступление товарно-материальных ценностей, затем претензии, которые выставляются поставщикам и подрядчикам, а также выданные авансы.

Отдельное внимание при проверке уделяют просроченной задолженности и задолженности с истекшим сроком исковой давности.

На счёте 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отображаются все операции, связанные с расчетами за приобретенные материально – производственные запасы, помимо этого за приобретенные работы и услуги.

При проверке всех расчетов, которые совершаются в организации, аудитор обращает внимание на наличие всех оправдательных документов, и если ему понадобится, то он может сделать запрос в банках на копии этих документов.

Источниками информации при проверке являются: положения по учетной политике, договоры на поставку товарно-материальных ценностей, договоры на оказание услуг, договоры на выполнение работ, накладные, журнал регистрации счетов – фактур поставщиков, учетные регистры по счету 60, главная книга, а также бухгалтерская отчетность.

Те данные, которые получил аудитор при проверке первичного учета, в дальнейшем используются для проверки конкретно учета с поставщиками и подрядчиками, а именно для глубокой проверки бухгалтерского и налогового учета.

В ходе проверки подлежит контролю правильность корреспонденции счетов, которые были указаны в учетных регистрах.

Записи по кредиту счета 60 сверяют с записями по дебету счетов 08,10,15,16,19,20,41 и др. Также проверяют записи по дебету счета 60 с записями по кредиту счетов 50,51,52,55. Итоговые записи по оборотам и конечный остаток по счету 60 сверяются с данными главной книги и бухгалтерским балансом.

Проводя аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор часто сталкивается с такими ошибками и нарушениями [72]:

1) в части организации первичного учёта:

а) арифметические ошибки, полученные при фиксировании конечного факта (при изменении количества, перевода из килограммов в граммы, размеров и т.д.);

б) несвоевременная регистрация конечного факта в программе;

в) неправильное оформление первичных документов (отсутствие номера, даты, реквизитов в документе);

г) уничтожение оригиналов документа;

д) нарушение сроков хранения документов в архиве.

2) в части организации бухгалтерского и налогового учёта:

а) несвоевременное списание задолженности из-за неправильного исчисления сроков исковой давности Дт 19 Кт 60;

б) ошибки при исчислении курсовых разниц Дт 91 Кт 60;

в) отсутствие аналитического учета по поставщикам, в срок неоплаченным расчетным документам и выданным авансам.

Самой распространенной ошибкой в бухгалтерских расчетных отношениях с другими предприятиями является то, что при покупке товара у поставщиков неверно составлена счет-фактура, т.е. неправильно выделена сумма НДС. Это приводит к тому, что суммы НДС, которые были возмещены из бюджета, не будут приняты налоговыми органами.

Наибольшее количество ошибок допускается при проведении сверки взаиморасчетов с контрагентами.

Последний этап проверки, который проводит аудитор также важен, как и все предшествующие этапы ранее. На этом этапе, аудитор всю полученную информацию в процессе проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками обобщает, обрабатывает и после чего, формирует своё профессиональное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, именно того раздела, что касается поставщиков и подрядчиков.

Те ошибки и нарушения, которые были выявлены в процессе проверки отражаются в рабочих документах аудитора.

К рабочей документации аудитора относится [72, с. 289]:

- 1). полное описание процедур, которые применялись аудитором в ходе проверки данной организации по расчетам с поставщиками и подрядчиками, а также результаты этих процедур;
- 2). копии всех документов, которые были использованы при проверке;
- 3). описание организации бухгалтерского учета по расчету с поставщиками и подрядчиками;
- 4). аналитические документы аудиторской организации.

Аудиторские проверки необходимы для того, чтобы повысить контроль функций бухгалтерского учета в разделе поставщиков и подрядчиков, а также для обеспечения достоверной информации, которая необходима для принятия управленческих решений.

Для улучшения организации расчетов с поставщиками и подрядчиками можно предложить следующие мероприятия:

- 1). контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, так как высокий показатель превышения дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия;
- 2). выработать единую систему работы с договорами, оплачивать сумму реализации товара только после полной отгрузки;
- 3). следить за своевременным документооборотом в организации;
- 4). контроль правильности оформления первичных документов, а также отражение всех операций этого раздела на счетах бухгалтерского учета.

Также в организации, в которой проводится проверка, составляется финансовое предложение. Оно необходимо для того, чтобы аудитор правильно распределил количество часов на конкретный вид работы при аудите с поставщиками. Финансовое предложение представлено в приложении 23.

Аудиторское заключение является официальным документом о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и

соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Основным нормативным документом для составления аудиторского заключения по результатам обязательного аудита является федеральный стандарт аудиторской деятельности «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формировании мнения о ее достоверности» (ФСАД 1/2010). Этот федеральный стандарт аудиторской деятельности, разработанный с учетом международных стандартов аудита, устанавливает единые требования к форме и содержанию аудиторского заключения, которое составляется по итогам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности. Большая часть этих требований может быть использована для подготовки аудиторских заключений по бухгалтерской информации, которая не является финансовой (бухгалтерской) отчетностью [10].

В соответствии с федеральным стандартом заключение представляет единый документ, который включает вводную и итоговую части и дает оценку достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Был проведен аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации ЗАО «Фабрика зеркал», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах и других приложений.

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Аудит был проведен в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита

таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска мной рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

По моему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ЗАО «Фабрика зеркал» по состоянию на 31 декабря 2016 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

3.4. Мероприятия по устранению ошибок аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками

При оценке системы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ЗАО «Фабрика зеркал» можно отметить, что ведение учета в целом соответствует существующему законодательству,

учетная политика регулирует постановку и порядок ведения бухгалтерского учета на предприятии, от ее содержания зависит порядок ведения всего учета на предприятии, от которого зависит дальнейшее положение предприятия.

По моему мнению, в целях повышения надежности системы внутреннего контроля ЗАО «Фабрика зеркал» необходимо:

1. На постоянной основе осуществлять контроль уровня знаний сотрудниками законодательных и нормативных актов;

2. Проанализировать состояние контроля за начислением и уплатой налогов и принять меры по повышению его эффективности;

3. На постоянной основе осуществлять мониторинг соблюдения всеми сотрудниками основных требований, предъявляемых к системе внутреннего контроля;

4. Внедрить график документооборота;

5. Разработать нормативные акты по организации внутреннего контроля по недопущению операций, связанных с легализацией доходов полученных преступным путем, так как практика аудиторских ревизионных проверок свидетельствует, что в организациях зачастую под видом маркетинговых, рекламных и агентских услуг выдают суммы «вознаграждений» из кассы физическим лицам без предварительного начисления заработной платы;

6. Не осуществлять отражение в учете операций по поступлению товаров (работ, услуг) без подтверждающих первичных документов;

7. Каждый квартал осуществлять сверку расчетов с поставщиками, чтобы вовремя выявить нарушения и неисправленные ошибки в первичных документах по поставке товара, а также вовремя их ликвидировать.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии.

Учетная политика ЗАО «Фабрика зеркал» сформирована в соответствии с нормативными документами, однако отсутствие некоторых приложений к ней (график документооборота) соответственно приводит к

возникновению ошибок, нетипичных и неправильных корреспонденций счетов.

Поэтому с целью исключения в дальнейшем таких ошибок и налаживания учета, необходимо разработать и внедрить в учетную политику предприятия в качестве приложений график документооборота.

Эти процедуры позволят получать своевременную и достоверную информацию о наличии в кассе денежных средств, порядке их поступления и расходования, будут способствовать облегчению процесса установки очередности платежей и определению суммы вносимой на расчетный счет предприятия.

Для достижения целей внутреннего контроля на предприятии необходимо решить такие задачи как:

1. бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть грамотно выстроена и соответствовать всем требованиям законодательной системы РФ; все имущество организации и источники его образования должны быть правильно определены, классифицированы, оценены и зарегистрированы;
2. программное обеспечение системы учета на предприятии должно иметь достаточную защиту от несанкционированного проникновения в нее;
3. средства предприятия должны быть защищены от незаконного присвоения, а также от неэффективного использования;
4. все отклонения от планов должны быть своевременно выявлены, виновные лица определены и привлечены к ответственности;
5. вся необходимая внутренняя информация организации должна быть оперативно и своевременно предоставлена заинтересованным в ней внутренним пользователям и другие задачи системы внутреннего контроля.

Согласно ГК РФ [1] ЗАО имеет право не переименовываться в непубличное общество. Поэтому при приведении в соответствие с новыми нормами учредительных документов ЗАО в названии достаточно указания на то, что организация является акционерным обществом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Представленная диссертационная работа посвящена актуальным вопросам организации учёта, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также выявлению совершенствования этих расчетов.

В работе определены основные цели, задачи, формы расчетов с поставщиками и подрядчиками, рассмотрено нормативно – правовое регулирование.

Проведенное исследование позволило выявить организацию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, изучить ведение синтетического и аналитического учета, проанализировать показатели рентабельности двух отдельно взятых организаций по сравнению с ЗАО «Фабрика зеркал». При рассмотрении данной темы была проверена правильность оформления первичных документов по приобретению товарно-материальных ценностей и получению услуг. Также были предложены резервы роста объема продукции за счет увеличения дополнительной единицы продукции. Помимо этого были определены резервы по увеличению прибыли предприятия и факторы развития стекольного вида деятельности в России.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером путем компьютерной обработки данных с применением автоматизированной системы ведения бухгалтерского учета «1С:Бухгалтерия».

Основным источником информации о деятельности ЗАО «Фабрика зеркал» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях ЗАО «Фабрика зеркал» по итогам его деятельности за 2014 - 2016 гг.

В частности, выручка в 2015 году увеличилась по сравнению с 2014 на 4909 тыс. руб., потому что объем выпущенной продукции вырос в 2015 г. по сравнению с 2014 годом. Однако, в результате невыполнения плана продаж

количество заключенных в 2016 г. договоров по сравнению с 2015 г. уменьшилось, что привело к значительному снижению выручки от продаж на 13588 тыс. рублей.

Следствием снижения выручки от продажи товаров в 2016 г. возникло снижение уровня себестоимости на 71122 тыс. рублей.

Чистая прибыль в 2015 году была меньше и отклонение от 2014 года составило 648 тыс. рублей, но в 2016 году чистая прибыль увеличилась по сравнению с 2015 годом и составила 884 тысячи рублей.

Среднегодовые суммы дебиторской и кредиторской задолженностей имеют тенденцию к снижению. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 526 тыс. рублей. Снижение дебиторской задолженности может оказывать положительное влияние на финансовое состояние организации. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в 2016 г. снизилась на 1607 тыс. рублей. Наличие кредиторской задолженности неизбежно для осуществления деятельности любой организации.

Увеличение среднесписочной численности работников с 2014 года по 2015 год на 6 человек свидетельствует об увеличении объёма производства.

Наблюдается снижение среднегодовой стоимости основных средств в 2016 году на 7,8%. Производительность труда снизилась на 21,2 %,

Снижение фондоотдачи в 2015 и 2016 году - отрицательный фактор, показывает уменьшение количества выпущенной продукции (работ, услуг) на 1 рубль производственных основных фондов.

Увеличение фондоемкости может отрицательно повлиять на финансовое состояние организации.

Уровень рентабельности снизился на 1,2 % в 2015 г. в связи с увеличением себестоимости продукции.

Рентабельность продаж в 2015 году упала на 0,68 % по сравнению с 2014 годом, а по сравнению с 2016 годом возросла на 0,62 %.

Основной формой расчетов в ЗАО «Фабрика зеркал» являются расчеты

с использованием платежных поручений.

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым также относится и договор поставки.

В процессе расчетов с поставщиками и подрядчиками важное место занимает анализ дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и кредиты, займы, расчёты с бюджетом и прочие пассивы.

На величину кредиторской задолженности предприятия влияют общий объем покупок и доля в нем приобретения на условиях последующей оплаты, условия договоров с контрагентами; условия расчетов с поставщиками и подрядчиками, степень насыщенности рынка данной продукцией; политика погашения кредиторской задолженности и качество анализа кредиторской задолженности.

Для успешного управления кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками ЗАО «Фабрика зеркал» необходимо провести ряд мероприятий по сокращению дебиторской задолженности. Например, увеличить в составе предлагаемых услуг долю номенклатурных позиций, имеющих повышенный потребительский спрос; увеличить долю предоплаты; активизировать работу юридической службы по взысканию просроченной части задолженности. Также необходимо проводить регулярный контроль кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Исследуя данную организацию можно сделать вывод о том, что аудит в ЗАО «Фабрика зеркал» проводить не обязательно, так как каждая отдельная статья не соответствует критериям обязательности.

В ходе проведения аудита были изучены условия договоров и контрактов, оценена правильность их оформления и соблюдение указанных в договоре условий.

В данной работе приведены мероприятия по улучшению нормативной базы в области расчетов с поставщиками. Выявлена необходимость в

повышении квалификации как работников предприятия, так и самих аудиторов и предложены способы по реализации данной задачи.

Бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ЗАО «Фабрика зеркал» по состоянию на 31 декабря 2016 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

В представленной работе была раскрыта процедура проведения аудита, план и программа проведения проверки, а также было составлено аудиторское заключение.

В данной работе приведены мероприятия по улучшению нормативной базы в области учёта, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В процессе проведения проверки и сбора доказательств была выявлена необходимость применения на данном предприятии более расширенного комплекса работ по компьютеризации и сформулированы подходы по применению технологий в помощь аудитору.

В ходе исследования темы «Совершенствование учёта, анализа и аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками» была подтверждена её актуальность, так как расчеты с поставщиками и подрядчиками являются основополагающими для деятельности организации и напрямую влияют на её финансовый результат.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст] Часть вторая от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>

2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>

3. Российская федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. № 402 – ФЗ (ред. от 23.07.2013г. № 251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

4. Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34 н (в ред. от 24.12.2010 г. №186 н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106 н (в ред. от 18.12.2012 г. №164 н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

7. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н (в ред. от 25.10.2010 г. № 132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина

РФ от 6 мая 1999 г. № 32н // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

9. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

10. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 1/2010) «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности», утвержден приказом Минфина России № 46н от 20 мая 2010 г.

11. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 26 «Сопоставимые данные в финансовой (бухгалтерской) отчетности», утверждено постановлением Правительства Российской Федерации № 523 от 25 августа 2006 г.

12. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите», утверждено постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23 сентября 2002 г.

13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 г.

14. Андреев В.Д. Практический аудит (справочное пособие). М.: Экономика, 2015 г.

15. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец [текст] - М.: МФПУ Синергия 2015 г., 416 - 456с.

16. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет:[Текст] Учебное пособие / И.В. Анциферова. – 4 изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014 г., 569-602 с.

17. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ, 2-е изд. – М.: ДИС 2015 г., -336с.

18. Аудит: Учебник для вузов/ под ред. Подольского В.И. -- М.: Аудит, ЮНИТИ, 2016 г.

19. Бабаев Ю.А., Петрова А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое и пособие [текст] – М.: ТК Велби, 2015 год, 363-391 с.

20. Балабанов, И. Т. Некоторые аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностями российских предприятий. М.: Финансист 2014 год, [Текст] 385-416с.

21. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. -- Москва, /Изд-во "Бухгалтерский учет",2015г. [Текст] 824-911 с.

22. Березкин И.В. Кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и вопросы налогообложения.// - Консультант бухгалтера. №10, 2016 год, 148 – 196 с.

23. Березкин И.В. Сверка взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст]// Консультант бухгалтера. № 11, 2015 год, 126 - 189 с.

24. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: [Текст] Учебное пособие. -М: ИНФРА - М, 2016. - 215с.

25. Бернстай Л.А.: Анализ финансовой отчетности: теория, практика / Финансы и статистика, 2016. [Текст] – 624-726 с.

26. Вегера С.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: [Текст] учеб.-метод. Комплекс для студентов спец. 1-25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»/ С.Г. Вегера, Л.В. Масько. - Новополюцк: ПГУ, 2017. - 408 с.

27. Гинзбург А.И. Экономический анализ. [Текст] Учебное пособие. СПб.: Питер., 2015, -189-219с.

28. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. [Текст] Учебное пособие. 2016 год, 569 – 617 с.

29. Горелик О.М., Парамонова Л.А, Низамова Э.Ш. Управленческий учет. [Текст]/ Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2016 год, 265 - 289 с.

30. Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Комплексный анализ бухгалтерской отчетности – [Текст] М.: ДИС, 2015 год, 214с.
31. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: [Текст] Учебное пособие./ Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова-- 2-е изд. -- М.: Издательство «Дело и Сервис», 2016. – 336-448 с.
32. Ендовицкий, Д. А. Дебиторская и кредиторская задолженность. – [Текст] М.: Горячая линия бухгалтера, 2017 год, 22-29с.
33. Жадан Л.Г. Последствия выявленных ошибок по расчетным операциям с поставщиками и подрядчиками [Текст] // Бухгалтерский учет. – №20. 2016 год, 32 - 48 с.
34. Ивашкевич В.В., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. — М.: [Текст] /Изд-во "Бухгалтерский учет", 2015 год, 69 - 83 с.
35. Камышанов П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету.- М., Элиста: [Текст] АПП «Джангар», 2015 год, 588 - 612 с.
36. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. - 2- е издание,- М.: [Текст] Финансы и Статистика, 2016 год, 526 - 589 с.
37. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие, 5-е изд., переработано и дополнено [Текст] - М.: ИНФРА-М, 2017 год, 236 – 289 с.
38. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие [Текст] – 4-е изд., перераб. и доп. - М: ИНФРА- М., 2016 год, 112 – 159 с.
39. Краснова Л.П., Шалашкова Н.Т., Ярцева Н. М. Бухгалтерский учет: [Текст] Учебник: 2-е изд. С изм.-М.: Юристь, 2016 год, 452 – 474 с.
430. Кузьмин Г. НКО: Дебиторская и кредиторская задолженность. //[Текст] Экономика и жизнь № 2016 год, 118 – 169 с.
40. Лешко, В.Н. Финансовый анализ показателей годовой бухгалтерской отчетности как инструмент управления предприятием / В.Н. Лешко // Планово-экономический отдел. – 2015 г. - № 3. -22-25с.
- 41.Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учёт. Учебник [Текст]– М.: ФОРУМ: ИНФРА – М, 2015 г., 312 – 344 с.

42. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: [Текст] Учеб. пособие для вузов/ Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ, 2012 год, 234 – 294 с.
43. Макарова Н.С. Расчеты с поставщиками и подрядчиками [Текст] //- 2016 г., 26 – 78 с.
44. Машинистова Г.Е. Бухгалтерский финансовый учет. –[Текст] М.: Эксмо, 2016 год, 89 – 114 с.
45. Машков С.А. Взаимозачетные операции с несколькими участниками //[Текст] Бухгалтерский учет.-№ 19. 2015 год, 169 – 211 с.
46. Мезенцева Т.М. Основы бухгалтерского учета: [Текст]Учеб. Пособие.- Мн.: ООО Аудикс, 2015 год, 69 – 144 с.
47. Модеров С.В., [Текст] Бухгалтерская отчетность предприятия // 2016 год, 412 – 478 с.
48. Муравицкая Н.К., Лукьяненко Г.И./ [Текст] Бухгалтерский учет: Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность: учебное пособие - М.:КНОРУС, 2016 год, 514 – 569 с.
49. Новодворский В.Д., Сабанин Р.Л. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. – М.: ТК Велби, Проспект, 2016 год, [Текст] 236 – 258 с.
50. Овсийчук М.Ф. Аудит расчетов с поставщиками //Аудитор 2016 г. №3 стр. 236-289.
51. Палий В. Ф. [Текст] Бухгалтерский учет доходов, расходов и прибыли. — М.: Бератор-Пресс, 2016 год, 222 – 265 с.
52. Паллий В.В., Соколов М.В. [Текст] Теория бухгалтерского учета, Финансы и статистика, 2015 год, 365 – 384 с.
53. Панкевич, С.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации/ С.П. Панкевич//[Текст] Планово-экономический отдел.-2015 год,15-26.
54. Панков Д.А. Анализ хозяйственной деятельности бюджетных организаций: [Текст] Учеб. пособие / Д.А. 20. Панков, Е.А. Головова, Л.В. Пашковская и др. -- 2-е изд., испр. -- М.: Новое знание, 2015 год, - 409-476 с.

55. Пашкина И.Н. Работа с дебиторской задолженностью. Возврат долгов/ И.Н. Пашкина , О.И Соснаскена, О. В. Фадеева - М: Омега-Л, [Текст] 2017 год. - 160 с.
56. Петров А.М. Внутренний аудит расчетов поставщиками //Аудитор 2016 г. №9 стр. 135-167.
57. Пястолов С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. [Текст] Учебник. - М.,- 2015 год, - 336с.
58. Раицкий К.А. [Текст] Экономика предприятия.– М.: ИВЦ Маркетинг, 2015 год, 347 – 368 с.
59. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия. -- М.: ЮНИТИ, 2016 г.
60. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. [Текст] Учебник. М., ИНФРА-М., 2015 г., 312-385с.
61. Савлук Н.В. Бухгалтерский учет: учеб.пособие/Н.В. Савлук. – Киев: Либра, 2017 год, 226 – 347 с.
62. Самохвалова Ю.Н. [Текст] Бухгалтерский учет. Практикум. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М; Форум, 2016 г., 174 – 202 с.
63. Серебрякова Т.Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля [Текст]: монография / Т.Ю. Серебрякова. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 328 с.
64. Сигидов, Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: учеб. пособие / Ю.И. Сигидов, А.И. Трубилин, Е.А. Оксанич, М.С. Рыбьянцева; под ред. Ю.И. Сигидова. – М.: ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
65. Скобара В.В. Аудит: Методология о организация. - М.: Дело и сервис, 2015 г.
66. Соколов, А.А. Учет по сегментам деятельности коммерческой организации: формирование и анализ [Текст] / А.А. Соколов. - М.: Изд. «Финансы и статистика», 2016 г. - 288 с.

67. Соколов, Я. В. Бухгалтерский управленческий учет: от истоков до наших дней [Текст]: монография / Я.В. Соколов. - М.: Инфра-М, 2015 г. – 100-125 с.

68. Сосненко, Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: краткий курс [Текст]: учеб. пособие для вузов / Л.С. Сосненко, Е.Н. Свиридова, И.Н. Кивелиус. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2015 г. – 256 с.

69. Столбов Е.П. Организация работы бухгалтерии - советы практика [Текст]//Налоговый учет для бухгалтера, N 9, 2016 год, 8 – 26 с.

70. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность //[Текст] Бухгалтерский учет, 2016 год, 69 – 101 с.

71. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций [Текст]: учеб. пособие / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин, О.В. Губина, С.В. Деминова, Н.А. Сучкова; под ред. д.э.н. Н.В. Парушиной. – Москва.: ИНФРА-М, 2016 г. – 432 с.

72. Терехов М.А. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками// Бухгалтерский учет № 2, 2016 г. – 251- 318 с.

73. Терни, П. Разумный учет: как получить истинную картину затрат с помощью системы ABC [Текст] / Терни П; перевод с англ. Т. Родиной, О. Поповой, Н. Пирогова. – М.: ИД «Секрет фирмы», 2016 г. – 384 с.

74. Тимофеева, К.А. Система показателей рентабельности [Текст] / К.А. Тимофеева // Карельский научный журнал. – 2015 г. - №1. – С. 33-35.

75. Толпегина, О.А., Толпегина, Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2015 г. – 672 с.

76. Тришкина, Н.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]. В 2 ч. Ч.2. / Наталья Тришкина. – М.: МИЭМП, 2016 г. – 84 с.

77. Тычинина, Н.А. Теоретическое обоснование содержания учетно-аналитического обеспечения устойчивого развития предприятия [Текст] /

Н.А. Тычинина // Вестник Оренбургского государственного университета. – 2014 г. - № 2. – С. 102-107.

78. Ушанов, И.Г. Стратегический управленческий учет как информационная основа долгосрочных конкурентных преимуществ предприятия на рынке [Текст] / И.Г. Ушанов // Вектор науки ТГУ. – 2015 г. - №2 (20). – С. 169-175.

79. Фомин, В.П. Анализ сбалансированности показателей развития предприятия [Текст] / В.П. Фомин. – Самара: Содружество, 2014 г. – 208 с.

80. Чараева, М.В. Основные направления повышения рентабельности промышленных предприятий в России [Текст] / М.В. Чараева // Вестник Пермского университета. – 2016 г. – Вып. 4(15). – С. 33-59.

81. Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб. пособие / С.Г. Чеглакова. – М.: Дело и сервис, 2015 г. – 288 с.

82. Черненко, А.Ф., Башарина, А.В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / А.Ф. Черненко, А.В.Башарина. – Ростов на Дону. : Феникс, 2016 г. – 288 с.

83. Чуев И.Н., Чечевицына Л.Н. Экономика предприятия [Текст]/ И.Н. Чуев. – М.: Издательство – 2015 год, 414 - 448 с.

84. Ширококов В.Г., Грибанова З.М., Грибанов А.А. Бухгалтерский финансовый учет.[Текст] – Изд-во: КноРус, 2017 год, 85 – 114 с.

85. Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет и анализ : Учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. Под общ.ред. А.Д. Шеремета [текст] – Москва: ИНФА-М, 2016 год, 616 – 659 с.

86. Шешукова, Т.Г., Колесень, Е.В. Экономический потенциал предприятия: сущность, компоненты, структура [Текст] / Т.Г. Шешукова, Е.В. Колесень // Вестник Пермского университета. Сер. Экономика. – 2015 г. - №4. - С. 118-127.

87. Шогенов, Б.А., Караева, Ф.Е. Анализ финансовых результатов предприятия [Текст] / Б.А. Шогенов, Ф.Е. Караева // Экономический анализ: теория и практика. – 2014 г. - №6. – С. 28-31.

88. Экономический анализ [Текст]: учебник для бакалавров / под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2016 г. – 548 с.

89. Экономика предприятия [Текст]: учебник / под ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 г. – 670 с.

СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

- 1) Бухгалтерский баланс
- 2) Отчёт о финансовых результатах
- 3) Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
- 4) Учетная политика
- 5) Должностная инструкция главного бухгалтера
- 6) Рабочий план счетов
- 7) Анализ счета 60
- 8) Оборотно – сальдовая ведомость по счету 60
- 9) Договор поставки
- 10) Счет фактура
- 11) Товарная накладная ПК-4139
- 12) Договор купли – продажи
- 13) Платежное поручение № 221
- 14) Приходный кассовый ордер
- 15) Расходный кассовый ордер
- 16) Товарная накладная № 171
- 17) Анализ показателей, характеризующих производственную деятельность предприятия
- 18) Показатели рентабельности
- 19) Акт сверки взаиморасчетов
- 20) План аудита
- 21) Программа аудиторской проверки
- 22) Проверка правильности оформления первичной документации
- 23) Финансовое предложение
- 24) График документооборота