

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	7
1.1 Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками	7
1.2 Теоретические основы контроля расчетов с покупателями и заказчиками..	16
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК «СВОБОДА»	23
2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности СПК «Свобода».	23
2.2 Организационное устройство, размеры и структура управления СПК «Свобода».....	26
2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность	29
2.4 Оценка состояния бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного контроля организации.....	37
3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «СВОБОДА».....	41
3.1 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	41
3.2 Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	48
3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками	54
4. ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «СВОБОДА».....	60
4.1 Цели и задачи внутрихозяйственного контроля	60
4.2 Оценка системы внутреннего контроля организации	62
4.3 План и программа внутрихозяйственного контроля расчетов с покупателями и заказчиками.....	64
4.4 Процедуры и методы проведения внутрихозяйственного контроля	68
4.5 Отчет по результатам проверки расчетов с покупателями и заказчиками ...	79
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	82
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	87
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	92

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов.

Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты за товары, сырье, материалы, прочие материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги.

Возможность предприятия осуществлять расчеты с покупателями и заказчиками в результате хозяйственной деятельности является возможным показателем его финансовой устойчивости. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обоснована тем, что динамика изменения дебиторской задолженности, ее состав, структура и качество, а также интенсивность увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия. Актуальность контроля расчетов с покупателями и заказчиками в свою очередь обусловлена рассмотрением особенностей расчетов с покупателями и заказчиками, выявлением недостатков и разработкой путей совершенствования расчетов в организации. Контроль предотвращает экономические преступления внутри компании, избавляя от конфликтов с налоговыми и другими службами государственного контроля, помогает провести грамотное долгосрочное планирование.

Цели и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками и выработка предложений по их совершенствованию.

Задачами написания выпускной квалификационной работы являются:

- изучение теоретических основ учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками;
- проведение оценки экономического состояния анализируемой организации, ее финансового состояния и платежеспособности;
- изучение организации и методики учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками;
- сделать выводы и сформировать рекомендации по совершенствованию учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования была выбрана коммерческая организация, основным видом деятельности которой является производство и реализация сельскохозяйственной продукции, СПК «Свобода» Селтинского района Удмуртской Республики. **Предмет исследования** – учети контроль расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода».

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- теоретические положения, определяющие сущность, содержание и порядок учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками;
- оценка экономического и финансового состояния изучаемой организации;
- рекомендации по совершенствованию учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются научная и учебно-методическая литература, труды ученых экономистов, нормативные, законодательные акты Российской Федерации, регулирующие бухгалтерский учет и аудит.

В процессе выполнения данной работы использованы следующие методы: балансовый метод, экономико-математический метод, экономико-аналитический, статистический, абстрактно-логический, функционально-структурный методы, метод сравнения и др.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СПК «Свобода» за последние три года.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйственные связи, возникающие у организации с покупателями, являются необходимым условием ее деятельности, так как они обеспечивают бесперебойную работу предприятия.

От состояния расчетов с покупателями во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое состояние, а также дальнейшее налаживание партнерских связей.

Расчетные отношения возникают между юридическими лицами в результате хозяйственных операций, связанных с передачей различных товарно-материальных ценностей, оказанием услуг без немедленной их оплаты.

Текущие обязательства покупателей и заказчиков организации представлены в виде дебиторской задолженности.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и другие). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Основными задачами учета расчетов с покупателями и заказчиками являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- контроль за состоянием дебиторской задолженности;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;

– своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности[51].

В настоящее время предприятия сами выбирают форму расчетов при оплате за поставленные товары (работы, услуги). Развитие рыночных отношений в нашей стране привело к возникновению различных форм расчетов между предприятиями. Они варьируются в зависимости от ситуации, финансового положения организации, специфики ее деятельности, достижения определенных целей и т.д. Для наглядности формы расчетов показаны на рисунке 1.1.



Рисунок 1.1- Формы расчетов между предприятиями[48]

Расчеты между продавцами продукции и ее покупателями могут осуществляться как денежными, так и неденежными способами. Появление неденежных способов расчетов, как правило, вызвано трудностями существующего финансового положения некоторых предприятий, кризисом неплатежей, и такая форма погашения долговых требований и обязательств облегчает взаиморасчеты контрагентов путем использования различных их схем в рамках действующего законодательства.

Необходимо отметить, что по оценкам специалистов примерно 95 % платежей в России осуществляется платежными поручениями. Платежным поручением является оформленное расчетным документом распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку на перевод определенной денежной суммы на счет получателя денежных средств. Расчеты платежными поручениями используются в местных, одногородних и иногородних расчетах между организациями за поставленные товарно – материальные ценности, работы и услуги. Платежными поручениями оформляются авансовые платежи, частичные платежи и окончательные расчеты между предприятиями.

В условиях отсутствия денежных средств на счетах предприятий, которое может быть вызвано временными затруднениями как самого предприятия – производителя, так и его партнеров по бизнесу, особенный интерес вызывают неденежные способы расчетов. Гражданским законодательством российской Федерации предусмотрен ряд таких способов погашения задолженности, однако их применение на практике вызывает определенные трудности при оформлении бухгалтерских документов и осуществлении расчетов налогов по сделкам.

Существуют безналичные формы расчетов с помощью векселей и ценных бумаг, а также способы погашения задолженности неденежными средствами по разным основаниям: товарообменные операции, перевод долга, зачет взаимных требований и т.д.

В настоящее время предприятия постоянно ведут расчеты между собой за приобретаемые товары, сырье, материалы, выполненные работы и оказанные услуги. Данный процесс является неизбежным и продиктован развитием техники и технологии производства продукции, работ или оказываемых услуг. С учетом не прекращающегося прогресса, в будущем можно ожидать только усиления данного процесса специализации и, как следствие, усиление роли качества учета расчетов с покупателями и заказчиками в рамках существующих методологий бухгалтерского и управленческого учета. В учебной и методической литературе довольно широко освещаются вопросы, посвященные учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [5].

Методологические основы организации учета расчетов с покупателями и заказчиками устанавливают правила документального оформления хранения, отпуска товаров и отражения товарных операций в бухгалтерском учете и отчетности, являются элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета товароматериальных ценностей. Они разработаны в соответствии Гражданским кодексом РФ[1,2], Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ[8], ПБУ[9-12], Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ[7], а также локальные акты предприятия.

Лубяная В.С. [35] считает, что основой расчетов с покупателями и заказчиками является образование хозяйственных связей в процессе функционирования предприятия. Хозяйственные связи, по утверждению Лубяной В. С. – это необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции (работ, услуг). Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами,

согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком.

Продукцию собственного производства (за исключением той, что остается для внутрисельскохозяйственного потребления) сельскохозяйственные организации реализуют по разным направлениям: государству, заготовительным организациям, прочим покупателям, собственным работникам и т.д. Для обобщения информации о расчетах по этим операциям предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [25].

Гусаковская Е.Г., Мяцкевичене [33] определяет покупателей и заказчиков как организации, физические лица, которые покупают сырье, продукцию и другие товарно-материальные ценности, а так же потребляющие различные виды услуг.

Основой расчетов с покупателями и заказчиками является образование хозяйственных связей в процессе функционирования предприятия.

Хозяйственные связи, по утверждению Ясельникова Б.П.[55] – это необходимое условие деятельности предприятия. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком.

Указанные связи представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции (работ, услуг).

В соответствии со ст. 454 Гражданского Кодекса Российской Федерации по договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену)[2].

В договорах, как правило, оговариваются: вид поставляемой продукции; коммерческие условия поставки; количественные и стоимостные показатели поставок; сроки отгрузки поставляемой продукции; порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и покупателями (заказчиками) и другие условия.

В Гражданском кодексе Российской Федерации в главе 46 «Расчеты» предусмотрены следующие основные формы расчетов: инкассо, платежными поручениями, акцептная, аккредитивная, вексельная, чеками, почтовыми переводами, взаимозачетами и в порядке плановых платежей.

По определению Кондракова Н.П.[34] покупатели и заказчики определяются как организации, физические лица, которые покупают сырье, продукцию и другие товарно-материальные ценности, а так же потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, газа, воды и др.). В связи с этим любое предприятие может выступать одновременно в роли, как покупателя, так и заказчика. Поэтому для любого предприятия одним из важнейших моментов в деятельности является момент получения сумм за поставленную им продукцию и оплату за оказание услуг.

В условиях развития рыночных отношений существует риск неоплаты за поставленную продукцию, что приводит к возникновению дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность это сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

Безруких П. С., Ивашкевич В.Б.[28] справедливо утверждает, что в условиях рыночной экономики для уменьшения риска не оплаты или несвоевременной оплаты счетов поставщик может либо потребовать предварительной оплаты счета, либо произвести расчеты за счет выставленного покупателем аккредитива, либо прибегнуть к вексельной форме расчетов.

Часть этой задолженности в процессе финансово - хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Другая же часть может перейти в разряд сомнительной.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях покупателями финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Чтобы снизить риск появления на предприятии сомнительной дебиторской задолженности, в современной практике предприятия часто требуют частичной или полной предоплаты в счет будущих поставок товаров, работ или услуг. Также может быть использована аккредитивная система расчетов с условием безакцептного списания денежных средств со счета поставщика или заказчика по предварительной договоренности. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями за отгруженные им товары (учет операций по счету 62), ведется в журнале-ордере № 11 (обороты по кредиту), ведомости отгрузки и реализации товаров в разрезе каждого дебитора, которые дают возможность контролировать наличие задолженности покупателей, сроки оплаты за отгруженный товар.

Счет 62 является преимущественно активным. По дебету счета 62 при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая дебиторская задолженность по цене продажи продукции, а по кредиту – ее погашение. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору[48].

Суглобов А.Е.[49] говорит о том, что аналитический учет на этом счете ведут в разрезе покупателей и каждого отгрузочного и платежного документа. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В настоящее время в бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств 50;51;52.

При продаже амортизируемого имущества, т.е. основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества, стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств 51;50;52;55. и кредиту счета 62.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие суммовые и курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.

Положительные суммовые разницы, возникающие по обычным видам деятельности, отражают по дебету счета 62 и кредиту счета 90 «Продажи». Отрицательные разницы оформляют по этим счетам сторнировочной записью.

Положительные курсовые разницы учитывают по дебету счета 62 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», отрицательные - по дебету счета 91 и кредиту счета 62[44].

Сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской задолженности, так как ее образование и существование объясняется простыми объективными причинами:

- для организации-должника – это возможность использования дополнительных оборотных средств;
- для организации - кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг [31, с.21].

По мнению Ю.А.Бабаева дебиторская задолженность является неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты [29].

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия[52].

Динамика дебиторской задолженности, интенсивность ее увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия. При анализе, кроме показателей баланса и приложений к нему, используют данные аналитического учета, первичной документации и произведенных расчетов.

Дебиторскую задолженность можно классифицировать по следующим признакам рисунок 1.2.

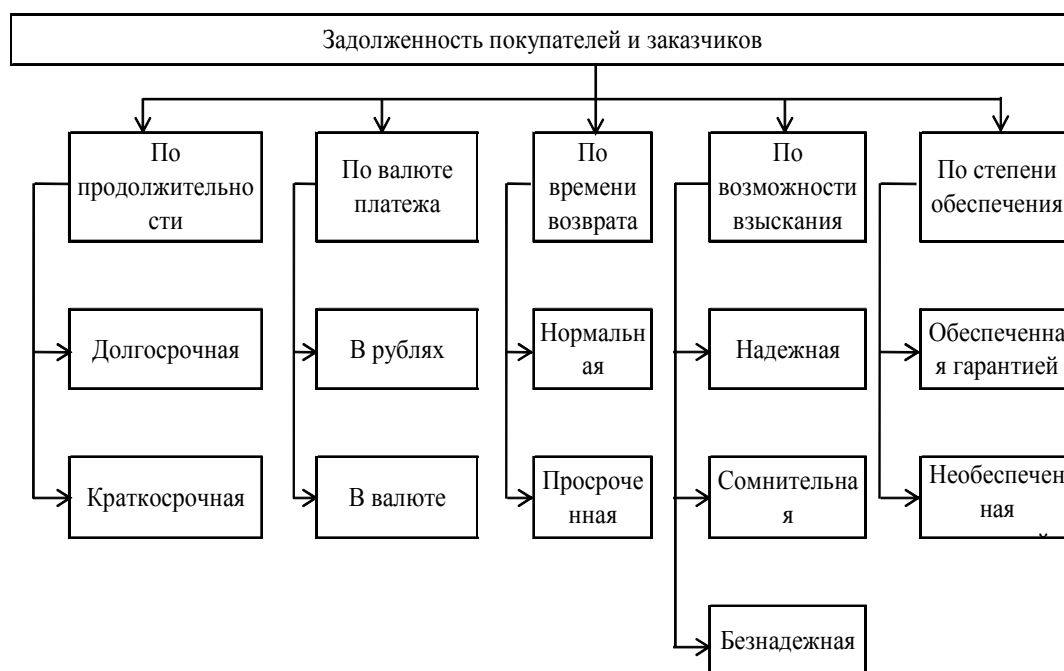


Рисунок 1.2- Классификация задолженности покупателей и заказчиков

Для каждой организации важно выбрать подходящую методику анализа дебиторской задолженности, разработать план действий и приемов, позволяющих эффективно управлять данным активом.

Итак, от качества оценки расчётов с покупателями и заказчиками зависит эффективность деятельности предприятия в целом.

1.2 Теоретические основы контроля расчетов с покупателями и заказчиками

Финансовый контроль — контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений.

На микроэкономическом уровне, т.е. на уровне управления экономической единицей, различают внешний контроль,

осуществляемый внешними по отношению к организации субъектами управления (органы государства, контрагенты по финансово-хозяйственным договорам, потребители, общественность), и внутренний контроль, осуществляемый субъектами самой организации (собственники, администрация, персонал).

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами; его основной целью является, подтверждение достоверности финансовой отчетности.

Для успешной деятельности организации, повышения уровня рентабельности, сохранения и приумножения ее активов необходим отлаженный механизм управления, важнейшим элементом которого выступает повседневный внутривладельческий (внутренний) контроль. Владельческий финансовый контроль проводится самим предприятием, его экономическими службами — бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента — за финансово-хозяйственной деятельностью своего предприятия, его филиалов и дочерних предприятий.

Внутренний контроль является одной из основных функций управления и представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки работы организации в целях оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений, выявления отклонений и неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия решений по устранению, снижению рисков его деятельности и управлению ими.

Алборов Р.А. [17] утверждает, что внутривладельческий контроль в том состоянии, в котором находится сегодня, не отвечает информационным потребностям управления и не обеспечивает адекватных прямых и обратных связей в системе управления. Поэтому внутривладельческий контроль в сельскохозяйственных организациях требует серьезной модернизации и совершенствования на базе развития внутреннего управленческого и операционного аудита.

Мельник М. В. [37, с. 115] пишет, что контроль — это система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, определение результатов управленческих воздействий на управляемый объект и отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений. В стране действуют более 260 федеральных законов, указов, постановлений, в которых регулируется контрольная и надзорная деятельность. Переход к рыночной экономике требует новых подходов к управлению.

Контроль на предприятии (контроллинг) включает текущий сбор и обработку информации, проверку отклонений фактических показателей деятельности фирмы от нормативных или плановых и, что более важно, — подготовку рекомендаций для принятия решения.

По мнению Белова Н. Г. [23] эффективное осуществление экономического контроля предполагает соблюдение системы основополагающих принципов как важнейших идей, составляющих структуру любой организации вообще и экономического контроля в частности. В качестве таких принципов в нормативных актах названы независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность, добросовестность, конфиденциальность и профессиональное поведение. Основными принципами в организации государственного контроля, к которым относят законность, объективность, подотчетность, гласность, разграничение деятельности и организационно-функциональную независимость.

В нашей стране достаточно распространены такие основные принципы экономического контроля, как законность, объективность, профессиональная компетентность, функциональная независимость, ответственность, действенность, рациональность.

Законность означает неперенное соблюдение правовых норм действующего законодательства, регулирующих соответствующую среду контрольной деятельности.

Объективность означает достоверность результатов контроля, что в свою очередь требует системного подхода, честности, добросовестности и беспристрастности при проведении контрольных мероприятий

Профессиональная компетентность предполагает наличие специальной профессиональной подготовки, необходимой для эффективного выполнения контрольных функций.

Функциональная независимость обусловлена необходимостью обеспечить объективность контроля и требует определенной свободы профессионального поведения контролеров, не обремененных служебной подчиненностью по отношению к проверяемым лицам, а также организационной и финансовой зависимостью.

Ответственность связана с неотвратимостью правовых последствий при нарушении правовых норм действующего законодательства, регулирующих соответствующие сферы контрольной деятельности.

Действенность контроля означает его воздействие на экономику и выражается через эффективность мер, принятых по результатам его осуществления.

Рациональность предполагает соизмерение расходов на осуществление экономического контроля с экономическими выгодами, получаемыми от его проведения [22].

Несмотря на то, что в Российской Федерации широко распространен независимый аудиторский, государственный и ведомственный контроль, в современных условиях вся тяжесть в осуществлении контроля ложится на внутрихозяйственный контроль. Это обусловлено, прежде всего, тем, что организации, в целях сохранения конкурентоспособного положения на рынке товаров и услуг для населения, должны изыскать резервы повышения качества предоставляемых товаров и услуг. Внутрихозяйственный контроль должен являться инструментом, позволяющим вовремя выявить и предотвратить отрицательные факторы в финансово-хозяйственной

Основными формами внутреннего контроля являются внутренний аудит и ревизия. Ревизия - это традиционная для нашей страны форма контроля, заключающаяся во всестороннем изучении финансово-хозяйственной деятельности предприятий с целью установления законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности совершенных хозяйственных операций. Целью ревизии является обеспечение сохранности деятельности организаций.

Исследования проблем внутрихозяйственного контроля позволяют сделать вывод о том, что во многих организациях внутрихозяйственный контроль находится на ненадлежащем уровне. Это обусловлено, прежде всего, недооценкой многими руководителями его значения.

Ревизия - это традиционная для нашей страны форма контроля, заключающаяся во всестороннем изучении финансово-хозяйственной деятельности предприятий с целью установления законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности совершенных хозяйственных операций. Целью ревизии является обеспечение сохранности имущества и ресурсов организации, контроль за экономным и рачительным их использованием[42].

Главное различие между упомянутыми основными формами внутреннего контроля заключается в том, что ревизии так же, как и внешние аудиторские проверки, носят эпизодический характер (как правило, по итогам отчетного года, перед общим собранием собственников), внутренний же аудит проводится систематически, постоянно, а число выполняемых им задач значительно больше.

Кроме внутреннего аудита и ревизии некоторые авторы выделяют и другие формы внутреннего контроля. Например, Белов Н. Г. [23] обращает внимание также на следствие, служебное расследование, экономический анализ и прослеживание.

На этапе планирования контроля расчетов с покупателями и заказчиками, как правило, можно выделить следующие процедуры:

- Определение источников проверяемой информации
- Анализ контрольной среды в части расчетов с покупателями и заказчиками
- Анализ состояния бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками
- Анализ возможных нарушений.

Источниками проверяемой информации для контроля расчетов с покупателями и заказчиками могут являться различные документы, а именно:

- Учетная политика для целей бухгалтерского учета
- Учетная политика для целей налогообложения
- Рабочий план счетов организации
- Бухгалтерский баланс
- Оборотно-сальдовая ведомость/ главная книга
- Регистры бухгалтерского учета по счетам 62, 60 и др.
- Договора на реализацию и относящаяся к ним документация (счета-фактуры, акты приемки-передачи, счета, спецификации, платежные поручения и т.п.)
- Результаты предыдущей проверки (если имеются)
- Результаты налоговых проверок (если таковые имели место)
- Акты сверки с контрагентами по расчетам
- Результаты инвентаризации расчетов дебиторской и кредиторской задолженности.

Для оценки состояния бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками необходимо изучить учетную политику, иную внутреннюю документацию и проверить, отражены ли в ней следующие вопросы:

- методы учета при использовании неденежных форм расчетов

- наличие и действие распорядительных документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками, соблюдение сроков внутренней отчетности и порядка документооборота
- форма учета (журнально-ордерная, мемориально-ордерная, автоматизированная)

Кроме того, целесообразно провести анализ состава, характера, сумм операций в отчетном периоде, сравнить показатели отчетности текущего периода с аналогичными показателями предыдущего периода, проанализировать динамику изменений.

Такой анализ помогает проверить выполнение ряда предпосылок формирования отчетности. При первоначальном контроле такого рода процедуры также способствуют лучшему пониманию бизнеса клиента. Резкий рост или сокращение дебиторской задолженности должны быть экономически обоснованы (изменением объема операций, условий платежей и т.п.). Контроллеру также необходимо посмотреть, ведется ли аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками, а также какие программные продукты используются для ведения учета (бухгалтерские программы, складские программы, ручной учет и т.п.). При ошибках в программах (и тем более при ручном учете) возможно нарушение предпосылки «точное измерение» (например, при ошибочном отнесении операции не к тому периоду).

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК «СВОБОДА»

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности СПК «Свобода»

Сельскохозяйственно-производственный кооператив «Свобода» расположен в Селтинском районе Удмуртии в юго-западной части животноводческо-льноводческой территории Республики. Центральная усадьба хозяйства находится в деревне Новая-Монья. Данная деревня расположена в 15 км. от районного центра, от г.Ижевска 118 км. Основные дороги имеют асфальтовое покрытие.

Кооператив реализует продукцию в основном в соседние районы (п Ува, г. Ижевск, ближайшие села).

Железнодорожная станция находится в поселке Ува, которая расположена в 22 км от центральной усадьбы.

Территория хозяйства занимает 4183 га, из которых 3404га сельскохозяйственных угодий (в т.ч. 2959га пашни). Данное расположение хозяйства благоприятно для производственной и экономической деятельности.

СПК «Свобода» до 2000 года имело статус колхоза, в 2000 году оно было реорганизовано в СПК и сохраняет данный статус в настоящее время. Организационно-правовая форма хозяйства – сельскохозяйственный производственный кооператив, это частная форма собственности, созданная для совместной деятельности по производству, переработке, сбыту сельскохозяйственной продукции с учетом рационального использования земли и других ресурсов и получения на этой основе прибыли для повышения благосостояния членов Кооператива, улучшения условий труда и быта.

Производственным кооперативом признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной,

сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов. Законом и учредительными документами производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц. Производственный кооператив является коммерческой организацией.

Члены производственного кооператива несут по обязательствам кооператива субсидиарную ответственность в размерах и в порядке, предусмотренных законом о производственных кооперативах и уставом кооператива.

Учредительными документами СПК является его устав, утверждаемый общим собранием его членов.

СПК «Свобода» использует в своей деятельности Устав, утвержденным решением Общего собрания СПК «Свобода» от 20 июня 2000 года и подписан председателем СПК. Кооператив утвержден на неопределенный срок. Кооператив является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный и иные счета в банковских учреждениях, печати, штампы, бланки со своим наименованием и другие реквизиты. Кооператив от своего имени заключает договоры, выступает истцом и ответчиком в арбитражном, третейском и народных судах. Кооператив является коммерческой организацией, может участвовать в образовании потребительских кооперативов и союзов кооперативов в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации «О сельскохозяйственной кооперации»[4].

Основными видами деятельности являются:

- производство, переработка сельскохозяйственной продукции;
- проведение торговой, закупочной и сбытовой деятельности;
- добыча в установленном порядке местного сырья и его переработка;

- оказание услуг;
- осуществление внешнеэкономической деятельности в установленном порядке;
- иная, не запрещенная законом деятельность.

Район расположения хозяйства характеризуется умеренно-континентальным климатом с холодной многоснежной зимой, умеренным летом и хорошо выраженными весной и осенью.

Средняя годовая температура воздуха равна $+3,3^{\circ}\text{C}$. Наиболее холодный месяц - январь, наиболее теплый - июль, со среднемесячной температурой, соответственно, $-16,4^{\circ}\text{C}$ и $+17,5^{\circ}\text{C}$. Средняя продолжительность безморозного периода составляет 118 дней (наименьшая - 88 дней, наибольшая - 146 дней). Весна и осень характеризуются трудно предсказуемыми погодными условиями. Преобладающий ветер - северо-западный.

Травянистая растительность на лугах разнообразная. На лугах нормального увлажнения и суходолах крутых склонов преобладают растения из злаковых: мятлик луговой и однолетний, ежа сборная, щучка дернистая, овсяница луговая. В травостое этих лугов встречаются клевера и разнотравье, на болотистых лугах свыше 50% составляют осоки, много щучки дернистой, таволги.

Лесную древесную растительность представляют – ель, пихта, осина, дуб, береза. Из кустарников – шиповник, волчье лыко, рябина.

Наиболее распространенными почвами в хозяйстве являются дерново-подзолистые. Далее следуют серые лесные почвы, овражно-болотные, пойменные дерновые почвы.

По механическому составу преобладают среднесуглинистые и тяжелосуглинистые почвы.

Система повышения плодородия почвы строится на основе внесения органических и минеральных удобрений, известкования и фосфотирования.

Природные условия удовлетворяют требованиям развития животноводства и растениеводства.

2.2 Организационное устройство, размеры и структура управления СПК «Свобода»

СПК «Свобода» в Селтинском районе считается одним из крупных хозяйств и имеет в своем составе различные подразделения и службы, которые сформированы преимущественно по территориальному признаку, исходя из рационального сочетания отраслей растениеводства и животноводства, поэтому и организационное устройство базируется на комплексных подразделениях.

В СПК «Свобода» сложилась трехступенчатая, отделенческая, территориальная с линейно-функциональными связями и соподчинением структура управления. Взаимосвязи и отношения строятся на линейно-функциональной основе, которая соединяет преимущества линейного и функционального управления.

Органами управления СПК «Свобода» являются:

1. Общее собрание;
2. Наблюдательный совет;
3. Правление и Председатель кооператива.

Общее собрание СПК имеет следующие полномочия:

- может вносить изменения и дополнения в настоящий Устав;
- распоряжение имуществом кооператива;
- определение порядка распоряжения прибыли, покрытия убытков и предоставления кредитов Членам;
- принятие решений о реорганизации или ликвидации.

В состав наблюдательного Совета входят три Члена кооператива. Они избираются и освобождаются от своих обязанностей общим собранием. Член наблюдательного Совета не может являться одновременно Членом Правления и

не может получать оплату за свою работу. Наблюдательный Совет осуществляет контроль за деятельностью кооператива.

Правление состоит из 11 членов кооператива.

Председатель кооператива избирается на Общем собрании из числа Членов кооператива на пять лет с правом переизбрания неограниченное число раз. Он подотчетен Общему собранию и Наблюдательному Совету.

Организационная структура – это состав, количество подразделений, звеньев, бригад, отделов расположенных в строгой соподчиненности. Она определяет тип и характер структуры управления. В СПК «Свобода» в составе основного производства выделяют растениеводство и животноводство; в составе промышленного производства - мельница, пилорама, столярная мастерская; в состав вспомогательного производства входят гаражи, склады, автопарк, ремонтная мастерская; в составе обслуживающего производства выделяют содержание водопровода, содержание дорог, столовая.

В СПК «Свобода» организационная структура представлена следующим образом. Во главе находится сам сельскохозяйственный производственный кооператив. Непосредственно ему подчиняются: бухгалтерская служба, отдел по производству и отдел по торговле. Отделу по производству подчиняются: обслуживающий цех и отдел по производству продукции животноводства. Экономический отдел находится под контролем обслуживающего цеха. Под контролем отдела по производству продукции животноводства находятся четыре служебные бригады.

Под структурой управления понимается упорядоченная совокупность устойчиво взаимосвязанных элементов, обеспечивающих функционирование и развитие организации как единого целого [32, с. 248].

В СПК «Свобода» структура управления представлена следующим образом. Во главе находится общее собрание, ему подчиняются наблюдательный совет и правление кооператива. Непосредственно правлению кооператива подчиняется председатель хозяйства. Под управлением

председателя находятся: главный бухгалтер, главный инженер, главный зоотехник, главный ветврач, главный агроном. Главному бухгалтеру в свою очередь подчиняются: экономист, бухгалтер и бухгалтер-кассир. Под контролем главного инженера находятся: энергетик, бригадир МТП и заведующий РММ. Главному зоотехнику подчиняются: зоотехник-селекционер, учетчик по племделу, заведующий МТФ и учетчик МТФ. Под контролем главного ветврача находятся: фельдшер и ветеринарная санитарка. Главному агроному подчиняются: агроном-учетчик, кладовщик, механик КСК и бригадир ПСБ.

В таблице 2.1 представлены показатели размеров СПК «Свобода»

Таблица 2.1-Показатели размеров организации

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1. Выручка от реализации, тыс.руб.	44338	50092	53264	120,1
2. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	61406	62381,5	57970,5	94,4
3. Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб.	27447	29303	31631,5	115,25
4. Среднегодовое число работников, чел.	157	140	124	79,0
5. Среднегодовое поголовье КРС, голов	1630	1650	1650	101,2
6. Площадь с.-х. угодий, га	3374	3374	3374	-

По данным таблицы 2.1 видно, что выручка от реализации из года в год растет, в 2015 году она уже составляет 53264 тыс. руб., что на 8926 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Среднегодовая стоимость основных средств за анализируемый период снизилась на 5,6% (на 3435,5 тыс. руб.). Среднегодовая стоимость оборотных средств в 2015 году увеличилась на 4184,5 тыс. руб. (на 15,25%). За анализируемый период среднегодовое число работников уменьшилось на 21% или на 33 человека. Среднегодовое поголовье скота за три года изменилось незначительно. Площадь сельскохозяйственных угодий осталась неизменной и составила 3374 га.

2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность

Анализ основных показателей деятельности СПК «Свобода» необходим не только для того, чтобы знать, в каком положении находится предприятие на тот или иной отрезок времени, но и для эффективного управления с целью обеспечения финансовой устойчивости организации.

В таблице 2.2 представлены основные показатели деятельности СПК «Свобода».

Таблица 2.2-Основные показатели деятельности организации

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1	2	3	4	5
А. Производственные показатели:				
1. Произведено продукции, ц:				
молоко	21209	24227	24670	116,3
прирост живой массы КРС	1805	1489	1599	88,6
зерно	8311	16263	18899	227,4
2. Площадь с.-х. угодий, га	3374	3374	3374	-
в т.ч.				
пашни	2961	2961	2961	-
3. Урожайность с 1 га, ц:				
зерна	9,3	10,02	11,64	125,2
4. Среднегодовое поголовье скота, условных голов в т.ч.				
коров	566	600	600	106,0
животных на выращивании и откорме	1064	1050	1050	98,7
5. Продуктивность с.-х. животных:				
среднегодовой удой молока на 1 корову, кг	3747	4046	4112	109,7
среднесуточный прирост живой массы КРС, г	169,6	141,8	152,3	89,8
Б. Экономические показатели:				
6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	44338	50092	53264	120,1

Продолжение таблицы 2.2

1	2	3	4	5
7. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	44300	46016	52276	118,0
8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб.	38	4001	864	2274
9. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб.	3531	3916	2411	68,3
10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб.	2595	3916	2411	92,9
11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), %	5,8	7,8	4,5	-
12. Валовая продукция в оценке по справедливой стоимости, тыс. руб.	39327	45183	47618	121,8

По данным таблицы 2.2 видно, что производство молока в СПК «Свобода» в 2015 году увеличилось на 16,3% в сравнении с 2013 годом. Прирост живой массы крупного рогатого скота за аналогичный период уменьшился на 11,4%, в то время как производство зерна резко возросло почти в 2,3 раза%. Площадь сельскохозяйственных угодий на протяжении анализируемого периода не изменяется и составляет 3374 га. Наибольшая урожайность зерна была получена в 2015 году – 11,64 ц/га, а наименьшая в 2013 году – 9,3 ц/га. Среднегодовое поголовье коров возросло на 4 головы или 6%, а среднегодовое поголовье животных на выращивании и откорме за анализируемый период уменьшилось на 14 голов или 1,3%. Среднегодовой удой молока на 1 корову из гола в год увеличивается и за рассматриваемый период увеличился на 9,7%, а среднесуточный прирост живой массы крупного рогатого скота, напротив, уменьшился на 11,5%.

На протяжении анализируемого периода выручка от продажи продукции из года в год растет, за три года темп роста составил 20,1%. Что касается себестоимости продаж продукции, то наибольший показатель был получен так же в 2015 году – 52276 тыс. руб. Отметим, что темпы роста выручки выше темпов роста себестоимости, что положительно характеризует деятельность. Уровень рентабельности уменьшился на 1,3%. Итогом финансово-

хозяйственной деятельности организации в 2013-2015 гг. является чистая прибыль, причем на протяжении трех лет она в 2014 году растет, а в 2015 году уменьшалась и составила 2411 тыс. руб., что на 7,1% меньше, чем в 2013 году.

Показатели эффективности использования ресурсов и капитала СПК «Свобода» представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3-Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	61406	62381,5	57970,5	94,4
2. Фондообеспеченность, тыс. руб.	18,2	18,5	17,2	94,5
3. Фондовооруженность, тыс. руб.	391,1	445,6	467,5	119,5
4. Фондоёмкость, руб.	1,38	1,25	1,1	79,7
5. Фондоотдача, руб.	0,72	0,8	0,92	127,8
6. Рентабельность использования основных средств, %	5,8	6,3	4,2	-
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
7. Затраты труда, тыс. чел.-час.	256	246	234	91,4
в т.ч. в растениеводстве	94	150	93	98,9
в животноводстве	156	91	136	87,2
в других производствах	6	5	5	83,3
8. Производительность труда, тыс. руб.	199,5	299,9	364,3	182,6
9. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	17985	18046	19519	108,5
10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб.	2,47	2,78	2,73	110,5
В. Показатели эффективности использования земельных ресурсов				
11. Произведено ц				
молока на 100 га с.-х. угодий	628,6	718,0	731,1	116,3
зерна на 100 га пашни	716,3	818,2	833,2	116,3
Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов				
12. Материалоотдача, руб.	1,22	1,44	1,08	88,5
13. Материалоёмкость, руб.	0,82	0,69	0,92	112,2
14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб.	0,07	0,11	0,05	71,4

Продолжение таблицы 2.3

1	2	3	4	5
15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб.	0,99	0,92	0,98	98,99
Д. Показатели эффективности использования капитала				
16. Рентабельность совокупного капитала (активов), %	2,8	4,3	2,8	-
17. Рентабельность собственного капитала, %	4,2	5,9	3,5	-
18. Рентабельность внеоборотных активов, %	3,9	6,4	4,4	-
19. Рентабельность оборотных активов, %	9,4	12,6	7,5	-

Анализируя данные таблицы 2.3 видно, что среднегодовая стоимость основных средств уменьшилась на 5,6%. Наибольший показатель фондообеспеченности был получен в 2014 году и составил 18,5 тыс. руб. Фондообеспеченность – это стоимость основных средств в расчете на 100 га сельскохозяйственный угодий или пашни. Наибольший показатель фондовооруженности был получен в 2015 году – 467,5 тыс. руб. Фондовооруженность – это показатель, характеризующий оснащенность работников предприятия основными производственными средствами. Он прямо способствует повышению производительности труда. В 2015 году показатель фондоотдачи составил 0,92 руб. Фондоотдача показывает, сколько продукции в денежном выражении произведено на 1 рубль стоимости основных фондов. Чем лучше используются основные фонды, тем выше показатель фондоотдачи.

Показатель фондоемкости за анализируемый период в хозяйстве снизился на 20,3%. Фондоемкость – это показатель обратной фондоотдачи он характеризует затраты основных фондов на каждый рубль выпущенной продукции. Увеличение фондоотдачи и снижение фондоемкости продукции свидетельствует об увеличении эффективности использования основных фондов и положительно характеризует финансовое состояние предприятия. Рентабельность использования основных средств за анализируемый период уменьшилась на 1,6%.

Наибольшие затраты труда наблюдаются в 2013 году – 256 чел.-час. Наименьшие затраты труда в 2015 – 234 чел.-час., это на 8,6% меньше 2013 года. Это может быть связано с приобретением более современной техники и оборудования, что значительно облегчает труд человека. Производительность труда за анализируемый период увеличилась на 82,6%. Фонд оплаты труда в 2015 году увеличился на 8,5% и составил 19519 тыс.руб. Показатель выручки на 1 руб. оплаты труда в 2015 году увеличился на 10,5%.

По результатам показателей эффективности использования земельных ресурсов можно сказать, что на 100 га сельскохозяйственных угодий в 2015 году произведено молока больше, чем в 2013 году на 16,3%, также и произведено зерна на 100 га пашни больше на 16,3%. Материалоотдача характеризует выход продукции на 1 руб. материальных затрат, т. е. количество продукции, произведенной с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. Показатель материалоотдачи в 2015 году уменьшился на 11,5%, в сравнении с 2013 годом. Материалоемкость – показатель, обратный материалоотдаче, характеризующий величину материальных затрат, приходящихся на 1 руб. произведенной продукции. Наибольший показатель материалоемкости был получен в 2015 году – 0,92 руб. Такое снижение материалоотдачи и увеличении материалоемкости говорит о неэффективном и нерациональном использовании материальных ресурсов на предприятии. Прибыль на 1 руб. материальных затрат в 2015 году уменьшилась на 28,6% и составила 0,05 руб. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг) за анализируемый чуть снизились и составили 0,98 руб.

Рентабельность совокупного капитала в 2014 году растет по сравнению с 2013 годом, а потом в 2015 году снова возвращается к 2,8%, рентабельность собственного капитала снижается за исследуемый период на 0,7%, рентабельность внеоборотных активов напротив растет на 0,5% и рентабельность оборотных активов снижается на 1,9%. Что можно объяснить,

значительным увеличением чистой прибыли в 2014 году по сравнению как с 2013 годом, так и с 2015 годом.

В таблице 2.4 представлено движение денежных средств СПК «Свобода».

Таблица 2.4-Движение денежных средств организации, тыс. руб.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1. Поступление денежных средств - всего	48727	39399	45046	92,4
в том числе:				
а) от текущей деятельности	44668	39399	43620	97,7
б) от инвестиционной деятельности	2499	-	55	2,2
в) от финансовой деятельности	1560	-	1371	87,9
2. Расходование денежных средств - всего	52916	39344	45104	85,2
в том числе:				
а) в текущей деятельности	36545	28737	39551	108,2
б) в инвестиционной деятельности	10088	4588	534	5,3
в) в финансовой деятельности	6283	6019	5019	79,9
3. Чистые денежные средства - всего	-4189	55	-58	-
в том числе:				
а) от текущей деятельности	8123	10662	4069	50,1
б) от инвестиционной деятельности	-7589	-4588	-479	-
в) от финансовой деятельности	-4723	-6019	-3648	-
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	49	104	46	93,9

По данным таблицы 2.4 видно, что наибольшее поступление денежных средств наблюдается в 2013 году – 48727 тыс. руб. В целом за три года поступление денежных средств уменьшилось на 7,6%. Наибольшее расходование денежных средств также было в 2013 году – 44668 тыс. руб., это связано с тем, что хозяйство закупало семена в качестве посадочного материала. Расходование денежных средств от текущей деятельности в 2015 году увеличилось на 8,2% по сравнению с 2013 годом. Чистые денежные средства в 2015 году уменьшились на 49,9% по сравнению с 2013 годом.

Расходование средств по инвестиционной и финансовой деятельности значительно выше, чем поступления, поэтому чистые денежные активы здесь

имеют отрицательное значение. Остаток денежных средств на конец отчетного года за анализируемый период так же уменьшился на 6,1%. Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости СПК «Свобода» представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5-Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

Показатели	Нормальное ограничение	На конец года			2015г. в % к 2013г.
		2013г.	2014г.	2015г.	
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	2,2	2,1	2,7	122,7
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq (0,2 \div 0,5)$	0,004	0,007	0,004	-
3. Коэффициент быстрой ликвидности	≥ 1	0,11	0,12	0,12	109,1
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	_____	12573	14022	18280	145,4
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	_____	12573	14022	18280	145,4
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:					
а) собственных оборотных средств	_____	-13643	-15176	-12579	-
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	_____	-13642	-15176	-12579	-
7. Коэффициент автономии	$\geq 0,5$	0,66	0,72	0,79	119,7
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	0,51	0,39	0,27	52,9
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,2	0,21	0,27	135,0
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	0,48	0,48	0,59	122,9
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	≥ 1	1,96	2,6	3,72	189,8
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	1,51	1,38	1,27	84,1

Анализируя данные таблицы 2.5 видно, что наибольший коэффициент текущей ликвидности был получен в 2015 году – 2,7, что на 22,7% больше 2013 года. Уровень коэффициента абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Так как в организации практически отсутствуют наличные денежные средства на конец отчетных периодов, коэффициент абсолютной ликвидности за все годы имеет очень низкие значения. Показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторских долгов. За анализируемый период коэффициент быстрой ликвидности увеличился на 9,1%.

Коэффициент автономии - относится к коэффициентам финансовой устойчивости предприятия. Показывает долю активов предприятия, которые обеспечиваются собственными средствами. Коэффициент автономии за три года увеличивается, что говорит об улучшении финансового состояния организации. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за три года снизился на 47%. Коэффициент маневренности в 2015 году увеличился на 35% в сравнении с 2013 годом. Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия. Данный показатель за анализируемый период увеличился на 22,9%. Коэффициент финансовой зависимости находится в пределах нормы, но положительной считается тенденция к снижению коэффициента финансовой зависимости, а не ее увеличение.

2.4 Оценка состояния бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного контроля организации

Бухгалтерский учет является основным источником информации о работе любого предприятия. Он фиксирует все изменения, происходящие в производственной, снабженческой и сбытовой деятельности, то есть дает необходимую оценку кругообороту средств и процессу расширенного воспроизводства на сельскохозяйственных предприятиях. Поэтому большое значение имеет рациональная организация работы аппарата управления, распределение обязанностей между отдельными ее работниками, разработка учетной политики организации и др.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной информации о хозяйственной деятельности и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет председатель кооператива. Руководит бухгалтерией главный бухгалтер организации. Он подчиняется непосредственно руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности; обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств; подписывает совместно с руководителем предприятия документы, служащие основанием для выдачи товарно- материальных ценностей и денежных средств, а так же расчетных, кредитных и финансовых обязательств. Главный бухгалтер так же ведет

главную книгу, составляет квартальные отчеты, заполняет налоговые декларации.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и приниматься к исполнению не должны.

Бухгалтерия отражает в учете все хозяйственные операции по факту отчетного времени ежемесячно, с обобщением в квартальной отчетности по данным аналитического и синтетического учетов.

Ответственность за своевременное, достоверное и качественное составление документов, фиксирующих факт свершения хозяйственных операций и передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете возложена на лиц, создающих и подписывающих эти документы.

Штат бухгалтерии состоит из экономиста, который составляет трудовые договора, ведет учет затрат и выхода продукции по машинно-тракторному парку, учет и отчет по водному налогу, загрязнению окружающей среды, и двух бухгалтеров: бухгалтер по основному производству, бухгалтер по заработной плате. В обязанности этих работников бухгалтерии входит обработка первичных документов, исчисление себестоимости произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг, начисление заработной платы и другие функции.

Кроме того, хозяйство имеет должность кассира, который ведет учет кассовых операций и по расчетному счету, ведет кассовую книгу, осуществляет выдачу и прием наличных денег, исполняет обязанности отдела кадров.

Для правильной организации бухгалтерского учета в хозяйстве разработана учетная политика.

Учет товарно-материальных ценностей ведется по фактическим ценам приобретения в разрезе субсчетов на балансовом счете 10 «Материалы». Корма и семена собственного производства текущего года списываются по балансовой себестоимости, прошлых лет – по стоимости, числящейся на счете 10 на начало года. В конце года она доводится до фактической себестоимости.

Стоимость прироста живой массы молодняка животных определяется в течение года исходя из фактического прироста животных и его плановой себестоимости. В конце года себестоимость корректируется до фактической.

Общехозяйственные и общепроизводственные расходы являются косвенными, так как они не связаны непосредственно с оказанием предприятием услуг, но обусловлены необходимостью обслуживания этого процесса и его управления. Косвенные расходы распределяются на себестоимость услуг с кредита счетов 25 и 26 в дебет счета 20 ежеквартально.

Выручкой от реализации по счету 90 считаются денежные средства от покупателей.

В 2004 году хозяйство перешло на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Инвентаризация зданий, сооружений проводится на 1 октября 1 раз в 3 года.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерская отчетность за отчетный год хранятся в бухгалтерии в книжном шкафу, за прошлые годы - в архиве.

Отчетность предоставляется в вышестоящую организацию квартальная – не позднее 20 числа после отчетного периода, годовая – не позднее 5 февраля после отчетного периода.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская и налоговая отчетность подлежат обязательному хранению в течение 5 лет. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с ними и сохранность архива возложена на главного бухгалтера.

Первичные документы и прочие документы должны сдаваться в бухгалтерию в соответствие с графиком документооборота, указанного в учетной политике. На самом деле графика нет, хотя каждый бухгалтер в соответствие с возложенными обязанностями и ориентируясь на требования главного бухгалтера, знает срок создания, проверки, обработки, сдачи в архив всех необходимых документов.

В процессе изучения организации бухгалтерского учета в СПК «Свобода» были выявлены следующие нарушения:

1. В учетную политику не были внесены изменения связанные с изменением в некоторых положениях по бухгалтерскому учету;
2. В учетной политике отсутствует следующая информация:
 - сроки проведения инвентаризации основных средств. Кроме зданий и сооружений;
 - способ начисления амортизации по объектам основных средств;
 - способ списания материально-производственных запасов в производство и иное их выбытие;
 - период проведения переоценки основных средств в хозяйстве;
 - что фактические затраты на счете 20 в конце месяца списывается на счет 43.

Внутрихозяйственный контроль во многом зависит от главного бухгалтера, который занимается ведением бухгалтерского и налогового учетов, а ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операции несет руководитель организации, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «СВОБОДА»

3.1 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

В соответствии с ч. 1 ст. 9 Закона N 402-ФЗ первичным учетным документом оформляется каждый факт хозяйственной жизни. Факт хозяйственной жизни - это сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств (п. 8 ст. 3 Закона N 402-ФЗ). Согласно ч. 4 ст. 9 Закона N 402-ФЗ формы первичных учетных документов, применяемых организацией (за исключением организаций государственного сектора), должен утверждать руководитель организации. При этом в указанном Законе нет требования об обязательном применении унифицированных форм. До 1 января 2013 г. применять самостоятельно разработанные формы первичных документов можно было только в случае, если необходимая форма отсутствовала в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации (п. 2 ст. 9 Закона N 129-ФЗ).

Разрабатывая собственные формы первичных учетных документов, можно взять за основу унифицированные формы, добавив или удалив часть реквизитов. Кроме того, целесообразно использовать ГОСТ Р 6.30-2003 "Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов".

При разработке следует учитывать, что первичный учетный документ обязательно должен содержать реквизиты, перечисленные в ч. 2 ст. 9 Закона N 402-ФЗ:

- наименование и дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;

- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- подписи, фамилии (с инициалами), а также должности лиц, совершивших сделку, операцию и ответственных за правильность ее оформления, либо лиц, ответственных за правильность оформления свершившегося события.

Необходимо иметь в виду, что перечень реквизитов по отдельным первичным учетным документам может быть расширен другими нормативными актами.

С 1 января 2013 г. требование о применении унифицированных форм при составлении первичных учетных документов в Законе N 402-ФЗ отсутствует, но их использование привычно для многих хозяйствующих субъектов. Поэтому, СПК «Свобода» использует унифицированные формы первичных документов.

Реализация продукции в СПК «Свобода» осуществляется круглый год. Продукция сбывается по договорам. Продажа продукции в СПК «Свобода» осуществляется на основании заключенных договоров поставок, которые составляются в соответствии с требованиями Гражданского Кодекса Российской Федерации [часть 1 глава 9.18].

В договорах на поставку готовой продукции указывают наименование и юридический адрес поставщика и покупателя, цены, количество и качество продукции, обязанности сторон, порядок и сроки расчетов, условия поставки и приемки продукции, ответственность сторон, разрешение споров и сроки действия договора, печати, дату заключения и другие реквизиты. Клиентами являются юридические лица. Срок действия договора поставки обычно равен одному году и если по истечении этого периода договор не был расторгнут, то происходит автоматическое его продление.

Поставка продукции осуществляется поставщиком путем отгрузки продукции заготовительной организации – покупателю, являющейся стороной

договора поставки. Доставка продукции осуществляется поставщиком путем отгрузки продукции транспортом предусмотренным договором поставки и на определенных условиях в договоре. В случае, когда в договоре не определено каким видом транспорта или на каких условиях осуществляется доставка, право выбора вида транспорта или определение условий доставки продукции принадлежит поставщику, если иное не следует из закона или иных правовых актов.

Транспортировка готовой продукции осуществляется как силами СПК «Свобода», так и транспортом покупателей.

Отправку продукции для продажи оформляют первичными документами, которые служат основанием для списания продукции с материально ответственных лиц и предъявления счетов для оплаты покупателям.

Основанием для отгрузки продукции используют и служат различные формы товарно-транспортных накладных в зависимости от вида продукции. Все формы товарно-транспортных накладных в основном имеют общее содержание и строение (общие обязательные реквизиты, общие разделы).

В СПК «Свобода» документами, предназначенными для оформления отпуска (отгрузки) продукции растениеводства покупателям и заказчикам являются: товарно-транспортная накладная (зерно) (форма № СП-31), товарно-транспортная накладная (овощи, плоды, ягоды) (форма № СП-34). Эти документы применяются для учета отправки на приемные пункты зерна, плодоовощной продукции, овощей и других культур. Товарно-транспортные накладные составляются на перевозку грузов отдельно для каждого грузополучателя на каждую поездку транспортного средства. Они выписываются в четырех экземплярах при отправке каждой партии продукции. Первый и второй экземпляры накладной отправляются вместе с грузом, третий экземпляр сдается в бухгалтерию, четвертый – остается в пункте отправки продукции.

Получаемые от организаций, принявших продукцию, первые экземпляры товарно-транспортных накладных с подписью о приемке продукции, ежедневно сдают в бухгалтерию СПК «Свобода» для сверки принятого количества с отправленным и записи в учетные регистры. При обнаружении расхождений между отправленной и принятой массой продукции составляется акт, который в тот же день представляется на рассмотрение администрации организации для выяснения причин и принятия необходимых мер.

Товарно-транспортные накладные регистрируются в реестре документов на выбытие продукции (форма № СП-3), который ведется в пункте отправки продукции. В конце рабочего дня реестр вместе с документами, на основании которых он был составлен, и ведомостью движения зерна и другой продукции (форма №СП-11) передается в бухгалтерию.

Основными документами, предназначенными для оформления отпуска (отгрузки) продукции животноводства и животных покупателям и заказчикам являются: товарно-транспортная накладная (животные) (форма № СП-32), товарно-транспортная накладная (молсырье) (форма № СП-33), товарно-транспортная накладная (шерсть) (форма № СП-35), акт на передачу (продажу), закупку скота и птицы по договорам (форма № СП-46).

Товарно-транспортная накладная (животные) (форма № СП-32) применяется для оформления операций по отправке-приемке животных. Выписывается заведующим фермой, бригадиром или зоотехником с участием ветврача на каждую отправляемую на продажу партию скота и птицы. Вместе с данной накладной заполняется ветеринарное свидетельство.

Товарно-транспортная накладная (молсырье) (форма № СП-33) применяется для учета операций по отправке-приемке молокопродукции на молокозаводы и другие приемные пункты. Выписывается заведующим фермой, бригадиром на каждую партию отправленного молока и молочных продуктов (утром, вечером и днем).

На молокозаводе (или другом приемном пункте) продукцию принимают в присутствии представителя организации. Результаты приемки записывают в накладной. По окончании приемки один экземпляр с подписью приемщика возвращают организации через водителя, сдавшего продукцию, а второй оставляют на приемном пункте.

При отправке организацией на приемный пункт молоко принятого от граждан, крестьянских (фермерских) хозяйств (форма № СП-22 «Журнал учета приемки (закупки) молока от граждан»), выписывают отдельные товарно-транспортные накладные формы №СП-33 с отдельной их нумерацией для обеспечения правильности расчетов с гражданами-молокосдатчиками.

Товарно-транспортная накладная (шерсть) (форма № СП-35) применяется для оформления операций по отправке на пункты приемки (переработки) продукции шерсти. В данном документе предусмотрены все необходимые реквизиты, отражающие особенности этого вида продукции и ее качество: способ упаковки, количество кип, масса нетто, масса брутто, способ определения массы, класс груза, данные лабораторного анализа. Документ оформляется подписями работников, ответственных за перевозку, отпустивших продукцию к доставке и принявших после доставки.

Акт на передачу (продажу), закупку скота и птицы по договорам (форма № СП-46) применяется для оформления операций по поступлению (закупки) и выбытию (передачи, продажи) животных по договорам, заключенным с гражданами.

Документ является универсальным и применяется по всем операциям движения животных, связанных с заключенными договорами с гражданами на закупку, откорм, выращивание и т.п. операции с гражданами.

Для оформления отгрузки прочей продукции в СПК «Свобода» применяется товарно-транспортная накладная (форма № 1-Т).

Для оформления операций по передаче производственной продукции для продажи за наличный расчет в стационарных торговых точках

сельскохозяйственной организации (магазинах, ларьках, палатках и др.) применяется акт о приемке продукции для реализации (продажи) (форма № СП-36). В акте перечисляются конкретные виды продукции, передаваемые для продажи в торговую точку. Акт составляется в двух экземплярах, один из которых остается в торговой точке, а второй вместе с сопроводительными документами передается в бухгалтерию, где он служит основанием для списания продукции с соответствующих материально-ответственных лиц и записи ее в подотчет руководителю соответствующей торговой точки.

Для оформления и отражения операций при разовой продаже продукции на рынке и других местах торговли (продажа продукции с автомашин, молока из фляг и малых цистерн и т.п.) применяется отчет о продаже сельскохозяйственной продукции (форма №СП-38).

В качестве отчета стационарной торговой точки о продаже продукции, поступившей торговой выручке и ее использовании применяется отчет о реализации продукции (форма № СП-37).

При отпуске продукции на общественное питание применяют накладную внутрихозяйственного назначения и лимитно-заборную ведомость.

Заготовительные организации и приемные пункты других организаций на приемку продукции и животных выписывают соответствующие приемные квитанции (формы № ПК -1, ПК-3, ПК-4 и т.д.)

При отправке и отгрузке продукции, а также выполнении работ и оказании услуг разным покупателям и заказчикам СПК «Свобода» заполняют и предъявляют им счета-фактуры. Выполненные работы и оказанные услуги принимаются покупателями и заказчиками по актам приемки-передачи выполненных работ и оказанных услуг. Один экземпляр акта передается организации-подрядчику, а другой организации-заказчику.

Основной производящей продукцией СПК «Свобода» являются: скот, молоко, мясо и зерно. Сельскохозяйственное предприятие реализует ее промышленным предприятиям, детским учреждениям, школам,

предпринимателям, а также возникают отношения по продаже продукции с населением.

За отгруженную продукцию покупатели рассчитываются как наличными денежными средствами через кассу СПК «Свобода», так и через отделение банка. При расчетах через банк, бухгалтерия выписывает платежное поручение в двух экземплярах, в котором обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм.

Акт выполненных работ (услуг) – двусторонний документ, отражающий факт выполнения работ, оказания услуг, их стоимость и сроки данных отношений, согласно договору. Из определения следует, что такой документ первичным не является и не может служить основанием для отнесения на затраты расходов по оказанной услуге (выполненной работе). Форма бланка акта содержит следующие реквизиты: номер документа; дата составления; отчетный период; сметная (договорная) стоимость в соответствие с договором подряда (субподряда); номер по порядку и позиции по смене; наименование работ; номер единичной расценки; единица измерения; выполнено работ (количество, цена за единицу в рублях, стоимость в рублях). Необходимо также в акте указать форму по ОКУД и ОКПО, вид деятельности по ОКУД, номер договора подряда (контракта), дату, вид операции; должности, подпись и расшифровка подписей, того кто сдал и принял выполненные работы.

Выполненные возмездно или безвозмездно работы и услуги относятся к объектам гражданских прав, но в отличие от имущественных правоотношений результат выполнения работ или оказания услуг потребляется в процессе. При этом работа отличается от услуги, прежде всего тем, что результат оказания последней не имеет материального выражения. Другими словами, исполнителю работ есть что передавать, а заказчику, есть что принимать - по результатам выполнения работ составляется Акт приёма-сдачи работ или Акт выполнения работ. Результат же оказания услуг нематериален, услуга потребляется в процессе ее оказания – передавать и принимать нечего, и стороны составляют

Акт оказания услуг, который лишь подтверждает, что услуга фактически оказана в определенные сроки.

Проверка документов производится преимущественно в бухгалтерии организации, кроме актов выполненных работ и актов сверки с дебиторов, они проверяются в бухгалтерии предприятия – дебитора. Минимальный срок хранения в архиве документов составляет пять лет.

Все первичные документы поступают в бухгалтерию, в дальнейшем после проверки их группируют и регистрируют в соответствующих накопительных регистрах.

Подводя итоги по первичному учету расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» можно сказать, что основные моменты учета соответствуют требованиям, которые отмечены в Законе «О бухгалтерском учете». Но есть и недостатки, а точнее не все заполняются реквизиты, имеются помарки и исправления.

3.2 Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Формирование информации в СПК «Свобода» о расчетах с покупателями и заказчиками происходит на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет дебетуется на стоимость проданных покупателям и заказчикам продукции, товаров, работ, услуг, а кредитуется на суммы исполнения обязательств покупателями и заказчиками.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по

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

Аналитический учет по каждому покупателю ведется в ведомости. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажа» и 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов, аккредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет более подробный и может давать оценку не только в денежном, но и в трудовом и натуральном показателях с перечислением фамилий работников и названий фирм-партнёров и подрядчиков: это дает полную информацию и является материалом для обобщения по счетам, а также позволяет контролировать прохождение сумм и материалов в процессе хозяйственной операции.

Аналитический учет продукции в бухгалтерии ведется сортовым способом, то есть на каждое наименование и сорт товара открывают карточки натурально-стоимостного (количественно-суммового) учета, в которых показывают остатки, приход и расход товаров. Форма таких карточек в идентична карточкам складского учета с той лишь разницей, что остатки и движение товаров отражаются не только в натуральных показателях, но и в денежном выражении. Записи в карточках ведут на основании приходных и расходных документов, приложенных к товарным отчетам (сопроводительным реестрам), сдаваемым в бухгалтерию материально ответственными лицами. Для проверки правильности учетных записей по окончании месяца в карточках подсчитывают итоги прихода и расхода, определяют остатки товаров на начало следующего месяца.

Синтетический учет по счету 62 дает обобщенные показатели по экономически однородным группам средств, источникам их образования и хозяйственного процесса. Этот учет ведется в денежном выражении, обеспечивая формирование сумм для отчетности, общей для каждого счета для заполнения баланса и других форм отчетности.

Сальдо синтетического счета определенного номера в плане счетов должно быть равно сумме сальдо всех аналитических счетов того же номера, а суммы оборотов по дебету и кредиту синтетического счета равны соответственно суммам оборотов по дебету и кредиту всех аналитических счетов этого номера.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись: Д62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств. При продаже амортизируемого имущества, то есть основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества (кроме готовой продукции товаров) стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (50 «Касса» и 51 «Расчетные счета») и кредиту счета 62.

Основные корреспонденции по учету расчетов с покупателями и заказчиками представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Схема проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками при наличной форме за июль 2016 года

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Отражены выполненные работы	62-1	90-1	17825	Договор, Акт выполненных работ
Отражено поступление денежных средств	50-1	62-1	17825	Приходный кассовый ордер
Списана фактическая себестоимость предоставленных услуг	90-2	23	12544	Акт выполненных работ
Отражен финансовый результат	90-9	99-1	5281	Расчет бухгалтерии

Методология бухгалтерского учета не нарушается.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие суммовые и курсовые разницы. По факту отражения в учете реализации (товаров) суммы полученных авансов могут быть отражены в составе доходов организации. При этом в бухгалтерском учете оформляются следующие записи:

- Д51 «Расчетные счета» К62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» - полученные от покупателей суммы предварительной оплаты товаров;

- Д62 «Расчеты за ТМЦ» К90.1 «Выручка» — при выполнении соответствующих условий в учете организации признана выручка от реализации товаров;

- Д62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» К62 «Расчеты за ТМЦ» зачтены суммы полученной от покупателя предварительной оплаты товаров;

- Д51 «Расчетный счет» К62 «Расчеты за ТМЦ» — окончательная оплата покупателями стоимости отгруженных товаров;

- Д62 «Расчеты по авансам полученным» К51 «Расчетные счета» — возвращены полученные от покупателей авансы, по которым отказано в поставке товаров. Авансы не приносят организации экономической выгоды, так как ей предстоит исполнить свои обязательства - отгрузить продукцию, выполнить работу или оказать услугу. И только после исполнения обязательства можно сказать, что организация получила доход. Если же организация откажется от взятых на себя обязательств, то аванс придется вернуть. При предоплате в счет будущей поставки продукции СПК «Свобода» может передумать и, оставив продукцию себе, вернуть деньги несостоявшемуся покупателю. К авансам относят суммы, поступившие за работу, которую организация еще не выполнила.

Таблица 3.2-Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками при безналичной форме расчетов с условием 50% предоплаты за сентябрь 2016г.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
1	2	3	4	5
Поступила предоплата 50% за продукцию	51	62-2	66750	Выписка банка
Отгружена продукция покупателю	62-1	90-1	133500	Договор, Накладная
Поступили деньги от покупателя на расчетный счет	51	62-1	66750	Выписка банка
Отражена себестоимость проданной продукции	90-2	43	118672	отчет склада, товарно-транспортные накладные, производственные отчеты
Отражен финансовый результат	90-9	99-1	14828	расчет бухгалтерии

Методология бухгалтерского учета не нарушается.

Встречается погашение дебиторской задолженности путем взаимозачета. В соответствии со статьей 410 ГК РФ обязательство может быть прекращено полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок

которого либо наступил, либо не указан или определен моментом востребования при этом для зачета достаточно заявление одной стороны. По договоренности могут быть зачтены также и неоднородные по сумме требования, например, в случае существования различных сроков погашения. Зачет требований представляет собой взаимопогашение кредиторской задолженности перед контрагентом на дебиторскую задолженность того контрагента перед организацией. Факт зачета фиксируется в аналитическом учете соответствующему счету учета расчетов на основании акта о взаимозачете. В случае зачета неоднородных требований. Разница между зачтенными обязательствами будет представлять собой финансовый результат от факта прекращения обязательств расчета.

Таблица 3.3 - Схема бухгалтерских проводок по погашению дебиторской задолженности путем взаимозачета за май 2016г.

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
Отражена выручка за проданную продукцию ООО «Мельпром»	62-1	90-1	268000	Договор, Накладная
Списана себестоимость продукции	90-2	43	229423,2	Отчет склада
Отражен финансовый результат от сделки	90-9	99-1	38576,8	Закрытие месяца
Получены материалы от поставщика ООО «Мельпром»	10	60	165500,00	Договор, Накладная
Произведен взаимозачет между СПК «Свобода» и ООО «Мельпром»	60	62-1	165500,00	Зачет взаимных требований

Методология бухгалтерского учета не нарушается.

3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками

В СПК «Свобода» не проводится инвентаризация задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками, а также с поставщиками, бюджетом, подотчетными лицами, работниками, банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, другими дебиторами и кредиторами. Мы предлагаем вести инвентаризацию задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками, так как она необходима для проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должны быть подвергнуты счета расчетов. Инвентаризационной комиссией посредством документальной проверки должна устанавливаться правильность и обоснованность:

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

Организация должна вести учет просроченной дебиторской задолженности и ежеквартально составлять перечень предприятий - дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Перечень предприятий - дебиторов должен быть подписан руководителем организации и главным бухгалтером.

Перечень предприятий – дебиторов должен содержать следующие реквизиты: номер по порядку, наименование предприятия – дебитора, номер расчетного счета или иного счета предприятия - дебитора, его юридический адрес, сумма дебиторской задолженности, в том числе просроченной,

наименование местонахождения, номер корреспондентского счета банка предприятия – дебитора.

Статьей 196 ГК РФ должен устанавливаться общий срок исковой давности – три года. По результатам инвентаризации должен составляться акт инвентаризации расчетов с покупателями (ф. № ИНВ - 17) и справка к акту.

Акт сверки расчетов с дебиторами и кредиторами состоит из двух частей, в первой части содержится информация по дебиторской задолженности, во второй – по кредиторской. Акт имеет следующие реквизиты: наименование дебитора (кредитора); сумма поступившая; номер договора; сумма к оплате, всего; страховая премия, вознаграждение; агент (брокер), страховщик; сумма; дата; сумма задолженности; подтвержденная дебитором сумма (согласованная сумма с кредитором); не подтвержденная суммой дебитором (не согласованная сумма с кредитором); просроченная сумма (с истекшим сроком); подпись представителя страховой организации; подпись представитель контрагента; подписи главных бухгалтеров.

Задолженность покупателей и заказчиков, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации. Списание задолженности дебиторской до истечения установленного законодательством срока исковой давности производится организацией на основании документов, подтверждающих нереальность взыскания задолженности.

Отражено списание не востребовавшейся дебиторской задолженности: Д91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Суммы списанной дебиторской задолженности относятся на счет средств резерва сомнительных долгов.

Так как в ходе проверки нами была обнаружена дебиторская задолженность, которая была не погашена в сроки установленные договором и не была обеспечена соответствующими гарантиями, иными словами возник сомнительный долг, то мы можем предложить организации создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы, услуги с отнесением сумм резервов на финансовый результат прочих расходов.

Тем более что организация использует метод начисления и согласно пп. 8 п.1 ст. 265 НК РФ организация, она может создавать данный резерв. Отсутствие в договоре срока погашения обязательств не является препятствием для создания резерва по сомнительным долгам. Согласно статье 486 ГК РФ в случае, если в договоре не определен срок оплаты, то покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара, если иное не установлено в законодательстве. Величина резервов определяется по каждому сомнительному долгу в отдельности. Для учета резерва по сомнительным долгам применяется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Сумма резерва по сомнительным долгам рассчитывается по следующим правилам, установленным п. 4 ст. 266 НК РФ. [2] На конец предыдущего квартала организация проводит инвентаризацию дебиторской задолженности и суммы просроченной задолженности, не обеспеченной соответствующими гарантиями, разбивает на три группы в зависимости от срока возникновения просрочки: со сроком свыше 90 дней; со сроком от 45 до 90 дней; со сроком до 45 дней. При этом в резерв включаются полная сумма задолженности по первой группе и половина суммы по второй. Третья группа при формировании резерва не учитывается. Кроме того, сумма создаваемого резерва не должна превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой по методу начисления исходя из всех поступлений в денежной и натуральной формах, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги). Суммы

отчислений в резерв включаются в состав прочих расходов равномерно в течение отчетного (налогового) периода.

Отразим несколько возможных проводок по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»:

- Д91 «Прочие доходы и расходы» К63 «Резервы по сомнительным долгам» – созданы резервы по сомнительным долгам;

- Д63 «Резервы по сомнительным долгам» К60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – списана за счет резерва сомнительная задолженность подрядчика по невыполненным ремонтным работам в зачет выданного ему аванса;

-Д63 «Резервы по сомнительным долгам» К62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – списана задолженность покупателей и заказчиков за счет резервов по сомнительным долгам;

-Д63 «Резервы по сомнительным долгам» К71 «расчеты с подотчетными лицами» – отнесена на счет резервов безнадежная к получению дебиторская задолженность по подотчетным суммам;

- Д63 «Резервы по сомнительным долгам» К91 «Прочие доходы и расходы» – учтена в качестве прочих доходов сумма резерва по сомнительным долгам, превышающая установленный норматив.

Списание долга за счет резерва не является его аннулированием. Организация должна наблюдать за возможностью взыскания этого долга. Списывается в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов на забалансовом счете, с целью наблюдению за возможностью ее к взысканию: Д 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

Одним из новых видов услуг в области финансирования и организации расчетов является факторинг, который способствует своевременному и оперативному осуществлению расчетов с покупателями, что имеет важное значение в условиях инфляции при снижении покупательной способности денежных средств.

Кроме того, основным направлением по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» является применение векселей.

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары и услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа - векселя.

Вексель - это безусловное письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедателю) беспорное право по наступлении срока требовать от должника уплаты обозначенной в векселе денежной суммы. Закон различает два основных вида векселей: простые и переводные (федеральный закон от 21.02.97 г. № 48-ФЗ) (Рис.2)

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов учет векселей, плательщиком по которым является непосредственно сам покупатель, ведется на том же счете, где и все остальные расчеты с покупателями – на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Однако для учета расчетов с использованием векселей необходимо открыть к счету 62 отдельный субсчет. В СПК «Свобода» операции с товарными векселями не производят, поэтому рекомендуем в бухгалтерском учете оформлять операции следующими записями:

- Д62, субсчет «Расчеты за товары» К90.1 «Выручка» - отражена выручка от продажи товара;

- Д62, субсчет «Векселя полученные» К62 «Расчеты за товары» - при получении векселя переведена дебиторская задолженность покупателя, обеспеченная векселем;

- Д51 «Расчетные счета» Д62, субсчет «Векселя полученные» - погашена задолженность по векселю.

Таблица 3.4 - Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками при получении оплаты векселем

Содержание операции	Дебет	Кредит	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
Отражена выручка за проданную продукцию	62-1	90-1	Договор, Накладная
Списана себестоимость продукции	90-2	43	Отчет склада
Отражен финансовый результат от сделки	90-9	99-1	Закрытие месяца
В счет оплаты получен вексель	62-3	62-1	Выписка банка
Полученный вексель передан в счет долга	51	62-3	Выписка банка

Также в целях совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» нами предложено устранить недостатки в первичном учете. Устранить недостатки в отражении хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

В условиях рыночной экономики возникает ситуация когда низкая платежеспособность организаций вызывает образование больших объемов дебиторской задолженности на балансе производителей. Для недопущения подобной ситуации в СПК «Свобода» рекомендуем еще на стадии заключения договора подумать, как можно стимулировать должника к исполнению возложенных на него обязанностей по расчетам. То есть включить в договор один из следующих способов обеспечения обязательств: банковская гарантия; поручительство; залог; задаток и отразить в прочих условиях.

4. ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «СВОБОДА»

4.1 Цели и задачи внутривозвратного контроля

Для повышения эффективности управления руководители хозяйствующих субъектов и других структур могут посчитать целесообразным создание в своем подчинении специализированных подразделений для проведения внутривозвратного контроля на управляемых ими объектах. Это так называемый внутривозвратный контроль - независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводимая им в собственных интересах. Внутренний контроль подчиняется создавшему его руководителю, но он должен быть по возможности функционально и организационно независим.

Внутренние контроллеры представляют руководству данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, получаемую в результате проверок. Используя эту информацию, руководство решает, какие меры необходимо принять для устранения выявленных недостатков (если такие обнаружены) и на каких участках имеются резервы для повышения эффективности. Внутривозвратный контроль организуется по решению руководства организации (или органа управления); информация внутривозвратного контроля, как правило, предназначена для управленческого персонала организации и внутривозвратный контроль содержится на средства организации.

Метод фактического контроля, который используется при ревизии дебиторской задолженности, называется инвентаризация. При проведении инвентаризации дебиторской задолженности учитываются суммы дебиторской задолженности за отгруженные (выполненные, оказанные), переданные, но не оплаченные товары (работы, услуги).

Таким образом, задачами проведения инвентаризации организации по строке баланса «Дебиторская задолженность» являются:

- установить существенные изменения в дебиторской задолженности по сравнению с предыдущем годом;
- проверка полноты отражения в бухгалтерском учете организации всех обязательств;
- установление фактического наличия дебиторской задолженности организации;
- выявление предприятий, которые фактически не являются дебиторами организации;
- выяснить имеется ли дебиторская задолженность, свыше трех месяцев по договорам, в которых отсутствуют предельные сроки взаиморасчетов, установить ответственность лиц, выяснить причины несвоевременного погашения просроченной задолженности и проверить бухгалтерские записи по описанию этой задолженности;
- выяснить имеется ли просроченная дебиторская задолженность свыше срока исковой давности (3 года), установить ответственности лиц, выявить причины появления просроченного задолженности;
- подготовка пакетов документов по дебиторам организации, необходимых для взыскания дебиторской задолженности в судебном порядке;
- подготовка предложений по списанию дебиторской задолженности в силу невозможности ее взыскания: в результате отсутствия первичных документов, а также в результате истечения сроков исковой давности и отказа должника от погашения задолженности на основании данного факта;
- приведение данных бухгалтерского учета организации в соответствие с результатами инвентаризации;
- построение в организации эффективной системы управления дебиторской задолженностью.

Кроме тех, задач внутривозвратного контроля, которые вытекают из проведения инвентаризации дебиторской задолженности, возникают следующие:

- проверить реальность задолженности покупателей;
- проверить правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками»;
- соответствие записей аналитического учета по счетам 62 записям в журналах-ордерах, главной книге и балансе;
- сверить данные по счету учета расчетов с покупателями и заказчиками с данными главной книги;
- выявить сделки, которые имели случаи взаиморасчетов, установить правильность цены на товары (работы, услуги) и другие ТМЦ, подлежащие бартерному обмену в этих сделках, проверить оформление документов с зависимыми сторонами по сделкам;
- проверить производственный характер сделок по выполненным работам, оказанным услугам наличие актов, приемки работ и других документов;
- проверить наличие ответственности за невыполнение обязательств предусмотренных по всем договорам.

4.2 Оценка системы внутреннего контроля организации

Для оценки эффективности системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета по расчетам с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» составим тест, который представим в таблице:

Таблица 4.1-Тест оценки эффективности системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета по расчетам с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода»

Факторы	Ответ	Оценка эффективности системы внутреннего контроля
1. Средства контроля		
1) контроль за оформлением договоров с партнерами	Руководство определяет и контролирует порядок и условия расчетов, расчеты без заключения договоров исключены	Высокая
2) инвентаризация дебиторской задолженности	Случаются незначительные изменения в сроках и порядке проведения от установленных законодательством	Средняя
3) наличие актов сверки расчетов и их анализ	Имеются по крупным дебиторам, причины расхождений анализируются	Средняя
4) контроль за сроками возникновения задолженности	Проводится только в конце года	Низкая
5) наличие просроченной задолженности	Встречаются случаи, регулярно причины не анализируются	Средняя
6) контроль за полнотой и своевременностью отражения данных по расчетному счету в учетных регистрах	Контроль осуществляется систематически	Высокая
7) сверка данных аналитического и синтетического учета	Ежеквартально	Средняя
2. Система бухгалтерского учета		
8) наличие нетипичных операций с покупателями и заказчиками	Случались редко	Средняя
9) наличие образцов заполнения типовых расчетно-платежных документов	Отсутствуют	Низкая
10) график документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками	Не разработан	Низкая
11) наличие рабочих корреспонденций счетов	Разработаны подробные рабочие корреспонденции	Высокая
12) организация аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками	Организован по каждому контрагенту	Высокая
13) раскрытие сведений о расчетах с дебиторами в бухгалтерской отчетности	Представлены во всех соответствующих формах	Высокая

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в СПК «Свобода» система внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками находится на среднем уровне и не всегда обеспечивает в полной мере достоверность получаемой информации.

4.3 План и программа внутривозвратного контроля расчетов с покупателями и заказчиками

Внутривозвратный контроль расчетов с покупателями и заказчиками производится с целью установления правильности ведения расчетов с покупателями за выполнение работ, оказание услуг.

Планирование контроля является начальным этапом внутривозвратного контроля, состоит в разработке общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке программы контроля, определяющей объем, виды и последовательность осуществления процедур проверки, необходимых для формирования объективного и обоснованного общего плана и программы внутривозвратного контроля

Руководитель ревизионной комиссии составляет рабочий план проведения ревизии. В плане указывается проверяемые участки для каждого члена группы и время для составления акта, рассмотрение и подписание его руководителем и главным бухгалтером ревизуемого объекта.

Общий план должен служить руководством в осуществлении программы контроля. В общем плане определяется способ проведения ревизии. Программа ревизии является развитием общего плана и представляет собой детальный перечень содержания процедур проверки, необходимых для практической реализации плана внутривозвратного расчета. Программа служит подробной инструкцией при проведении проверки на предприятии.

Программа процедур контроля по существу представляет собой перечень действий ревизора, необходимых для детальных проверок. При этом определяются, какие разделы бухгалтерского учета подлежат проверке, и программа контроля составляется по каждому разделу учета.

При составлении общего плана и программы внутрихозяйственного контроля, был определен уровень существенности, под которым понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности перестает быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Программа контроля расчетов с покупателями, операций по реализации продукции представляет собой детальный перечень содержания процедур контроля для сбора доказательств, проведенной проверки.

При проверке необходимо установить:

- заключены ли договора поставки продукции;
- реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 62;
- соответствие записей аналитического учета по счетам 62 записям в журналах-ордерах, главной книге и балансе.

Таблица 4.2- Программа внутрихозяйственного контроля расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Этап проверки	Объект проверки	Процедура
1	2	3	4
1	Анализ учетной политики в части закреплённого способа учета готовой продукции	Учетная политика	Изучение положений учетной политики. соответствующих ПБУ

Продолжение таблицы 4.2

1	2	3	4
2	Выборочная проверка наличия и правильности оформления договоров на реализацию ТМЦ	Договоры, письма, счета-фактуры и расходные ордера	Проверка договоров по формальным признакам и по существу отраженных Положений
3	Выборочная проверка наличия и правильности оформления договоров на реализацию ТМЦ	Договоры, письма, счета-фактуры и расходные ордера	Проверка договоров по формальным признакам и по существу отраженных положений
4	Соответствие занесенных данных счетов покупателей в учетные регистры	Счета-фактуры, Ведомость №38, Журнал ордер №11. Главная книга.	Прослеживание
5	Проверка реальной дебиторской задолженности	Ведомость №38, Журнал ордер №11. Главная книга,	Сканирование и подтверждение
6	Проверка реальности списания дебиторской задолженности за счет сомнительных долгов	Ведомость №38, Журнал ордер №11. Главная книга	Сканирование
7	Проверка правильности списания материальных ценностей с материально ответственных лиц	Счета, расходные акты. Накладные, данные складского учета.	Выборочная проверка, Сопоставление.
8	Проверка правильности составления корреспонденций счетов	Ведомость №38, Журнал ордер №11 Главная книга, счета, платежные поручения.	Сканирование, прослеживание

Таблица 4.3- План внутривозвратного контроля расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода»

Планируемые проверки	Период проведения	Исполнитель	Источник информации
1	2	3	4
1. Правильность оформления договоров поставки товаров и его соблюдения его условий	21.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Договора купли-продажи, поставки товара
2. Обоснованность графика документооборота	21.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	График документооборота. Учетная политика.
3. Правильность оформления первичных документов расчетов с поставщиками, покупателями	21.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Расчетно-платежные документы, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты о приемке товара, товарные отчеты
4. Правильность арифметического подсчета в документах	21.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Расчетно-платежные документы, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты о приемке товара, товарные отчеты
5. Правильность начисления наценок на товар	22.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Расчет реализованных наценок
6. Правильность хранения и соблюдение сроков хранения первичных документов в архиве	22.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Первичные документы
7. Правильность уничтожения первичных документов	22.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Акты о выделении документов к уничтожению
8. Правильность ведения синтетического и аналитического учета расчетов поставщиками, покупателями	23.11-24.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Распечатка хозяйственных операций из 1С по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
9. Соблюдение правила проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками	25.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Учетная политика, Акты инвентаризации
10. Сверка документов расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами	25.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Акты сверки

Продолжение таблицы 4.3

1	2	3	4
11.Сверка документов расчетов с поставщиками, покупателями в банке	25.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Акты сверки
12. Обоснованность причин возникновения дебиторской задолженности	28.11-29.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Договора поставки
13. Правильность погашения дебиторской и кредиторской задолженности	28.11-29.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Распечатка хозяйственных операций из 1С по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
14. Правильность корреспонденции счетов	28.11-29.11	Иванов П.Е., Карасев П.Р.	Главная книга

4.4 Процедуры и методы проведения внутривозвратного контроля

Механизмы внутреннего контроля, главным из которых является система бухгалтерского учета, должны обеспечивать:

- выполнение финансово-хозяйственных операций с разрешения уполномоченных на то руководителей;

- отражение всех операций в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в правильном периоде времени, в соответствии с принятой хозяйствующим субъектом учетной политикой, что обеспечивает возможность подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- непосредственный доступ к активам строго определенному кругу сотрудников хозяйствующего субъекта, установленному регламентирующими документами;

- соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов методами инвентаризации, которое определяется руководством с установленными нормативными документами

периодичностью. В случае расхождения руководство предпринимает надлежащие действия.

Методы и процедуры контроля являются важной составляющей системы контроля. При наличии подобных методов резко сокращаются возможности для совершения и/или сокрытия мошенничества. Несмотря на множество видов деятельности предприятий, существует только пять типов методов контроля, это: разделение обязанностей, система подтверждения полномочий, документальный контроль, физические способы контроля, система независимых проверок. На состав процедур контроля влияют объем, степень сложности и особенности видов деятельности предприятия, а также специфика контрольной среды и системы бухгалтерского учета.

Любой вид деятельности всегда лучше контролируется либо при распределении обязанностей между работниками, либо при помощи двойного контроля. Эти формы контроля, как и большинство профилактических мер, чаще всего применяются там, где производятся расчеты наличными денежными средствами. Так, получение наличных денег обычно происходит под двойным контролем. Например, в банке контролер, сверяющий состояние счета, и кассир, выдающий деньги, обычно отделены друг от друга и не имеют единовременного доступа к счету и деньгам. Двойной контроль является таким вариантом системы контроля, при котором вся операция не может совершаться одним работником. При двойном контроле одну и ту же задачу выполняют два человека, причем обязанности между ними распределяются таким образом, чтобы ни один из них не мог выполнить все действия по данной операции.

Обе разновидности контроля преследуют одну и ту же цель: не позволить одному человеку иметь неконтролируемый доступ к денежным средствам. Процедуры контроля, осуществляемые на основе системы подтверждения полномочий, имеют много разновидностей, две из которых -- специальная система паролей, дающая возможность тем или иным людям пользоваться компьютером и получать доступ к определенным базам данных, и специальные

карточки с собственноручной подписью, позволяющие людям входить в помещения с банковскими сейфами, обналичивать чеки и совершать иные операции в финансовых учреждениях.

В СПК «Свобода» у каждого бухгалтера на компьютере имеется свой персональный код. Такая процедура контроля позволяет уменьшить вероятность возникновения ошибок, ограничить возможность злоупотреблений с активами, исключить другие виды намеренного искажения информации в финансовых документах.

Система независимых проверок основывается на следующем психологическом факторе: люди, зная, что их работа контролируется кем-то другим, вряд ли решатся совершить мошенничество. Виды независимых проверок могут быть самыми различными. Формами независимых проверок могут быть периодическая ротация кадров, устные опросы, проведение аттестаций персонала, организация так называемых “горячих линий”, специальных номеров телефонов, по которым сотрудники могут сообщать о своих подозрениях, использование независимых аудиторских проверок, организация на предприятии подразделения внутреннего аудита, проведение периодических проверок со стороны подразделения внутреннего аудита головной организации, если предприятие является участником группы предприятий. По данному типу контроля при проверке расчетов в СПК «Свобода» проводили устный опрос. Устный опрос персонала проводился с целью проверки правильности регистрации всех данных по обязательствам; может проводиться на всех этапах аудиторской проверки. Результаты опроса могут записываться в виде протокола или краткого конспекта.

Физические способы контроля подразумевают охрану имущества, ограничение доступа к нему и проведение периодической ревизии. При проверке было использован метод фактического контроля, который используется при ревизии дебиторской задолженности - инвентаризация.

Другим видом контроля является использование документов или записей на машиночитаемых носителях. Документы редко служат для предупреждения мошенничества, зато они незаменимы для расследования уже совершившегося злодеяния. Процедуры контроля, обеспечивающие полноту отражения данных по хозяйственным операциям, осуществляются разными способами.

При проверке расчетов с покупателями ревизионной комиссии были использованы такие методы документальной проверки как аналитические процедуры и прослеживание. Был проведен анализ дебиторской задолженности в части расчетов с покупателями и заказчиками, определении их доли в составе оборотных средств и в доле краткосрочных обязательств, произведен расчет оборачиваемости и сроков погашения с целью формирования мнения о движении задолженности, а также для предоставления информации руководству экономического субъекта.

Прослеживание проводилось для получения более глубоких доказательств информации, содержащихся в документах, в ходе процедуры проверяются некоторые первичные документы, отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, убеждаются в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно (или неправильно) отражены в учете. Так как некоторые операции вызвали сомнение, то они были прослежены до исходных первоначальных документов, чтобы убедиться в том, что операции были отражены в учете правильно.

Проверка учетной политики в части учета расчетов с покупателями и заказчиками.

При анализе учетной политики целесообразно использовать процедуру инспектирования, а также процедуру тестирования. При этом составляются соответствующие рабочие документы (табл. 4.4).

Таблица 4.4-Проверка элементов учетной политики

п/п	Элемент учетной политики	Нормативная база	Допустимые варианты	Вариант закрепленный в учетной политике	Примечание (описание нарушений, выводы аудитора)
1.	Порядок организации бухгалтерского учета (в части расчетов с покупателями и заказчиками)	Федеральный закон "О бухгалтерском учете"	а)бухгалтерская служба; б)бухгалтер; в) специализированная организация по договору; г) руководитель.	Бухгалтер	Полное соответствие
2.	Формы первичных учетных документов	Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской	а) унифицированные формы; б)специализированные формы.	Хозяйственные операции оформляются первичными документами унифицированных форм	Соответствует
3.	Перечень лиц, имеющих право подписи в первичных учетных документах		Законодательно не установлен, формируется организацией самостоятельно.	Приводится в приложении к учетной политике.	Имеется
4.	График документооборота (в части учета расчетов с покупателями и заказчиками)	Федеральный закон "О бухгалтерском учете"	Формируется организацией самостоятельно.	Формируется самостоятельно и приводится в приложении к учетной политике.	Нарушение срока сдачи документов в бухгалтерию
5.	Проверка формы расчетов с покупателями и заказчиками	б) Указание ЦБ РФ от 20.06.07 №1843-У (ред. от 28.04.2008)«О определенном размере расчетов наличными деньгами расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридических лиц или кассу индивидуального предпринимателя» а)Положениео безналичныхрасчетах в РФ	а)наличная форма расчетов; б)безналичная форма расчетов.	Приводится в приложении к учетной политике: до 100000 руб. – наличная форма свыше - безналичная форма расчетов.	Соответствует нормативным документам.

Далее проводится правовая оценка хозяйственных договоров с покупателями и заказчиками.

Так как договор является основным документом, который регулирует отношения между участниками, то он должен быть составлен в соответствии с правилами законодательства, только после этого он будет иметь юридическую силу. Проверка договоров в СПК «Свобода» показала, что формы договоров соответствуют действующему законодательству.

Проверяя расчеты, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях – провести встречные проверки на предприятиях, при необходимости запросить в банках копии документов.

При проверке своевременности и правильности отражения операций по реализации было установлено, что отражение операций по предоставлению услуг покупателям и заказчикам ведется в соответствии с учетной политикой предприятия и соответствует нормам действующего законодательства.

При проверке наличия и правильности оформления первичных учетных документов по расчетам с покупателями и заказчиками был заполнен следующий рабочий документ (табл. 4.5).

Таблица 4.5- Проверка первичных документов

Проверяемые первичные документы	Оценка отражения в первичных документах	Отражение в регистре аналитического учета	Оценка в регистре аналитического учета
1	2	3	4
2. Договор от 10.08.15	Суммовое значение в регистре больше, чем в первичном документе на 2 коп.	Ведомость аналитического учета по счету 62, книга продаж	Суммовое значение в регистре больше, чем в первичном документе на 2 коп.
3. Накладная Ит.д.	Отражено верно	Ведомость аналитического учета по счету 62, книга продаж	Отражено верно

Далее проводилась проверка законности оформления и содержания первичной учетной документации по операциям расчетов с покупателями и заказчиками. Проведение этой процедуры обязательно. Ее цель – получение достаточного количества доказательств того, что весь массив первичной учетной документации имеет юридическую силу (т.е. соблюдены все требования к оформлению документации). Аудитор полистно просматривает те документы, которые были отобраны им для проверки ранее (в соответствии с выбранными критериями). К проверке документации, оформляющей операции, по которым были обнаружены расхождения, следует подойти с особой тщательностью.

Таблица 4.6- Проверка первичной учетной документации по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Объекты проверки	Замечание
1	2
Все первичные учетные документы содержат наименование экономического субъекта – СПК «Свобода»	Нет замечаний
Первичные учетные документы имеют порядковые номера и дату составления	Накладные с разными датами составления (от 14.02.15 и от 18.02.15) имеют один и тот же порядковый номер (№172)
Все обработанные вручную первичные документы по учету расчетов с покупателями и заказчиками комплектуются в хронологическом порядке, переплетены и находятся в отдельной надписанной папке	Все первичные документы за декабрь 2015 г. хаотично расположены в папке и не переплетены
Все первичные учетные документы содержат подписи ответственных лиц с расшифровкой и указанием должности	В товарно-транспортной накладной №8 от 20.01.15 отсутствует расшифровка подписи
Количество и номера договоров на поставку продукции совпадают с количеством и номерами договоров в журнале договоров	Не обнаружен зарегистрированный договор №68-1 от 1.03.15 на поставку продукции, договор от 07.03.15 не имеет порядкового номера
При регистрации первичных документов в учетные регистры при переносе данных нет качественных или количественных расхождений	Нет замечаний

Продолжение таблицы 4.6

1	2
Все оправдательные документы имеют распоряжение на осуществление операций - содержат подписи руководителей или выписки из приказов	Нет замечаний
Все распорядительные документы имеют оправдательный документ	Нет договора № 68-1 от 11.04.15 в наличии
Все реквизиты в одном и том же документе совпадают	Нет замечаний
Все первичные документы не содержат подчисток и помарок	В товарно-транспортной накладной № 917 от 16.08.15 номер путевого листа записан простым карандашом

Далее необходимо проверить регистры бухгалтерского учета (таблица 4.7). Учетными регистрами называют отдельные листы, ведомости, журналы, книги, машинограммы, а также машинные носители, в которых осуществляется группировка однородных данных на счетах бухгалтерского учета.

В синтетических регистрах учет ведется общими итоговыми суммами на основании заранее сгруппированной информации только в денежном выражении с указанием корреспондирующих счетов.

В аналитических регистрах записи выполняют подробно с пояснениями по каждому документу в отдельности или по группам однородных документов.

Таблица 4.7- Проверка регистров

Проверяемый регистр	Отражение в регистре, отчетности	Оценка отражения
Ведомость аналитического учета	Ведомость синтетического учета	Отражено верно
Ведомость синтетического учета	Главная книга	Отражено верно
Главная книга	Отчетность	Отражено верно

В результате проверки регистров бухгалтерского учета установлено, что проводки по взаиморасчетам с покупателями и заказчиками составляются в соответствии с учетной политикой предприятия и нормативными документами.

Однако имеются договора, не подписанные одной из сторон и не проставлены штампы.

Проверка правильности составленных бухгалтерских проводок и данных аналитического учета.

Таблица 4.8-Проверка корреспонденции счетов бухгалтерского учета по расчетным операциям

Дебет	Кредит	Содержание операции
62/1 в разрезе наименований покупателей	90/1/ в разрезе видов продукции, работ, услуг	Отражается начисление платы физическим и юридическим лицам за продукцию
51 в разрезе расчетных счетов	62/1 в разрезе наименований покупателей	Поступила на расчетный счет оплата за продукцию
60 в разрезе поставщиков	62/1 в разрезе наименований покупателей	Произведен взаимозачет с поставщиком на основании договора

При проверке было установлено, что аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в СПК «Свобода» ведется по каждому покупателю, а также по каждой отгрузке.

С целью подтверждения соответствия хозяйственных операций и правильного отражения их в бухгалтерском учете СПК «Свобода», необходимо сравнить данные синтетического и аналитического учета по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Продажи», 43 «Готовая продукция», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 68 «Расчеты по налогам и сборам», с данными первичной документации.

Все методы применяются для того, чтобы произвести проверку хозяйственных операций, их соответствие нормативным документам и учетной политике организации, а также правильность осуществления расчетов проверяемым предприятием и их дальнейшее отражение в бухгалтерской отчетности.

Непосредственную проверку расчетов с покупателями и заказчиками начинали проводить с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по

счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета». Замечаний нет.

При сверке было обращено внимание на соблюдение следующих правил: аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета позволяет обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок; дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, должна быть уменьшена на сумму резерва. Проверка проводилась выборочным методом.

Одновременно на основе данных аналитического учета по соответствующим счетам расчетов проверили правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением "просроченной", а из нее - длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев. Исходя из требований составления отчетности к долгосрочной относится задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев, а не на дату заключения договора. Для определения реальности задолженности анализировали материалы инвентаризации. Если бы в организации отсутствовали материалы по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывали бы сомнения, ревизоры должны были провести сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов.

Реальность задолженности определяли также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, не

подтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности. К нереальной задолженности относятся также суммы задолженности с истекшими сроками давности, выявляемые при анализе задолженности по срокам возникновения. Также как и при проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, проверяя расчеты с покупателями, ревизоры обращали внимание на наличие всех оправдательных документов, на реализацию товарно-материальных ценностей, а в отдельных случаях – проводили встречные проверки на предприятиях покупателей, при необходимости они могли еще запросить в банках копии документов, но такой необходимости не возникло.

В процессе проведения внутреннего контроля учета расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» участники контрольно-ревизионной комиссии соблюдали следующие основные принципы:

- принцип ответственности: когда каждый субъект внутреннего контроля, то есть внутренний контролер, за ненадлежащее выполнение контрольных функций, предусмотренных должностными обязанностями, должен нести экономическую и (или) дисциплинарную ответственность;

- принцип сбалансированности: когда субъекту внутреннего контроля нельзя поручать выполнение функций, не обеспеченных соответствующими организационными (приказ, распоряжение) и техническими (программы, счетные и мерные устройства) средствами для их надлежащего исполнения;

- принцип своевременного сообщения о выявленных существенных отклонениях: когда информация о них должна быть оперативно доведена до лиц, непосредственно принимающих решения по данным отклонениям;

- принцип постоянства: когда систем внутреннего контроля действует на постоянной основе. Это позволит своевременно выявлять отклонения от плановых заданий и норм;

- принцип комплексности: когда весь комплекс объектов внутреннего контроля в хозяйствующем субъекте должен быть охвачен его различными формами в зависимости от уровня риска;

- принцип распределения обязанностей: когда функции работников аппарата управления распределяются между ними таким образом, чтобы выполнялись требования к формированию контрольной среды.

4.5 Отчет по результатам проверки расчетов с покупателями и заказчиками

Нет установленной формы обобщения результатов контроля. Они могут быть оформлены в виде служебных записок, рапортов, актов, сводок отклонений, их группировок по причинам, виновникам, центрам ответственности и др.

Акт контрольно – ревизионной проверки

Тема контрольно – ревизионной проверки: Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Проверяемая организация: СПК «Свобода»

Период проверки: 2015г.

В ходе проведения внутривозвратного контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации ревизорами были сделаны следующие выводы.

По окончании процедур опроса и проверки был проведен анализ результатов, сделаны выводы об уровне контроля. Результаты тестирования свидетельствует об относительно удовлетворительном уровне контроля по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Слабыми сторонами организации контроля могут стать: отсутствие договоров на выполнение работ, оказание услуг; нерегулярное проведение сверок с покупателями; правильность заполнения книги продаж; вероятность

ошибок и полнота заполнения накладных; нерегулярное проведение инвентаризаций расчетов.

При проверке своевременности и правильности отражения операций по реализации было установлено, что отражение операций по предоставлению услуг покупателям и заказчикам ведется в соответствии с учетной политикой предприятия и соответствует нормам действующего законодательства.

При оценке системы бухгалтерского учета, можно отметить, что ведение учета в целом соответствует действующему законодательству, учетная политика регулирует постановку и порядок ведения бухгалтерского учета на предприятии, от ее содержанием регламентируется порядок ведения всего учета на предприятии, от которого зависит дальнейшее положение организации.

В результате проверки регистров бухгалтерского учета установлено, что проводки по взаиморасчетам с покупателями и заказчиками составляются в соответствии с учетной политикой предприятия и нормативными документами.

Полнота и своевременность оплаты счетов покупателями устанавливается путем наблюдения за процедурой принятия кассиром денежных средств в кассу предприятия от физических и юридических лиц, взаимной сверки данных корреспондирующих счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и прослеживания записей в регистрах аналитического учета. В ходе проведения процедур контроля установлено, что расчеты с покупателями через кассу ведутся в соответствии с законодательством о применении ККТ (контрольно-кассовой техники), кассовый чек выдается каждому покупателю.

Аналитический учет по покупателям и заказчикам поставлен удовлетворительно, автоматизирован. Система учета реализации автоматизирована. Занесение банковских и кассовых операций в 1С бухгалтерию осуществляется своевременно, кассовых операций – в момент

совершения, банковских операций – в день получения выписок банков. Получение банковских выписок осуществляется ежедневно.

С целью определения достоверности ведения расчетов необходимо производить ежеквартальную полную инвентаризацию обязательств, но в ходе проверки выяснилось, что в организации она не производится надлежащим образом, что говорит о слабой системе контроля за дебиторской задолженностью.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Сельскохозяйственно-производственный кооператив «Свобода» расположен в Селтинском районе Удмуртии в юго-западной части животноводческо-льноводческой территории Республики. Центральная усадьба хозяйства находится в деревне Новая-Монья.

Выручка от реализации из года в год растет, в 2015 году она уже составляет 53264 тыс. руб., что на 8926 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. Среднегодовая стоимость основных средств за анализируемый период снизилась на 5,6% (на 3435,5 тыс. руб.). Среднегодовая стоимость оборотных средств в 2015 году увеличилась на 4184,5 тыс. руб. (на 15,25%). За анализируемый период среднегодовое число работников уменьшилось на 21% или на 33 человека. Среднегодовое поголовье скота за три года изменилось незначительно. Площадь сельскохозяйственных угодий осталась неизменной и составила 3374 га.

Производство молока в СПК «Свобода» в 2015 году увеличилось на 16,3% в сравнении с 2013 годом. Прирост живой массы крупного рогатого скота за аналогичный период уменьшился на 11,4%, в то время как производство зерна резко возросло почти в 2,3 раза%. Площадь сельскохозяйственных угодий на протяжении анализируемого периода не изменяется и составляет 3374 га. Наибольшая урожайность зерна была получена в 2015 году – 11,64 ц/га, а наименьшая в 2013 году – 9,3 ц/га. Среднегодовое поголовье коров возросло на 4 головы или 6%, а среднегодовое поголовье животных на выращивании и откорме за анализируемый период уменьшилось на 14 голов или 1,3%. Среднегодовой удой молока на 1 корову из гола в год увеличивается и за рассматриваемый период увеличился на 9,7%, а среднесуточный прирост живой массы крупного рогатого скота, напротив, уменьшился на 11,5%.

На протяжении анализируемого периода выручка от продажи продукции из года в год растет, за три года темп роста составил 20,1%. Что касается

себестоимости продаж продукции, то наибольший показатель был получен так же в 2015 году – 52276 тыс. руб. Отметим, что темпы роста выручки выше темпов роста себестоимости, что положительно характеризует деятельность. Уровень рентабельности уменьшился на 1,3%. Итогом финансово-хозяйственной деятельности организации в 2013-2015 гг. является чистая прибыль, причем на протяжении трех лет она в 2014 году растет, а в 2015 году уменьшалась и составила 2411 тыс. руб., что на 7,1% меньше, чем в 2013 году.

Наибольший коэффициент текущей ликвидности был получен в 2015 году – 2,7, что на 22,7% больше 2013 года. Уровень коэффициента абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Так как в организации практически отсутствуют наличные денежные средства на конец отчетных периодов, коэффициент абсолютной ликвидности за все годы имеет очень низкие значения. Показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторских долгов. За анализируемый период коэффициент быстрой ликвидности увеличился на 9,1%.

Коэффициент автономии - относится к коэффициентам финансовой устойчивости предприятия. Показывает долю активов предприятия, которые обеспечиваются собственными средствами. Коэффициент автономии за три года увеличивается, что говорит об улучшении финансового состояния организации. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за три года снизился на 47%. Коэффициент маневренности в 2015 году увеличился на 35% в сравнении с 2013 годом. Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за

счет собственных средств предприятия. Данный показатель за анализируемый период увеличился на 22,9%. Коэффициент финансовой зависимости находится в пределах нормы, но положительной считается тенденция к снижению коэффициента финансовой зависимости, а не ее увеличение.

В целом бухгалтерский учет в СПК «Свобода» ведется согласно Федеральному Закону РФ «О бухгалтерском учете», Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и другими нормативными документами. Документальный учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется согласно правилам и нормам. Методология бухгалтерского учета не нарушается.

Для проверки правильности осуществления учета расчетов с покупателями и заказчиками был проведён внутривозвратный контроль. Составлены программа и план контрольно - ревизионной проверки. В ходе контроля бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками был составлен план и программа проверки. В СПК «Свобода» система внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками находится на среднем уровне и не всегда обеспечивает в полной мере достоверность получаемой информации. По окончании работы ревизионной комиссии был составлен акт контрольно – ревизионной проверки и отчет, в котором были указаны недостатки и ошибки ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также рекомендации по исправлению этих ошибок.

При изучении системы учета расчетов с покупателями и заказчиками и проведении контроля были выявлены следующие недостатки:

В СПК «Свобода» не проводится инвентаризация задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками, а также с поставщиками, бюджетом, подотчетными лицами, работниками, банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, другими дебиторами и кредиторами.

Мы предлагаем вести инвентаризацию задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками, так как она необходима для проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должны быть подвергнуты счета расчетов. Инвентаризационной комиссией посредством документальной проверки должна устанавливаться правильность и обоснованность:

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

Организация должна вести учет просроченной дебиторской задолженности и ежеквартально составлять перечень предприятий - дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Перечень предприятий - дебиторов должен быть подписан руководителем организации и главным бухгалтером.

Перечень предприятий – дебиторов должен содержать следующие реквизиты: номер по порядку, наименование предприятия – дебитора, номер расчетного счета или иного счета предприятия - дебитора, его юридический адрес, сумма дебиторской задолженности, в том числе просроченной, наименование местонахождения, номер корреспондентского счета банка предприятия – дебитора.

Статьей 196 ГК РФ должен устанавливаться общий срок исковой давности – три года. По результатам инвентаризации должен составляться акт инвентаризации расчетов с покупателями (ф. № ИНВ - 17) и справка к акту.

Так как в ходе проверки нами была обнаружена дебиторская задолженность, которая была не погашена в сроки установленные договором и не была обеспечена соответствующими гарантиями, иными словами возник

сомнительный долг, то мы можем предложить организации создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы, услуги с отнесением сумм резервов на финансовый результат прочих расходов.

Тем более что организация использует метод начисления и согласно пп. 8 п.1 ст. 265 НК РФ организация, она может создавать данный резерв. Отсутствие в договоре срока погашения обязательств не является препятствием для создания резерва по сомнительным долгам. Согласно статье 486 ГК РФ в случае, если в договоре не определен срок оплаты, то покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара, если иное не установлено в законодательстве. Величина резервов определяется по каждому сомнительному долгу в отдельности. Для учета резерва по сомнительным долгам применяется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Также в целях совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» предложено устранить недостатки в первичном учете. Устранить недостатки в отражении хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Кроме того, основным направлением по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Свобода» является применение векселей.

В условиях рыночной экономики возникает ситуация когда низкая платежеспособность организаций вызывает образование больших объемов дебиторской задолженности на балансе производителей. Для недопущения подобной ситуации в СПК «Свобода» рекомендуем еще на стадии заключения договора подумать, как можно стимулировать должника к исполнению возложенных на него обязанностей по расчетам. То есть включить в договор один из следующих способов обеспечения обязательств: банковская гарантия; поручительство; залог; задаток и отразить в прочих условиях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016)
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015)
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 15.02.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.03.2016)
4. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 09.03.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.03.2016)
5. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
6. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению от 31.10.2000 №94н в ред. от 08.11.2010 №142н.
8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н в ред. от 24.12.2010 №186н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №32н в ред. от 06.04.2015 №57н
10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 №33н в ред. от 06.04.2015 №57н
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 №106н в ред. от 06.04.2015 №57н

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н.

13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены Приказом Минфина от 13.06.1995 г. № 49 в ред. от 08.11.2010 №142н.

14. Указание о предельном размере расчётов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя. Указание Центрального банка РФ от 20.06.2007г. №1843-У.

15. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 № 3073-У.

16. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 14.08.2008 № 2054-У(в ред. от 30.07.2014 №3354-У).

17. Алборов Р.А. Практический аудит (Курс лекций): Учебное пособие / Р. А. Алборов, С. М. Концевая – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2011.–304с.;

18. Алборов Р.А. Принципы и основы бухгалтерского учета: учебное пособие / Р.А. Алборов. - М.: КНОРУС, 2006. - 344 с.

19. Алборов, Р. А. Аудит бизнеса: Учебное пособие / Р. А. Алборов, С. М. Концевая.– Ижевск: Изд-во «ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА», 2016–281с.;

20. Алборов, Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебное пособие / Р. А. Алборов. – Ижевск: Изд-во «Дело и сервис», 2004. – 464 с.;

21. Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: Учебник ред. П.С. Безруких – 5е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерских учет,2013. – 624с.

22. Белов, А.А. Бухгалтерский учет. Теория и правовая практика/ А.А. Белов – М.: Книжный мир,2014. – 746с.

23. Белов, Н.Г. Контроль и ревизия./ Н.Г. Белов – М.: Агропромиздат,2012. – 309с.
24. Богомолов, А.М. Внутренний аудит организации и методика проведения / А.М. Богомолов, Н.А. Голощапов. - М.:Экзамен,2014. – 246с.
25. Бородина В.В. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. – М.: Книжный мир, 2014. – 299с.
26. Бурцев, В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация // Менеджмент в России и за рубежом. – 2012. - №4. – С.38-50.
27. Бурцев, В.В. Построение современной системы государственного финансового контроля в свете необходимости укрепления Российской государственности/В.В. Бурцев//Фин. менеджмент. – 2011. - №2. – 144с.
28. Бухгалтерский учет: учебник / П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич и др.; Под ред. П.С. Безруких. – 4-е изд.; перераб. и доп. – М.: «Бухгалтерский учет», 2011. - 506с.
29. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / под ред. проф. Ю.А. Бабаева – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2012. - 476с.
30. Веденина, Е.Л. Учет авансов/Е.Л. Веденина//Консультационно - аналитический центр по бухгалтерскому учету и налогообложению. – 2014. -№4. – С.11.
31. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности / Н.Л. Вещунова – Спб.: Герда,2013. – 640с.
32. Воропаев, Ю.Н. Система внутреннего контроля организации / Ю.Н. Воропаев//Бухгалтерский учет.- 2013. - №9. – С.5-7.
33. Гусаковская Е. Г., Мацкявичене Е. В. Бухгалтерский учет и налогообложение при создании и ликвидации организации, 2008
34. Кондраков, И.П. Бухгалтерский учет: учебник / И.П. Кондраков – М.: ИНФРА – М,2012. – 592с.

35. Лубяная В.С. Дебиторская и кредиторская задолженность. Бухгалтерский учет. Налоговые аспекты / Лубяная В.С. // Налоговый вестник – 2011- №10 – 99 с.
36. Лытнева, А.А. Учет и налогообложение при расчетах с покупателями / А.А. Лытнева // Бухгалтерский учет, 2012. - №13. – С.18-25.
37. Мельник, М.В. Ревизия и контроль: учебное пособие / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.А. Звездин. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2013. – С.469.
38. Мизляковский, Е.А. Аудит дебиторской задолженности / Е.А. Мизляковский // Аудиторские ведомости, 2014. - №3. – С.11-13.
39. Мищерина, Т.В. Резерв по сомнительным долгам / Т.В. Мищерина // Налоговый вестник, 2012. - №3. – С.16-17.
40. Орлова Е.В. Как правильно провести инвентаризацию / Е.В. Орлова – М.: Налоговый вестник, 2013. – 236с.
41. Петрова, А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петрова // Современный бухучет, 2011. - №9. – С.8-10.
42. Подольский В.И., Савин А.А. Контроль 3-е изд. Учебник для вузов. — М.: Издательство Юрайт, 2013. — 605 с.
43. Пожидаева, Т.А. Роль внутрифирменного контроля в управлении эффективностью производства / Т.А. Пожидаева, А.А. Круглов // Экономический анализ: теория и практика, 2012. - №19. – С.33-35.
44. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учеб.-практ. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2013.–560с.
45. Пронина, Е.А. Учет и налогообложение расчетов с использованием собственных векселей покупателям / Е.А. Пронина // Бухгалтерский учет.-2014. - №7. – С.19-22.
46. Райзенберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзенберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцев. – М.: ИНФРА – М, 2012. – 651с.
47. Ржаницына, В.С. Проблемы использования кредит – ноты в расчетах / В.С. Ржаницына // Бухгалтерский учет.- 2014. - №8. – С.25-27.

48. Соколова Е. С., Архарова З. П. Бухгалтерский учет и аудит. - М.: ЕАОИ, 2013. — 224 с.
49. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие/ А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова.2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2010. – 496 с.
50. Тепляков А. Б. 11 000 бухгалтерских проводок (с комментраиями). – 8-е изд., перераб. – ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2011
51. Хоружий Л.И., Малышева М.М. Бухгалтерский учет, контроль и налогообложение в сельском хозяйстве / Л.И. Хоружий, М.М. Малышева – М.: Альфа-Пресс, 2013. – 256с.
52. Хотинская, Г.И. Анализ хозяйственной деятельности / Г.И. Хотинская, Т.В. Харитоновна. – Издательство: Дело и Сервис,2012. – 240с.
53. Шимикоедова, Н.Н. Договор мены или взаимозачет. Что выбрать. / Н.Н. Шимикоедова // Главбух,2013. - №24. – 23с.
54. Штейман, М.Я. Внутрихозяйственный контроль / М.Я. Штейман, Л.И. Гаудуцкий. – М.: Агропромиздат,2012. – 313с.
55. Ясельников Б.П. Анализ хозяйственных операций - М.: СПК «Экви», 2012. - 135 с.
56. <http://www.finance-consult.ru>
57. <http://www.acountingseminars.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ