

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: Судебная экономическая экспертиза

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой


«21» 06 2018 г. Е.С. Рычкова

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: «Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов, как элемент обеспечения экономической безопасности ООО «Гелиос»

Исполнитель
студент группы 278-зс


25.06.18
(подпись, дата)

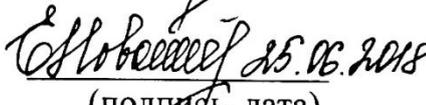
М.Р Третьяк

Руководитель
доцент, канд. техн. наук


25.06.2018
(подпись, дата)

Е.С Новопашина

Нормоконтроль


25.06.2018
(подпись, дата)

Е.С Новопашина

Рецензент


25.06.18
(подпись, дата)

В.З. Григорьева

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой 

«09» 04 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Третьяк Марии Романовны
1. Тема выпускной дипломной работы «Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов, как элемент обеспечения экономической безопасности ООО «Гелиос»»

(утверждено приказом от 26.03.18 № 694-уч.)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 25.06.18
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе
Учётная политика ООО, первичные документы, учетные регистры, нормативная и учебная литература, финансовая отчетность ООО «Гелиос»
4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов)
 1. Теоретические основы учета наличных и безналичных расчетов
 2. Организация учета наличных и безналичных расчетов
 3. Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстрированного материала и т.п.)
 - Получение информации о деятельности организации
 - Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетных операций
 - Определение единого уровня существенности по данным бухгалтерской отчетности ООО «Гелиос» за квартал 2017 года
 - Оценка риска существенных искажений бухгалтерской отчетности на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой отчетности и остаткам по счетам бухгалтерского учета
 - Программа проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками
 - Программа проверки расчета с покупателями
 - Программа проверки расчетов с прочими дебиторами и кредиторами
 - Этапы проведения проверки расчетных операций

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) _____

7. Дата выдачи задания 09.04.2018

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта)
Елена Сергеевна Новопашина, доцент, канд. техн. наук

Задание принял к исполнению (дата) 09.04.2018  (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 95 страниц, 9 таблиц, 1 рисунок, 45 источников в библиографическом списке, 8 приложений.

РАСЧЕТЫ, НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, КАССА, РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ, ПОСТАВЩИКИ, ПОКУПАТЕЛИ, ДЕБИТОРЫ, КРЕДИТОРЫ, ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, АНАЛИЗ, ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ, БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ, УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ, ЭКСПЕРТ.

Целью написания данной дипломной работы явилось проверки правильности отражения в учете и отчетности наличных и безналичных расчетов, проведение экспертного исследования расчетных операций.

В ходе работы были рассмотрены:

- теоретические основы бухгалтерского учета и проверки расчетных операций: понятие и виды расчетных операций, цели и задачи бухгалтерского учета расчетных операций, как элемента экономической безопасности предприятия;

- нормативная и информационная база бухгалтерского учета расчетных операций;

- характеристика предприятия ООО «Гелиос»;

- действующая организация учета расчетных операций: учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, прочими дебиторами и кредиторами;

проведено экспертное исследование, в ходе которого определены цель проверки, порядок его проведения, составлена программа проверки;

- экспертом сделаны выводы по учету расчетных операций и предложения по совершенствованию учета с целью повышения безопасности предприятия.

- даны рекомендации руководству предприятия ООО «Гелиос».

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	7
1.1 Учет наличных и безналичных расчетов как элемент экономической безопасности организации	7
1.2 Понятие и виды наличных и безналичных расчетов	18
1.3 Нормативная и информационная база учета наличных и безналичных расчетов	25
2 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	18
2.1 Характеристика предприятия ООО «Гелиос»	28
2.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Гелиос»	42
2.3 Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Гелиос»	49
2.4. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ООО «Гелиос»	54
3 ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	61
3.1. Планирование и подготовка экспертного исследования расчетов	61
3.2. Порядок проведения экспертного исследования расчетов	71
3.3 Подготовка рекомендаций руководству ООО «Гелиос» по результатам исследования и оценка их эффективности	79
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	88
Библиографический список	91
Приложения	97

ВВЕДЕНИЕ

Высокая эффективность хозяйствования во многом зависит от умения работников всех звеньев управления тщательно готовить и обосновывать принимаемые решения. Что невозможно без организации учета и комплексной проверки расчетных операций экономического субъекта.

Предприятия в своей деятельности осуществляют разного рода хозяйственные операции по производству товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которые в конечном итоге направлены на получение прибыли, повышение конкурентоспособности фирмы, занятие ею достойной ниши на рынке. Ведь все хозяйственные операции, как объект бухгалтерского учета, состоят из процессов заготовки или приобретения материалов, производства продукции, и ее реализации. В этом процессе готовая продукция становится деньгами, а деньги вновь направляются на заготовку материалов, капитальных вложений. При этом кругообороте совершаются многочисленные расчетные операции, как факты хозяйственной жизни, которые должны находить отражение в бухгалтерском учете. Учет должен охватывать все стороны хозяйственных операций деятельности предприятия и его производственных звеньев, для более полного выявления имеющихся на предприятии резервов и эффективности управления производственно-финансовой деятельностью, что невозможно без правильно и своевременно выполненных наличных и безналичных расчетов, что выражает актуальность данной темы дипломной работы.

Целью написания данной дипломной работы является проверка правильности отражения в учете и отчетности наличных и безналичных расчетов, проведение экспертного исследования расчетных операций.

В качестве исследуемого субъекта выступило ООО «Гелиос».

В работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета и проверки

расчетных

операций: понятие и виды расчетных операций, цели и задачи бухгалтерского учета расчетных операций, как элемента экономической безопасности предприятия;

- Изучить нормативную и информационную базу бухгалтерского учета расчетных операций;

- охарактеризовать предприятие;

- рассмотреть действующую организацию учета расчетных операций: учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, прочими дебиторами и кредиторами;

- провести экспертное исследование, в ходе которого определить цель проверки, порядок его проведения, составить программу проверки, подготовить письменную информацию руководству экономического субъекта по результатам проверки;

- экспертом сделать выводы по учету расчетных операций и предложения по совершенствованию учета с целью повышения безопасности предприятия.

- дать рекомендации руководству предприятия ООО «Гелиос».

В ходе работы были использованы нормативные документы, учебную литературу, периодические издания.

1. 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Учет наличных и безналичных расчетов как элемент экономической безопасности организации

Современное предприятие, работающее в рыночных условиях, отличается большой степенью самостоятельности. Но, в любом случае, вся его деятельность направлена на получение прибыли. В этих условиях предприятия нередко сталкиваются с угрозами ведению бизнеса. Защиту от этих угроз обеспечивают меры экономической безопасности, дополненные аккуратным ведением бухучета в рамках системы экономической безопасности¹.

Изначально экономическую безопасность компании трактовали как физическую безопасность ее имущества или ее сотрудников. Но с расширением проблемы информационной безопасности, необходимостью защищать коммерческую тайну предприятия, экономическая безопасность обрела новую смысловую нагрузку. Существует и другой взгляд на это явление: некоторыми исследователями изучение экономической безопасности предприятия ведется лишь в пределах его платежеспособности.

По мнению П.Э. Шлендера, экономическую безопасность компании можно назвать состоянием «...защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, формируемое руководством и коллективом предприятия путем реализации мероприятий правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социально-психологического направлений»².

С позиции А.Е. Суглобова, Е.А. Орловой, С.А. Хмелева экономическая безопасность компании является системой, которая способна обеспечить ей

¹ Суглобов А. В., Хмелев С. А., Орлова Е. А. Экономическая безопасность предприятия / Юнити-Диана, 2012 -272 с.

² Безопасность жизнедеятельности: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб.и доп. / Под ред. проф. П.Э. Шлендера. — М.: Вузовский учебник, 2008. - 304 с.

конкурентные преимущества. Достигается это через эффективное использование ресурсов (материальных, финансовых, трудовых, инвестиционных) и изучение всесторонней информации.

Из перечисленных выше определений становится понятно, что экономическую безопасность компании определяют количественные и качественные показатели. Центральное место среди этих показателей отведено уровню экономической безопасности компании. Здесь необходимо оценить, как имеющиеся корпоративные ресурсы используются этой компанией ради достижения должного уровня экономической безопасности. Иными словами, если компания желает достичь максимально высокой степени своей экономической безопасности, ей нужно обеспечить максимальную безопасность для всех основных функциональных составляющих своей корпоративной системы, которые существенно отличаются одна от другой своим содержанием³.

Часто исследователи говорят о следующих функциональных составляющих экономической безопасности компании: финансы, политико-правовая и технико-технологическая составляющие, информация, кадры, силовая, а также интеллектуальная, экологическая составляющая.

В системе много взаимодействующих между собой элементов (или составляющих). Взаимодействие выливается в сотни цепочек. Цепочки формируют разнообразные ситуации. И каждой такой ситуацией нужно эффективно управлять.

Качественное управление обеспечивается информационной функциональной составляющей. Сюда включают учетно-аналитическую информацию как оперативное отражение всех процессов хозяйствования компании. С ее помощью можно выявить отклонения фактического от планируемого.

Объединяет учетную и аналитическую информации в одно целое бухгалтер.

³Суглобов А. В., Хмелев С. А., Орлова Е. А. Экономическая безопасность предприятия / Юнити-Диана, 2012 -272 с.

Именно бухучет призван запечатлеть всех хозяйственные операции, сохранить их документальное подтверждение, обобщить накопленную учетную информацию. Бухучет накапливает объективную информацию о компании. Пользователи бухгалтерской информации видят реальное положение финансовой и хозяйственной деятельности компании⁴.

Начинать экспертное исследование представленных объектов необходимо с проведения анализа достаточности - изучения перечня вопросов, поставленных на разрешение судебной бухгалтерской экспертизы. Далее, сопоставив представленные документы и список документов, которые нужны для формулирования категоричного вывода по каждому вопросу, эксперт определяет, заявлять ли ходатайство о предоставлении дополнительных документов.

Применяя методики судебной бухгалтерской экспертизы в рамках аналогичных уголовных дел, нужно знать регламентированный Порядок ведения кассовых операций юрлицами и ИП.

В соответствии с Указанием Центрального Банка РФ №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юрлицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства» для осуществления наличных расчетов компания должна установить кассовый аппарат и заполнять кассовую книгу.

Визуальный осмотр представленной кассовой книги позволяет установить соответствие ее внешнего вида требованиям, которые перечислены в Порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации.

При проведении формальной проверки представленной кассовой книги нужно выявить, что заполненные реквизиты кассовой книги компании соответствуют требованиям, принятым в Российской Федерации.

Анализ кассовой книги может выявить несоответствия. Тогда эксперт делает

⁴ Суглобов А. В., Хмелев С. А., Орлова Е. А. Экономическая безопасность предприятия / Юнити-Диана, 2012 -272 с.

вывод, что записи в представленной кассовой книге по формальным признакам недействительны. Кассовая книга с выявленными несоответствиями не может рассматриваться как элемент бухучета. Соответственно, эксперту необходимо исследовать ее как иной объект своей проверки.

При формальной проверке первичных кассовых документов (ПКО и РКО) необходимо установить соответствие заполнения их реквизитов требованиям Порядка ведения кассовых операций в РФ. В частности, в кассовых документах должны быть заполнены все обязательные реквизиты: номер и дата кассового ордера; наименование организации и др.

В случае выявления несоответствия вышеперечисленным требованиям Порядка, эксперту следует сделать вывод, что представленные кассовые документы исследуемой компании по формальным признакам являются недостаточными для проведения полномасштабного исследования.

Перечень вопросов, которые разрешаются в ходе судебной бухгалтерской экспертизы по кассовым операциям, можно представить следующим образом:

1) о соответствии требованиям законодательства.

Работу по таким вопросам можно свести к формальной проверке. Представленные компанией кассовые документы проверяются, выявляются конкретные несоответствия и последствия выявленных несоответствий для последующей экспертной работы. Решать такие вопросы приходится при следующих обстоятельствах:

2) учет в компании ведут неквалифицированные работники. Такое часто наблюдается в различных объединениях или туристических фирмах;

3) учет намеренно ведется в искаженном либо упрощенном виде.

Для совершения подложных записей в кассовой книге существует целых три способа:

- выполнить бездокументальную запись в графе «Расход», сославшись на фиктивный, то есть ненастоящий, документ;

- заведомо неверно подсчитать итоги в кассовой книге;
- неправильно перенести остаток между двумя отчетами.⁵

Обнаружить несоответствие внутри кассовой книги, выявить без документные записи достаточно просто. Поэтому сотрудники, работающие в бухгалтерии, стараются не оставлять подобных следов, прибегая к подложным документам. Подложными чаще всего оказываются первичные приходные и расходные документы, которые прилагаются к отчетам кассира. В незаконных целях обычно используют приходные документы, которыми оформлены некие взносы или платежи. Но эту роль могут играть и другие документы. Например, платежи за гостиницу.

Подобный подлог обычно обнаруживается ревизором. Подтвердить подозрения помогает встречная проверка – достаточно сверить корешок приходного ордера и квитанцию, которая осталась у плательщика. В итоге все выявленные подложные документы приобщаются к уголовному делу.

Как разновидность подлога, используются временные ПКО. В этом случае корешок ордера уничтожается после оформления квитанции. Соответственно, деньги не числятся в кассе.

Обнаружить подобный подлог поможет встречная проверка. Применяют также метод взаимного контроля документов. Здесь объектами исследования выступают конкретные кассовые документы компании, соответствие которых требованиям законодательства подлежит установлению:

- ПКО, а также квитанции к ПКО;
- РКО с приложенными оправдательными документами;
- журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов;
- кассовая книга, включая отчеты кассира;
- книга учета денежных средств принятых и выданных кассиром.

2) вопросы на определение оснований и источников поступления денежных

⁵ Суглобов А. В., Хмелев С. А., Орлова Е. А. Экономическая безопасность предприятия / Юнити-Диана, 2012 -272 с.

средств в кассу организации.

Методика исследования по таким вопросам сводится к проведению информационного анализа представленных кассовых документов: отчетов кассира, ПКО, и составлению аналитических таблиц, отражающий сведения о поступлении ден. средств в кассу компании за исследуемый период.

Здесь необходимо исследовать следующие кассовые документы анализируемой организации:

- ПКО, квитанции к ПКО,
- кассовая книга, включая отчеты кассира.

Задача эксперта - исследовать представленные кассовые документы. Здесь важно сконцентрировать внимание на переходящих остатках денежных средств. Они фиксируются на начало и на конец каждого рабочего дня. Проводя исследование, эксперт может обнаружить расхождение по остаткам денежных средств в кассе. Если такое расхождение действительно будет выявлено, эксперт должен заявить ходатайство, в котором будет содержаться требование допросить бухгалтера компании с целью выяснения причины, по которой остатки в кассе на конец дня не совпадают с остатками на начало следующего кассового дня.

Чтобы отразить указанное различие, эксперту потребуется исследовать предоставленные компанией кассовые документы. Это кассовые книги, отчеты кассира и приложенные к ним ПКО за исследуемый период. Информацию, которую эксперт подчерпнет из них, нужно будет сравнить и сопоставить с информацией из протоколов допроса потерпевших и представленными документами (квитанциями к ПКО, платежными поручениями, договорами и пр.), которые подтверждают внесение денежных сумм гражданами в компанию в исследуемый экспертом период.

3) вопросы на определения направлений (целей) расходования денежных средств из кассы организации.

Методика сводится к проведению информационного анализа представленных кассовых документов: отчетов кассира, РКО, и составлению аналитических

таблиц, отражающий сведения о расходовании ден. средств из кассы компании за исследуемый период.

Стандартная ситуация в рамках уголовного дела - нецелевое использование денежных средств компании.

Таким образом, обязательными объектами исследования являются следующие кассовые документы исследуемой компании:

- РКО и приложенные к ним оправдательные документы,
- кассовая книга, включая отчеты кассира.

Согласно экспертной задаче, необходимо исследовать представленные кассовые документы, также обращая внимание на переходящие остатки денежных средств в кассе на конец и начало дня.

Далее следует исследовать только расход денежных средств из кассы организации путем информационного анализа оснований и сумм расходования.

В конце исследования по вопросу делается соответствующий вывод, с указанием оснований и сумм расходования.

4) Вопросы на определение недостачи денежных средств в кассе организации.

Методика исследования здесь следующая:

1. Выяснить, каков был фактический остаток денег в кассе компании на начало рассматриваемого периода. Данные о фактическом остатке денег в кассе должны найти документальное подтверждение, оно заверяется комиссией в соответствующем документе;
2. Определить количество денежных средств, что поступили в кассу компании по первичным документам (квитанциям к ПКО, ПКО, кассовым чекам) на протяжении рассматриваемого периода. Это будет поступление.
3. Определить количество денежных средств, которые израсходовали из кассы за рассматриваемый период. Расход должен подтверждаться первичными документами (РКО). Это будет расходование.
4. Выяснить сумму фактического остатка денег в кассе компании. Брать

данные на конец рассматриваемого периода. Фактический остаток должен иметь документальное подтверждение, оно заверяется комиссией в соответствующем документе;

5. Определить размер учетного остатка денег в кассе компании. Брать данные на конец рассматриваемого периода. Применяется формула:

сумма фактического остатка на начало рассматриваемого периода + поступление – расходование;

6. Сопоставить суммы остатков денег в кассе компании. Брать данные на конец рассматриваемого периода – фактического и учетного. Если есть расхождения, определить результат: факт недостачи либо излишек.

Таким образом, необходимыми объектами исследования по такому виду вопросов являются следующие документы исследуемой компании:

- документы (акт ревизии, инвентаризационная опись), которые подтверждают фактический остаток денежных средств в кассе компании на начало и на конец исследуемого периода;
- ПКО, квитанции к ПКО;
- РКО и приложенные к ним оправдательные документы;
- кассовая книга, включая отчеты кассира.

5) Вопросы на определение разницы во внесении денежных средств в кассу организации, когда определить недостачу денежных средств не представляется возможным.

Методика исследования следующая:

1. Определить сумму денежных средств, которую продавец или агент компании получил по первичным документам. Такими первичными документами являются кассовый чек и т.п.;
2. Определить сумму денежных средств, которую продавец или агент передал в кассу компании по первичным документам. Такими первичными являются квитанции к ПРО, ПКО;
3. Сопоставить суммы денежных средств, которые продавец или агент получил, и которые передал в кассу компании в исследуемом периоде.

Выявить разницу или подтвердить отсутствие таковой.

Необходимыми объектами исследования по такому виду вопросов являются следующие документы исследуемой организации:

- документы (кассовые чеки, расписки), подтверждающие факт получения продавцом/агентом компании ден.средств от покупателей в исследуемый период;
- ПКО, квитанции к ПКО;
- кассовая книга, включая отчеты кассира.

Сделаем вывод, что судебно-бухгалтерская экспертиза по операциям с наличными проходит отдельно. Она не связана с проверками прочих хозяйственных операций компании, если:

- выявлены нарушения нормативных документов при организации бухучета по операциям с ден.средствами;
- экспертиза призвана дать ответ на вопросы касательно недостачи ден.средств;
- выявлены факты присвоения ден.средств кем-то из сотрудников компании, имеющих доступ к наличным ден.средствам. Обычно подобный доступ имеют руководитель компании, ее кассир и бухгалтера.

Ориентируясь на задание экспертного исследования по операциям с ден.средствами, эксперту-бухгалтеру нужно определить методику исследований, их объекты, а также приемы обобщения информации, полученной в ходе исследований.

Арифметическая проверка подразумевает использование расчетно-аналитических методов. Они могут быть использованы на любых этапах документального анализа кассовых операций.

От эксперта не требуется пересчитать заново все отчеты – он производит сверку сумм из нескольких учетных документов. Так он может подтвердить их идентичность.

Результаты исследования закрепляются в аналитических таблицах. В них показано движение ден.средств, и такие таблицы необходимы, чтобы

проверить обоснованность выводов. Проверка нужна и самим экспертам, и другим участникам уголовного процесса, в том числе адвокатам и обвиняемым. Здесь нужна ссылка на том, а также лист тома нарушения с источником информации. Иначе экспертная оценка не получит доказательного значения. Включая в таблицу любые сведения о движении наличных ден.средств, эксперт должен подкреплять их отсылкой к бухгалтерскому документу, которым подтвердит факт операции.

Анализ движение ден.средств может пересекаться с иными операциями компании. Нужно ли охватывать эту взаимосвязь, решают правоохранительные органы или суд.

Анализ устанавливает факты нецелевого использования или присвоения ден.средств. Таким фактом может быть выдача ссуд и их невозврат, дарение имущества, которое приобрели за счет компании, заключение фиктивного трудового договора и пр.

Результаты проведенной экспертизы оформлены в специальном разделе заключения, где эксперт отвечает на стоящий перед ним вопрос.

Помимо выявления вышеуказанных нарушения, проверка всей внутренней документации может вывести эксперта на коррупционный след, и тогда стоит прибегнуть к процедурам операционного уровня.

Сюда относят целый ряд разнообразных мероприятий, в большинстве случаях стоит рассматривать процедуры по выявлению коррупционных рисков в сферах деятельности, более подверженные таким рискам.

Чтобы исключить этот вопрос или подтвердить, эксперту следует проверить как на предприятии проходит организация в области предупреждения и противодействия коррупции⁶.

Таким образом, данные методические указания и поставленные перед экспертом вопросы позволяют выявлять подобные преступления.

⁶ Суглобов А. В., Хмелев С. А., Орлова Е. А. Экономическая безопасность предприятия / Юнити-Диана, 2012 -272 с.

1.2 Понятие и виды наличных и безналичных расчетов

Основными хозяйственными процессами предприятия являются снабжение, производство и реализация продукции. Эти процессы состоят из отдельных хозяйственных операций, содержанием которых является движение средств, смена одной формы средств - другой. Организация вышеперечисленных процессов возможна при осуществлении расчетных операций.

Расчетными называются операции, с помощью которых на предприятии осуществляются расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с подотчетными лицами, с прочими дебиторами и кредиторами.

Действующая практика бухгалтерского учета в РФ предусматривает следующие формы расчетов: наличная (с использованием наличных денежных средств), безналичная (расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо).

Наличные расчеты ведутся с работниками предприятия (расчеты по оплате труда, пособиям по временной нетрудоспособности, по подотчетным суммам, полученным на хозяйственные расходы, командировкам, представительским расходам), с юридическими лицами по разного рода операциям в пределах сумм установленного законодательством лимита, который составляет 100000 рублей по одной сделке.

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных переводов по расчетным, текущим, валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги. Применение безналичных расчетов позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных, денежных средствах, обеспечивает их большую сохранность.

Безналичные расчеты осуществляют по товарным и нетоварным

операциям. К товарным операциям относят куплю-продажу сырья, материалов, готовой продукции, товаров. К нетоварным операциям относят расчеты с коммунальными предприятиями за потребленные воду, газ, тепло, электроэнергию, с научно-исследовательскими организациями, учебными заведениями.

Товарные и нетоварные операции осуществляют с использованием следующих форм безналичных расчетов, которые предусмотрены Положением «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 03.10.02: платежными поручениями, аккредитивами, чеками, по инкассо⁷.

Платежное поручение - поручение предприятия банку о перечислении соответствующей суммы с его расчетного счета на расчетный счет получателя. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

Аккредитив - именная ценная бумага, удостоверяющая право лица, на имя которого она выписана, получить в банке определенную сумму при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Различают чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек. Лимитированные чековые книжки выдаются для расчетов только с одним поставщиком или подрядчиком.

Образец чека утверждается Центральным банком Российской

⁷ Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (в ред. от 23.07.2013 № 155-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017

Федерации.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Для осуществления расчетов по инкассо банк - эмитент вправе привлекать другой банк. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя)⁸.

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов, составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения. Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные требования, акцептованные плательщиком (на безакцептное списание денежных средств) и инкассовые поручения (с приложенными исполнительными документами) помещаются в картотеку с указанием даты помещения в картотеку. Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

В последнее время, большинство организаций в учете расчетов

⁸ Бухгалтерский учет. Учебник / В. Г. Гетьман и др.; Под ред. В.Г. Гетьмана. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 717 с.

используют векселя.

Вексель - это денежное долговое обязательство, выраженное в письменной строго установленной форме. Вексель дает его владельцу безусловное право требовать по наступлению срока уплаты оговоренной в нем денежной суммы. Вексель должен быть составлен в предписанной законом форме, только тогда он имеет юридическую силу. Отказ в платеже по правильно составленному векселю дает основание для обращения в суд и принудительного взыскания указанной в нем суммы за счет имущества должника.

Векселя бывают простые и переводные. Простой вексель содержит обязательство платежа заемщику (векселедателю) в пользу кредитора (векселедержателя).

Переводной вексель (тратта) содержит приказ заемщику (должнику) об уплате обозначенной суммы третьему лицу - ремитенту.

После того, как заемщик его акцептует, то есть даст согласие на оплату, на нем ставится передаточная надпись (индоссамент), с которой он может циркулировать среди неограниченного круга лиц, выполняя функции наличных денег⁹.

В настоящее время предприятие может отгружать продукцию, выполнять работы и услуги в кредит. Покупатели и заказчики в этом случае перечисляют предприятию не только стоимость продукции (работ, услуг), но и процент за отсрочку платежа - процент за коммерческий кредит. Для оформления таких сделок удобно использовать товарные векселя. Товарные векселя применяются при расчетах между предприятиями, расположенными на территории Российской Федерации, при заключении хозяйственных сделок на срок не более 180 дней. Расчеты плановыми платежами используется когда, между покупателем и поставщиком сложились устойчивые хозяйственные и расчетные операции, а поставки носят

⁹ Бухгалтерский учет. Учебник / В. Г. Гетьман и др.; Под ред. В.Г. Гетьмана. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 717 с.

регулярный характер. Сущность данной формы расчетов заключается в том, что покупатель оплачивает поступающий товар равными суммами в сроки, установленные соглашением между покупателем и поставщиком.

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя безналичные расчеты разделяют на иногородние и одногородние (местные). Иногородними называют расчеты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, находящимися в разных населенных пунктах, а одногородними - расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или двумя учреждениями банка, находящиеся в одном населенном пункте.

Из всего многообразия форм расчетов предприятие может выбрать ту форму, которая наиболее приемлема и удобна для данной организации, так как именно с помощью расчетных операций организация может осуществлять повседневную финансово-хозяйственную деятельность.

Основными целями бухгалтерского учета расчетных операций выступают¹⁰:

- полное оформление первичных учетных документов по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, прочими дебиторами и кредиторами;
 - своевременное заполнение регистров бухгалтерского учета;
 - проведение инвентаризации расчетов в сроки, определенные учетной политикой организации;
 - осуществление контроля за выполнением расчетной дисциплины.
- Бухгалтерский учет расчетных операций на предприятии должен обеспечить реализацию следующих главных задач:

- обеспечение ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями нормативных документов (действующих законов, положений) с целью получения достоверной бухгалтерской отчетности

¹⁰ Бухгалтерский учет. Учебник / В. Г. Гетьман и др.; Под ред. В.Г. Гетьмана. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 717 с.

предприятия;

- обеспечение бухгалтером непрерывного и документально оформления учета расчетных операций;

- своевременное выявление допущенных ошибок бухгалтером и оперативное их исправление;

- разработка мероприятий по улучшению финансового положения предприятия по средствам повышения качества расчетной дисциплины.

Учет расчетных операций занимает важное место в бухгалтерском учете, так как организации в своей повседневной финансово-хозяйственной деятельности осуществляют расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретаемые товаро-материальные ценности; покупателями и заказчиками за проданные продукцию, товары, услуги; подотчетными лицами по авансам, выданным на хозяйственные нужды, командировочные расходы; с прочими дебиторами и кредиторами. Поэтому очень важно, чтобы данный раздел учета был организован правильно, то есть в соответствии с требованиями, предъявляемыми законодательством РФ¹¹.

Для избежание ошибок в учете расчетных операций, а также для своевременного их выявления и исправления необходимо проводить экспертные исследования расчетных операций.

Цели и задачи экспертного исследования наличных и безналичных расчетов формулируются в зависимости от условий договора, заключенного с экономическим субъектом на проведение исследования. Такими целями могут быть:

- установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта и соответствия совершаемых им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам;

- выявление допущенных ошибок, оперативное их исправление;

¹¹ Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

- разработка мероприятия по улучшению финансового положения предприятия, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

Исходя из поставленных целей, задачами исследования расчетных операций могут быть:

- проверка правильности документального оформления расчетных операций;

- оценка состояния синтетического и аналитического учета расчетных операций;

- оценка полноты и правильности отражения расчетов в учетных регистрах и отчетности;

- проверка соблюдения организацией законодательства по наличным и безналичным расчетам;

- проверка соблюдения налогового законодательства.

Являясь одним из наиболее важных разделов учета, бухгалтерский учет наличных и безналичных расчетов должен быть организован в соответствии с требованиями законодательства¹².

Ответственность за правильную организацию учета, конечно, несет сама организация в лице ее руководителя, однако помощь в организации учета может оказать и аудиторская проверка, так как в ее цели, входит не только выявление нарушений, но и помощь в устранении ошибок, а также консультирование.

1.3 Нормативная и информационная база учета наличных и безналичных расчетов

Бухгалтерский учет часто называют «языком» бизнеса и предпринимательства. Поэтому в основе организации и ведения бухгалтерского учета должны лежать общие правила, принимаемые и

¹² Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

исполняемые всеми участниками хозяйственной деятельности. Эти правила регламентируются законодательными и нормативными актами на уровне государства. В последние годы Международные стандарты финансовой отчетности получили широкое мировое признание в качестве эффективной системы подготовки достоверной финансовой отчетности.

В нормативных документах регулирующих учет расчетов определяется порядок организации и ведения бухгалтерского учета расчетов, предоставления бухгалтерской отчетности для всех предприятий и организаций, являющихся юридическими лицами.

Согласно ст. 9 Закона № 402-ФЗ на каждый факт хозяйственной жизни должен быть составлен первичный учетный документ по форме, утвержденной руководителем организации. Этот документ должен содержать все обязательные реквизиты, установленные ч. 2 указанной статьи.¹³

В соответствии со ст. 19 Закона № 402-ФЗ организация обязана организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. При этом организация, бухгалтерская (финансовая) отчетность которой подлежит обязательному аудиту, обязана организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда руководитель организации принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

Вместе с тем, поскольку продолжает действовать ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н), то на основании п.п. 6 и 37 этого Положения в случае, если данные бухгалтерской отчетности не позволяют полностью представить финансовое положение организации, а также если отчетность составлена с нарушением правил оценки статей бухгалтерской отчетности, организация

¹³ Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

должна дать пояснения к бухгалтерской отчетности. Кроме того, согласно разделу VIII ПБУ 4/99 организация может представить дополнительную информацию о показателях деятельности организации. При этом предусмотренная данным разделом информация не является приложением к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах¹⁴.

Федеральный закон № 402-ФЗ изменил систему нормативного регулирования. Документы делятся на федеральные стандарты, стандарты отраслевые, документы профессиональных субъектов, документы стандартов самой организации¹⁵.

Рассмотрим документы относящиеся к федеральным стандартам:

- Гражданский Кодекс РФ: часть первая принята законом РФ от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. от 07.02.2011 №4-ФЗ), часть вторая принята законом РФ от 26.01. 1996 №14-ФЗ (в ред. от 08.05.2010 №83-ФЗ), часть третья принята законом РФ от 26.11. 2001 №146-ФЗ (в ред. от 29.04.2008 №54-ФЗ) ;часть четвертая принята законом РФ 18.12.2006 №230-ФЗ (в ред.от 30.11.2013 №17-ФЗ).

Гражданское законодательство определяет правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и порядок осуществления права собственности и других вещных прав, прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальных прав), регулирует договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и личные неимущественные отношения, основанные на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности участников¹⁶.

¹⁴ Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г. (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

¹⁵ Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

¹⁶ Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.I// Консультант Плюс. Законодательство.

- Налоговый Кодекс РФ: первая часть принята законом РФ №147-ФЗ от 31.07.1998 (ред. от 29.11.2010 №324-ФЗ) и вторая часть принята законом РФ №118-ФЗ от 05.08. 2000 (ред. от 03.12.2013 №23-ФЗ).

Настоящий Кодекс устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в РФ: виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации; основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов; принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов субъектов Российской Федерации и местных налогов; права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах; формы и методы налогового контроля; ответственность за совершение налоговых правонарушений; порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц¹⁷.

- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием расчетных карт» от 22.05.2003 №54-ФЗ(в ред. от 27.06.2011 №162-ФЗ)¹⁸;

В законе определяются требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения, обязанности организаций, индивидуальных предпринимателей и кредитных организаций, применяющих контрольно-кассовую технику.

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 18.07.2011 №236-ФЗ);

Данный Федеральный закон устанавливает правовые основы и

ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

¹⁷ Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.1 // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017

¹⁸ Российская Федерация. Законы. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием расчетных карт: федер. закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ (в ред. от 25.11.2013 № 317-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой РФ и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля¹⁹.

- Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения по применению контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением и Перечня отдельных категорий предприятий (в том числе физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случае осуществления ими торговых операций или оказания услуг), организаций и учреждений, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин» от 30.07.1993 №745 (в ред. от 08.08.2003 №476);

- Постановление Правительства РФ от 30.06.2013 N 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

В настоящее время действует 24 положения по бухгалтерскому учету, разработанные в соответствии с требованиями МСФО. Для учета расчетных операций актуальны следующие ПБУ:

- «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» утверждено приказом Минфина РФ

¹⁹ Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (в ред. от 23.07.2013 № 155-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017

№34н от 29.07.98 (в ред. от 24.12.2010 №186н), призванное конкретизировать Закон о бухгалтерском учете.

Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации²⁰.

- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» Приказ МФ РФ от 9.12.1998 №60н, (в ред. от 24.04.2013 №144н).

Данное Положение устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.²¹ Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

В целях приведения российской национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и сближения с международными стандартами финансовой отчетности в нашей стране проводится работа по реформированию бухгалтерского учета и отчетности.

Согласно Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, принятой Постановлением Правительства РФ от

²⁰ Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (в ред. от 24.12.2010 N 186н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

²¹ Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации»: Приказ Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 18.12.2012 № 164н) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

06.03.1998 г. № 283, Российские ПБУ приведены в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности - МСФО (IAS) - International Accounting Standards. Стандарты, разработанные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности - Board of the International Accounting Standards Committee (IASC), представляют собой принятые положения подготовки и представления финансовой отчетности (таблица 1).

Таблица 1- Российские и международные стандарты по подготовке и представлению финансовой отчетности

Российский стандарт	МСФО
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»	МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки"
ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»	МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»
ПБУ 4/99 «Бухгалтерская финансовая отчетность»	МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»
ПБУ 9/99 «Доходы организации»	МСФО (IAS) 18 «Выручка»
ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»	МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» соответствует МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки". Цель настоящего стандарта состоит в установлении критериев выбора и изменения учетной политики, вместе с порядком учета и раскрытия информации об изменениях в учетной политике, изменениях в бухгалтерских оценках и корректировках ошибок. Настоящим стандартом планируется улучшить качество финансовой отчетности предприятия в отношении уместности, надежности и сопоставимости этой финансовой отчетности во времени и с финансовой отчетностью других предприятий;

- ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых

выражена в иностранной валюте» Приказ МФ РФ от 11.11.2006 №154н, (в ред.от 24.12.2010 №186н).

Данное Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, др.), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств организации), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит пересчету в рубли.

В международной практике данные вопросы освещает МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», устанавливающее, правила учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Согласно МСФО 21 переоценка осуществляется отдельно для денежных (денежные средства в иностранной валюте и активы и обязательства, которые будут получены или погашены в иностранной валюте) и неденежных (основные средства, НМА, запасы, авансы выданные и т.д.) статей баланса.

При составлении баланса денежные статьи пересчитываются по курсу на отчетную дату, а неденежные - не переоцениваются, а отражаются в балансе по курсу на дату их фактического приобретения.

При пересчете операций и остатков возникает курсовая разница, которая должна признаваться в отчете о прибылях и убытках в периоде

возникновения. Согласно ПБУ 3/2006 курсовая разница также признается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов;

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» Приказ МФ РФ от 06.07.1999 №43н, (в ред. от 08.11.2010 №142н).

Данное ПБУ устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций.

Положение устанавливает типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности; определяет упрощенный порядок формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций; особенности формирования сводной бухгалтерской отчетности; особенности формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации; особенности формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг; порядок публикации бухгалтерской отчетности.²²

ПБУ 4/99 соответствует МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» устанавливает основу для представления финансовой отчетности общего назначения с тем, чтобы обеспечить ее сопоставимость как с финансовой отчетностью предприятия за предыдущие периоды, так и с финансовой отчетностью других предприятий. В настоящем стандарте излагаются общие требования по представлению финансовой отчетности, рекомендации по ее структуре и минимальные требования по ее содержанию.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» заключается в том, чтобы определить минимальное содержание промежуточного

²² Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г. (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

финансового отчета и установить принципы признания и измерения в полной или сокращенной версии финансовой отчетности за промежуточный период. Своевременная и надежная промежуточная финансовая отчетность повышает способность инвесторов, кредиторов и других лиц понять возможности предприятия по генерированию прибыли и потоков денежных средств, а также его финансовое состояние и ликвидность;

- ПБУ 9/99 «Доходы организации» Приказ МФ РФ от 6.05.1999 №32н (в ред. от 27.04.2013 №144н).

Данное ПБУ устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).²³

Согласно МСФО (IAS) 18 «Выручка», под выручкой понимается валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности организации, приводящее к увеличению капитала, иному, чем за счет вкладов инвесторов. Данное определение соответствует понятию дохода, закрепленного в ПБУ 9/99 «Доходы организации». Согласно ПБУ 9/99 выручка является доходом от обычных видов деятельности и признается равной величине непогашенной дебиторской задолженности и поступивших денежных средств;

- ПБУ 10/99 «Расходы организаций» Приказ МФ РФ от 6.05.1999 №33н, (в ред. от 27.04.2013 №144н).

Данное ПБУ устанавливает правила формирования в бухгалтерском

²³ Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации»: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н (в ред. от 27.04.2012 N 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

учете информации о расходах (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).²⁴

- ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» Приказ МФ РФ от 02.02.11 №11н.

Данное ПБУ устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Положение применяется для составления отчета о движении денежных средств в случаях, когда составление, и (или) представление, и (или) публикация данного отчета предусмотрены законодательством Российской Федерации или нормативными правовыми актами, а также когда организация добровольно приняла решение о представлении и (или) публикации такого отчета.

В международной бухгалтерской практике данному ПБУ соответствует МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Цель которого заключается в том, чтобы потребовать предоставления информации об исторических изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств предприятия в форме отчета о движении денежных средств, в котором производится классификация движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за период.

Также к федеральным стандартам относится План счетов бухгалтерского учета для коммерческих и бюджетных организаций.

²⁴ Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации»: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н (в ред. от 27.04.2012 N 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

Несмотря на то, что План счетов носит рекомендательный характер, т.е. не имеет нормативно - правового статуса, в практической деятельности бухгалтерских служб Плану счетов придается первостепенное значение.

План счетов утвержден приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. №94н (в редакции от 08.11.2010 № 142н). План счетов применяется в организациях (кроме кредитных и государственных (муниципальных) учреждений) всех форм собственности и организационно-правовых форм, ведущих учет методом двойной записи.²⁵

План счетов представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

На основе данного Плана счетов организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета.

- Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н.²⁶

В данном документе утверждаются формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, форма отчета об изменениях капитала; форма отчета о движении денежных средств; форма отчета о целевом использовании полученных средств, включаемого в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций (объединений), не осуществляющих предпринимательской деятельности и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг).

²⁵ Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

²⁶ О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 04.12.2012 N 154н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2010 N 18023) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2016.

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49), (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 №142н);

Данные указания устанавливают правила проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств коммерческих организаций.

- Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (в ред. Указаний Банка России от 13.05.2011 №2634-У).

Данное положение определяет порядок осуществления расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации между юридическими лицами в Российской Федерации.

-Указание Банка России «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.2007 №1843-У (ред. от 28.04.2008) "Вестник Банка России", № 39, 11.07.2007.

Согласно данного документа расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, в рамках одного договора, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

К стандартам самой организации относятся приказ об учетной политике, рабочий план счетов, график документооборота, порядок проведения инвентаризации кассы.²⁷

Нормативное регулирование учета расчетов позволяет однозначно трактовать учетную информацию и определять ответственность за нарушения, допущенные при ведении бухгалтерского учета расчетных операций, что напрямую влияет на систему внутреннего контроля

1. ²⁷ Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

организации, которая является одним из основных элементов экономической безопасности предприятия.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

2.1 Характеристика предприятия ООО «Гелиос»

Выпускная квалификационная работа выполнена на примере общества с ограниченной ответственностью «Гелиос».

Организация образована в 2012 г. в Хасанском районе Приморского края п. Славянка, одним учредителем, уставный капитал организации составляет 10000 рублей.

Предметом деятельности ООО «Гелиос» является:

- грузовые морские перевозки, а/м перевозки и иными видами транспорта;
- внешнеэкономическая деятельность;
- транзиты грузов.

Организационная структура ООО «Гелиос» представлена на рисунке 1.

Бухгалтерский учет в ООО «Гелиос» ведется в соответствии с приказом по учетной политике, который разработан в соответствии с требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»²⁸. Учетная политика ООО «Гелиос» сформирована ее бухгалтером и оформлена соответствующей организационно - распорядительной документацией (приказом). Основные положения учетной политики ООО «Гелиос»:

1. Обязанности по ведению бухгалтерского учета на предприятии возложены на бухгалтера предприятия.
2. Ведение бухгалтерского учета осуществляется по автоматизированной форме.
3. Для регистрации хозяйственных операций применять унифицированные формы первичных учетных документов.

²⁸ Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации»: Приказ Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 18.12.2012 № 164н) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

4. Право подписи первичных учетных документов предоставить: директору ООО «Гелиос» бухгалтеру, кассиру.

5. Плановую инвентаризацию имущества и обязательств проводить один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, инвентаризацию товаров на складе - ежемесячно.



Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Гелиос»

6. Установить сроки предоставления авансовых отчетов - не позднее трех дней со дня выдачи подотчетных сумм; по служебным командировкам работников - не позднее 3 дней с момента прибытия из командировки.

7. Объекты основных средств, нематериальных активов принимать

к учету по первоначальной стоимости, материально-производственных запасов - по фактической стоимости.

8. Амортизацию основных средств, производить линейным способом как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения.

9. Амортизацию нематериальных активов осуществлять линейным способом исходя из сроков полезного использования с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов».

10. Резерв по сомнительным долгам не создается.

11. Товары отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости их приобретения. Разница между стоимостью приобретения и стоимостью по продажным ценам отражается в бухгалтерской отчетности отдельной статьей.

12. Затраты, включаемые в издержки обращения, учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Расходы на продажу подлежат распределению между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца.

13. Потери от недостач и порчи товаро-материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относить на издержки, а сверх - на счет виновных лиц.

14. Возложить ответственность за выполнение учетной политики на руководителя ООО «Гелиос».

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гелиос» представлены в таблице 2.

Из данных таблицы видно, что в 2016 по сравнению с 2015 годом выручка от продажи услуг (товаров) выросла на 26.4 %, а в 2017 – в 2,5 раза. Это связано с увеличением объемов продаж, роста цен.

Покупная стоимость услуги по сравнению с 2015 годом увеличилась в 2016 на 23.0 %, в 2017 – в 2,4 раза. На увеличение данного показателя повлиял рост цен на покупные товары, инфляционные процессы.

Валовая прибыль от реализации услуг (товаров) выросла по сравнению с 2015 годом в 2016 в 1,9 раз, а в 2017 г. – в 2,7 раза. Так как данный показатель

представляет собой разницу между выручкой от продаж услуг (товаров) (без НДС) и покупной стоимостью услуг (товаров), на его рост оказало влияние то, что темпы роста выручки от продаж оказались выше темпов роста покупной стоимости.

Таблица 2 - Техничко-экономические показатели деятельности ООО «Гелиос» за 2015-2017 гг. (тыс.руб.)

Наименование показателя	Годы			Темп роста к 2015г, разы	
	2015	2016	2017	2016	2017
1. Выручка от продажи услуг (без НДС)	73632,0	93073,0	179942,0	126,4	В 2,5 раза
2. Себестоимость проданных услуг	69832,0	85924,0	169411,0	123,0	В 2,4 раза
3. Валовая прибыль (п.1-п.2)	3800,0	7149,0	10531,0	В 1,9 раза	В 2,7 раза
4. Управленческие расходы	2990,0	3693,0	10563,0	123,5	В 3,5 раза
5. Среднегодовая стоимость ОФ	280,5	284,0	2511,0	101,2	В 9 раз
6. Прибыль от продаж (п.3-п.4)	810	3456	32 (убыток)	В 4,3 раза	-

Управленческие расходы выросли по сравнению с 2015 годом в 2016 - на 23,5 %, а в 2017 г- в 3,5 раза.. Прибыль от продажи услуг вырос в 2006 году в 4,3 раза, а в 2007 предприятие получило убыток от продаж.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов выросла

по сравнению с 2015 г. в 2016 и 2017 году соответственно на 01,2 % и в 9 раз. Это связано с приобретением оборудования (оргтехники).

В целом по результатам анализа можно сделать вывод, что ООО «Гелиос» в 2015, 2016 годах работало прибыльно, а в 2017 году за счет увеличения управленческих расходов имеет незначительный убыток - 32000 рублей. В дальнейшем ООО «Гелиос» рекомендуется обратить внимание на управленческие расходы.

2.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Гелиос»

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

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы. Поставки товарно-материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг осуществляются после заключения с поставщиком договора соответствии с Гражданским кодексом РФ²⁹.

Все операции по учету расчетов с поставщиками подрядчиками оформляются первичными учетными документами.

Одним из основных первичных документов, который используется при осуществлении расчетов с поставщиками и подрядчиками является счет-фактура.

Все полученные в течение месяца счета-фактуры заносятся в Книгу покупок в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации «О правилах ведения журналов учета полученным и выставленным счетов-фактур, книг продаж и книг покупок по налогу на

²⁹ Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.I// Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

добавленную стоимость».

В соответствии с этим документом работники бухгалтерии ООО «Гелиос» ведут книгу покупок, предназначенную для регистрации счетов-фактур, выставленных продавцами, в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в установленном порядке.

Счета-фактуры, полученные от продавцов, регистрируются в книге покупок в хронологическом порядке по мере оплаты и оприходования приобретаемых товаров (выполненных работ, оказанных услуг).

При частичной оплате оприходованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) регистрация счета-фактуры в книге покупок производится на каждую сумму, перечисленную продавцу в порядке частичной оплаты, с указанием реквизитов счета-фактуры по приобретенным товарам (выполненным работам, оказанным услугам) и пометкой у каждой суммы "частичная оплата".

Регистрация в книге покупок счетов-фактур с одинаковыми реквизитами допускается только в случаях перечисления средств в порядке частичной оплаты.

В случаях, когда ООО «Гелиос» перечисляет денежные средства продавцу в виде авансовых платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), счета-фактуры по этим средствам в книге покупок не регистрируют.

Книга покупок в ООО «Гелиос» ведется с применением средств автоматизации, однако ежемесячно распечатывается на бумажные носители. Книга покупок, которая ведется в ООО «Гелиос» отвечает требованиям по ее оформлению: она прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью.

Контроль за правильностью ведения книги покупок в ООО «Гелиос» осуществляется главным бухгалтером. Книга покупок хранится у покупателя в течение полных 5 лет с даты последней записи.

Кроме счетов-фактур при расчетах с поставщиками и подрядчиками и подрядчиками в ООО «Гелиос» используют другие первичные документы. Если товары доставляются в ООО «Гелиос» транспортной организацией, то наряду со счетом-фактурой на товар, выписываются счет перевозчика, товаро-транспортная накладная, железнодорожные или авианакладные (при доставке товаров железнодорожным и авиатранспортом). На полученный и оприходованный товар выписывается товарная накладная (ф. № ТОРГ -12), приходный ордер (ф. № М-4). Если ООО «Гелиос» оказываются услуги, например, ремонт складского оборудования, то по окончании работ составляется акт о приемке выполненных работ, оказанных услуг.

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Гелиос» согласно Плану счетов осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», к которому в рабочем плане счетов открыты субсчета: 60.1 «Расчеты по товарным операциям»; 60.2 «Расчеты по нетоварным операциям»³⁰.

На этом счете в ООО «Гелиос» учитываются расчеты:

1) за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, воды, а также по доставке материальных ценностей, расчетные документы, на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

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

3) за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке, когда фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в расчетных документах поставщиков.

³⁰ Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

4) за все виды услуг связи.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность ООО «Гелиос» за полученные товаро-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги в корреспонденции со счетами: 10 «Материалы», 41 «Товары», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям».

Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов. В ООО «Гелиос» счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50, 51). При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно, то есть на отдельных субсчетах.³¹

Стоимость материалов, товаров, не поступивших в течение отчетного периода в организацию (материалы в пути) или не вывезенных со склада поставщиков, по окончании месяца отражают по дебету счетов 10 «Материалов», 41 «Товары» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» без оприходования ценностей на склад. В начале следующего месяца эти суммы сторнируют и по мере поступления ценностей составляют обычную бухгалтерскую запись по ним. В практике учета в ООО «Гелиос» возникали ситуации, когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза ("товары в пути"), а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаруживалась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин. В этом случае счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на соответствующую сумму недостачи в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по претензиям". Такая задолженность

³¹ Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. / В.П. Астахов. Серия «Экономика и управление». - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2011. - 960 с.

регулярно подвергается инвентаризации. При этом составляется акт инвентаризации расчетов за товарно-материальные ценности, находящиеся в пути (унифицированная ф. № ИНВ-17). Так же отражается в учете ООО «Гелиос» задолженность по акцептованному счету поставщика, когда при его последующей проверке обнаруживаются несоответствие цен, обусловленных договором, либо арифметические ошибки.³²

В июне 2017 года ООО «Гелиос» был акцептован и оплачен счет-фактура на поставку МПЗ на сумму 120000 рублей, в том числе НДС 18 %. В июле поступили товары (инструмент), но несколько упаковок оказались бракованными (повреждена упаковка). Стоимость забракованных товаров составила 6000 рублей. В учете были сделаны следующие записи:

Дт 60 Кт 51 - 120000 - оплачен счет

Дт 41 Кт 60 - 98400 - оприходованы товары

Дт 19 Кт 60 - 17710 - отражен НДС по оприходованным товарам

Дт 76/2 Кт 60 - 6000 - выставлена претензия на стоимость забракованных товаров.

При осуществлении расчетов с поставщиками и подрядчиками могут возникать ситуации, когда в организацию поступают товарно-материальные ценности без сопроводительных документов (неотфактурованные поставки). За неотфактурованные поставки счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах. При получении документов от поставщика на ТМЦ возможны два варианта:

- если поступившие документы соответствуют условиям договора, предприятие производит дополнительную запись только на сумму НДС (если он предусмотрен);

- если поступившие документы не соответствуют условиям договора, то предварительная бухгалтерская запись сторнируется, и производятся записи на суммы, соответствующие отгрузочным

³² Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. / В.П. Астахов. Серия «Экономика и управление». - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2011. - 960 с.

документам. В практике учета ООО «Гелиос» неотфактурованных поставок не было. Бухгалтерские записи по расчетам с поставщиками представлены в таблице 3. При журнально-ордерной форме учета учет расчетов с поставщиками ведут в журнале-ордере № 6 по товарным и нетоварным операциям. В данном регистре, на основании счетов-фактур указывается следующая информация: регистрационный номер расчетного документа расчетный документ, номер приходного ордера склада, поставщик, дата. В данном журнале-ордере синтетический учет расчетов с поставщиками сочетается с аналитическим учетом.

Таблица 3 - Бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	дебет	кредит
Акцептован счет поставщика по поступившим объектам ОС, нематериальных активов	08-4,6	60
Оприходованы материалы, приобретенные у поставщика по покупной цене	10	60
Оприходованы товары, приобретенные у поставщиков по покупной цене	41	60
Учен НДС, подлежащий уплате поставщику за приобретенные основные средства, нематериальные активы, МПЗ	19	60
Списаны на увеличение покупной стоимости материальных ценностей услуги по их перевозке	10,08,41	60
Списаны услуги по ремонту основных средств	44	60
Поступили неиспользованные авансовые средства, ранее перечисленные поставщику	51	60
Выставлена претензия поставщику при обнаружении недостачи сверх предусмотренных в договоре величин, несоответствия цен, обусловленных в договоре	76-2	60
Списаны суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности	60	91/1
При оприходовании ценностей списана недостача или порча в пределах предусмотренных в договоре величин	94	60
Перечислен аванс поставщику с расчетного счета	60 субсче т	51

Аналитический учет расчетов поставщиками при расчетах и в порядке плановых платежей ведут в ведомости № 5, данные которой в конце месяца включают общими итогами по корреспондирующим счетам в журнал-ордер № 6.

Аналитический учет должен обеспечить получение следующих (данных о задолженности поставщикам: по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по не оплаченным в срок расчетным документам; по неотфактурованным поставкам; по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; по просроченным векселям; полученному коммерческому кредиту. Итоги оборотов по дебету и кредиту счета 60 журнала-ордера № 6 переносятся в Главную книгу.³³

Согласно Приказу по учетной политике в ООО «Гелиос» применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета. При данной форме учета для расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется карточка счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в которой фиксируется дата совершения операции, документ, на основании которого делается запись в учете, корреспонденция счетов.

При необходимости создается анализ счета 60, который формируется, как правило, за месяц. В анализе счета 60 формируются обороты по дебету и кредиту счета 60 за период.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным разделом учета расчетных операций.

Поэтому он должен быть организован в соответствии с нормативными документами, вестись согласно Приказу по учетной политике. Учет должен быть организован достаточно прозрачно, то есть таким образом, чтобы даже некомпетентный в вопросах бухгалтерского учета пользователь, мог получить необходимую информацию.

2.3 Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Гелиос»

При учете расчетных операций большой удельный вес занимают

³³ Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. / В.П. Астахов. Серия «Экономика и управление». - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2011. - 960 с.

расчеты с покупателями и заказчиками. Расчеты с покупателями и заказчиками осуществляются на основании договоров на поставку услуг.

При отгрузке покупателям товаров в ООО «Гелиос» выписывается счет-фактура, которая составляется в двух экземплярах: первый экземпляр этого счета выдается покупателю, второй - продавец оставляет у себя.

Перечень реквизитов, которые заполняются в счете-фактуре, указываются построчно в следующем порядке: порядковый номер и дата выписки счета-фактуры; полное или сокращенное наименование продавца в соответствии с учредительными документами; место нахождения продавца в соответствии с учредительными документами; идентификационный номер налогоплательщика - продавца; полное или сокращенное наименование грузоотправителя в соответствии с учредительными документами. Так как продавец и грузоотправитель одно и то же лицо, то в этой строке пишется "он же".

В графах указываются следующие сведения о реализованном товаре: наименование поставляемых (отгруженных) товаров; единица измерения (при возможности ее указания); количество поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров исходя из принятых единиц измерения (при возможности их указания); цена товара по договору (контракту) без учета налога на добавленную стоимость, стоимость всего количества поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров без налога; налоговая ставка; сумма налога на добавленную стоимость, предъявляемая покупателю товаров, определяемая исходя из применяемых налоговых ставок; стоимость всего количества поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров с учетом суммы налога на добавленную стоимость; страна происхождения товара.

Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером, а также заверяется печатью организации. Можно применять специальную печать для счетов-фактур, которая должна содержать ИНН предприятия, его полное наименование и местонахождение, а печать филиала - еще и его полное

название. ООО «Гелиос» специальная печать не применяется³⁴.

Выписанные счета-фактуры регистрирует в журнале учета выставленных счетов-фактур. В журнале учета выставленных счетов-фактур в ООО «Гелиос» хранятся их вторые экземпляры; учет выставленных счетов-фактур ведется в хронологическом порядке. Журнал учета выставленных счетов-фактур прошнурован, страницы пронумерованы.

На основании выставленных счетов-фактур заполняется книга продаж, которая содержит следующую информацию: наименование покупателя, его ИНН, сумма по счету, сумма НДС. В ООО «Гелиос» книга продаж заполняется в условиях автоматизации, но по окончании месяца распечатывается на бумажных носителях.

Продажа услуги населению в розницу при в ООО «Гелиос» производится с применением контрольно-кассовые машин (ККМ). ККМ является инструментом контроля со стороны государства за налично-денежным оборотом, полнотой и своевременностью оприходован наличной денежной выручки

Перечень моделей ККМ, допускаемых к использованию и территории РФ, определяется Государственной межведомственно экспертной комиссией по ККМ.

В ООО «Гелиос» используются контрольно-кассовые машин следующих моделей: Меркурий 115, Самсунг ЕК615RE.

Все ККМ поставлены на учет в центр технического обслуживания, которым заключен договор на техническое обслуживание и ремонт. Н каждый кассовый аппарат центром технического обслуживания выдан Паспорт версии модели ККМ.

Кроме того, кассовые аппараты поставлены на учет в налоговом органе по месту регистрации предприятия. Сведения о заключенных центром технического обслуживания договорах занесены в книге регистрации ККМ

³⁴ ³⁴ Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. / И.Е. Глушков. - М.: КНОРУС, 2011. - 796 с.

и регистрационную карточку кассового аппарата.

Для учета операций по приходу и расходу наличных денег на каждую ККМ в ООО «Гелиос» заведена книга кассира-операциониста по форме № КМ-4. Все записи в книге ведутся ежедневно в хронологическом порядке на основании кассовых лент и отчетов. Книги кассира операциониста пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписями руководителя и главного бухгалтера и печатью.

Постановлением Правительства РФ «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» определено, что при реализации товаров за наличный расчет предприятиями розничной торговли с использованием ККМ, требования настоящего Постановления считаются выполненными, если продавец товаров выдал покупателю кассовый чек.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Гелиос» согласно Плану счетов³⁵ используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В соответствии с рабочим планом счетов к счету 62 открыт субсчет 2 «Авансы полученные»

Счет 62 дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи» (при реализации товаров, являющихся результатами основной деятельности организации), 91 «Прочие доходы и расходы» (при реализации основных средств, материалов) на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Кредитуется - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

В ООО «Гелиос» счет 62 корреспондирует со счетами 90,91 для

³⁵ Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

отражения в учете операций по продаже товаров и реализации основных средств, материалов, которые не используются. Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Гелиос» приведены в таблице 4.

Периодически в сроки, установленные учетной политикой, (один раз в квартал) ООО «Гелиос» проводит инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками. Выявленные результаты инвентаризации отражаются в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17). К акту бухгалтер прилагает письменное обоснование, составленное произвольной форме. На основании этих документов руководитель организации издает приказ о списании данного долга³⁶.

Таблица 4 - Бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	дебет	кредит
Отражена выручка за реализованные услуги	62	90
Начислена выручка от реализации основных средств и прочих активов	62	91
Начислен НДС по реализации товаров, основных средств, материалов	90,91	68
Погашена дебиторская задолженность покупателями	50	62
Списана невостребованная дебиторская задолженность	91	62

В соответствии с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности списать дебиторскую задолженность можно следующих

³⁶ Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. / И.Е. Глушков. - М.: КНОРУС, 2011. - 796 с.

случаях³⁷:

- если она нереальна к взысканию. Например, предприятие-должник ликвидировано. В этом случае у кредитора должен быть документ, свидетельствующий о том, что в государственный реестр внесена соответствующая запись. Такую выписку из реестра можно получить в налоговом органе, где должник состоял на учете.

- по истечению срока исковой давности (период, в течение которого можно предъявить иск должнику, не исполнившему обязательство).

Согласно действующей методике ведения бухгалтерского учета неостребованную в срок дебиторскую задолженность списывают с кредита счета 62 в дебет счета 63 «Резерв по сомнительным долгам», если учетной политикой организации предусмотрено формирование резервов по сомнительным долгам, или в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Так как учетной политикой ООО «Гелиос» не предусмотрено формирование резерва по сомнительным долгам, то возникшая неостребованная в срок дебиторская "задолженность будет списываться в дебет счета 91.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при журнально-ордерной форме учета ведется в ведомости 16. Ведомость 16 содержит следующие данные: наименование покупателя, остаток по счету 62 на начало периода, номер счета-фактуры на отпуск товаров, сумма

³⁷ Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (в ред. от 24.12.2010 N 186н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

налога на добавленную стоимость, общая сумма по счету-фактуре, дата и способ оплаты (на расчетный счет, в кассу).

Построение аналитического учета обеспечивает получение данные о задолженности, срок поступления денежных средств, по которым не наступил³⁸.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в журнале-ордере 11 (на отгрузку).

Согласно Приказу по учетной политике в ООО «Гелиос» применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета. При данной форме учета для расчетов с покупателями и заказчиками ведется карточка счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», в которой фиксируется дата совершения операции, документ, на основании которого делается запись в учете, корреспонденция счетов.

При необходимости создается анализ счета 62, который формируется, как правило, за месяц.

В анализе счета 62 отражаются обороты по дебету и кредиту счета 62 за период.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками является важным разделом учета расчетных операций. Поэтому он должен быть организован в соответствии с нормативными документами, вестись согласно Приказу по учетной политике.

Большое внимание должно уделяться построению аналитического учета расчетов с покупателями с тем, чтобы при необходимости можно было получить информацию любой степени детализации по каждому покупателю и заказчику.

2.4. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ООО «Гелиос»

Для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, различных

³⁸ ³⁸ Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. / И.Е. Глушков. - М.: КНОРУС, 2011. - 796 с.

расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами в ООО «Гелиос» используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами; с разными организациями по операциям некоммерческого характера; с транспортными организациями; за услуги, оплачиваемые чеками; по депонированным суммам; суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в соответствии с Планом счетов³⁹ в ООО «Гелиос» открыты субсчета:

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам».

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражают расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

Взаимные претензии в ООО «Гелиос» возникают в основном из-за несоблюдения условий договоров и обязательств по расчетам, претензии могут быть урегулированы до передачи дела в суд (арбитраж) в соответствии с Положением о претензионном порядке урегулирования споров. В практике деятельности ООО «Гелиос» фактов рассмотрения дел по претензиям в арбитражном суде не было. Ниже рассмотрен общий порядок оформления претензий.

Претензию составляют в письменной форме и отправляют факсом, по телеграфу, заказным и цепным письмом либо другим способом или вручают

³⁹ Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

под расписку. В претензии указывают требования Заявителя, сумму претензии и ее расчет, ссылки на соответствующие доказательства, перечень прилагаемых к претензии документов или заверенные их копии. Претензия подписывается руководителем организации или его заместителем⁴⁰.

Претензия рассматривается в срок до 30 дней со дня ее получения, если иной срок не установлен соглашением сторон, международными договорами и контрактами с иностранными фирмами. Ответ о результатах рассмотрения претензии сообщается в письменном виде и подписывается руководителем организации или его заместителем.

При полном или частичном удовлетворении претензий в ответе указывают признанную сумму, номер и дату платежного поручения на перечисление признанной суммы или иной способ удовлетворения претензии.

При полном или частичном отказе об удовлетворении претензии в ответе приводят мотивы отказа со ссылкой на соответствующие доказательства, перечень прилагаемых к ответу доказательств, а также перечень возвращаемых документов заявителя. Ответ на претензию отправляют факсом, по телеграфу и т.п. или вручают под расписку.

При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на претензию заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд.

В случаях, когда в ответе о признании претензии не сообщается о перечислении признанной суммы и к ответу не принимается поручение банку с отметкой об исполнении, заявитель вправе предъявить в банк инкассовое поручение на списание в бесспорном порядке признанной должником суммы с начислением соответствующих пеней за просрочку платежа. При отсутствии у должника денежных средств для взыскания признанной суммы организация-кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с иском о взыскании

⁴⁰ Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.I// Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

соответствующей денежной суммы с обращением взыскания на принадлежащее должнику имущество. К исковому заявлению в этом случае прилагается справка банка об отсутствии денежных средств на счете должника либо отозванное из банка инкассовое поручение па беспспорное списание признанной суммы с отметкой банка и его неисполнении или частичном исполнении.

В претензионном порядке можно урегулировать требование о признании договора недействительным, о его изменении или расторжении. Ответ должен быть дан в 10-дневный срок со дня получения требования, если иные сроки не установлены действующим законодательством. У ООО «Гелиос» претензии возникают по причине нарушений условий договоров в части качества поставляемых товаров.

При учете расчетов в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям» списывают причиненный организации ущерб по вине поставщиков материальных ресурсов, подрядчиков, учреждений банков и других организаций с кредита следующих счетов:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на суммы несоответствия цен и тарифов, качества, арифметических ошибок и т.п. по уже оприходованным ценностям;

учета денежных средств и кредитов банка (51, 52, 66) — по суммам, ошибочно списанным со счетов организации;

91 «Прочие доходы и расходы» по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей услуг за несоблюдение договорных обязательств.

Со счета 76-2 оплаченные штрафы, пени и неустойки списывают в дебет счетов учета денежных средств (50, 51, 52). Штрафы, пени, неустойки, не признанные арбитражем, списывают на уменьшение прибыли (дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», кредит счета 76-2).

Аналитический учет по субсчету 76-2 ведут по каждому дебитору и

отдельным претензиям.

На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитывают расчеты с работниками организации по невыплаченным в установленный срок суммам из-за неявки получателей. Кассир ООО «Гелиос» по истечении срока выдачи заработной платы (три дня) напротив фамилий работников, не получивших заработную плату в указанный период, делает отметку «задепонировано» и составляет реестр не выданной заработной платы.

Депонированные суммы отражают по кредиту счета 76-4 и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Последующую выплату депонированной заработной платы осуществляют по расходному кассовому ордеру. При выплате депонированных сумм получателю кредитуют счета учета денежных средств и дебетуют счет 76-4.

В кассу ООО «Гелиос» были получены денежные средства для выплаты заработной платы за март 2017 года в сумме 486000 рублей.

По причине болезни один из работников не смог получить заработную плату в течение 3-х дней. В апреле работник получал ранее депонированную заработную плату. В учете ООО «Гелиос» были сделаны следующие записи:

Дт 50 Кт 51 получены в кассу организации денежные средства на выплату заработной платы.

Дт 70 Кт 50 выдана из кассы заработная плата

Дт 70 Кт 76/4 депонирована сумма не выданной заработной платы.

Дт 51 Кт 50 зачислена на расчетный счет сумма не выданная заработной платы.

Дт 76/4 Кт 50 выдана депонированная заработная плата.

Кроме того, в ООО «Гелиос» на счете 76 учитываются расчеты все виды услуг, которые оказываются организации: арендные платежи оплата за электро и теплоэнергию, водоснабжение, канализацию, услуг связи.

В январе 2017 года сумма арендных платежей ООО «Гелиос» составила 350000 рублей. Дальэнерго выставил счет за потребленную в декабре 2017 года электроэнергию 85325,23 (в том числе НДС 18 %). В учете

были сделаны записи:

Дт 44 Кт 76 - начислена арендная плата

Дт 19 Кт 76 - начислен НДС по аренде

Дт 44 Кт 76 - отнесены на издержки услуги электроэнергии

Дт 19 Кт 76 - отражен НДС по услугам

Дт 76 Кт 51 - перечислена арендная плата

Дт 76 Кт 51 - перечислено в оплату услуг электроэнергии.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами в ООО «Гелиос» приведены в таблице 5.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведут по каждому дебитору и кредитору.

Сальдо по счету 76 определяют по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 обособленно.

Кредитовое сальдо по счету 76 показывает задолженность малого предприятия перед организациями.

Дебетовое сальдо - задолженность организаций перед предприятием.

Учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами является важным разделом учета расчетных операций.

Поэтому он должен быть организован в соответствии с нормативными документами, вестись согласно Приказу по учетной политике.

Таблица 5 - Бухгалтерские записи по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	дебет	кредит
Выставлены претензии к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также арифметическим ошибкам	76-2	60
Выставлены претензии по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, покупателей, заказчиков за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом	76-2	91-1
Погашены суммы выставленных претензий	51,50	76-2
Депонированы суммы невыданной зарплаты	70	76-4
Выданы депонированные суммы оплаты труда и перечислены на счета физических лиц	76-4	51,50
Начислена арендная плата	44	76 , 60

Большое внимание должно уделяться построению аналитического учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами с тем, чтобы при необходимости можно было получить информацию любой степени детализации по каждому дебитору и кредитору.

3 ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

3.1. Планирование и подготовка экспертного исследования расчетов

Разнообразием участников расчетных отношений, а также форм расчетов между этими участниками создаются предпосылки для появления нарушений в ходе этих расчетных операций. Это означает, что необходим тщательный контроль за тем, как данные операции проводятся и как отражаются в учете организации.

Эксперту необходимо планировать свою работу таким образом, чтобы проведение экспертного исследования финансовой отчетности компании было своевременным и качественным.⁴¹

Эксперту требуется изучить деятельность компании, а также среду, в которой компания работает. Потребуется также знакомство с системой внутреннего контроля, в объеме, что необходимо для выявления, а также оценки рисков серьезного искажения финансовой отчетности в результате ошибок или же недобросовестных действий топ-менеджмента компании или ее рядовых сотрудников.

Процедуры, которые помогают собрать информацию о деятельности компании, следует отнести к процедурам по оценке рисков, поскольку часть информации, полученной через реализацию подобных процедур, может в дальнейшем использоваться экспертом как экспертное доказательство в ходе оценки рисков по существенному искажению финансовой отчетности.

У эксперта есть право планирования процедур проверки по существу, а также тестов средств контроля даже параллельно с процедурой оценки рисков в случае, если он сочтет этот подход эффективным.

Планированием проверки необходимо обеспечить:

⁴¹ Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087 . Издательство: Юрайт, 2015 г.

а) получение информации, необходимой для понимания состояния бухучета, отчетности, внутреннего контроля;

б) понимание содержания, объема и времени проведения контрольных процедур, которые должны быть выполнены экспертом в ходе проверки.

При планировании проверки составляется план ожидаемых работ, разрабатывается программа исследования. План ожидаемых работ должен отразить следующие показатели⁴²:

- объемы выполняемых работ;
- срок проведения работ, их продолжительность;
- способы и приемы, которые будут применяться экспертом.

Чтобы качественно составить план и рассчитать объем планируемых работ, эксперт должен:

- изучить особенности деятельности организаций (Приложение А);
- оценить воздействие на планируемое экспертное исследование новых законодательных актов и других нормативных актов, различных инструкций, а также самого предмета деятельности проверяемой компании;
- сформулировать самые важные вопросы будущего исследования;
- выявить условия, которые требуют особого его внимания;
- оценить, насколько можно доверять учетной системе исследуемой компании и системе ее внутреннего контроля;
- дать оценку работе внутренних экспертов и рассмотреть возможность привлечения их к будущему исследованию;
- оценить целесообразность проведения проверок в филиалах и отделениях компании, которые выделены на отдельные балансы;
- понять необходимость привлечения к проверке других экспертов.

Изучение деятельности организации представлены в таблице 6.

Первый этап работы – составление экспертом и документальное оформление программы исследования.

⁴² Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087 . Издательство: Юрайт, 2015 г.

Таблица 6 - Рабочий документ «Получение информации о деятельности организации»

№	Показатели	Содержание
1.	Наименование клиента	Общество с ограниченной ответственностью «Гелиос»
2.	Юридический адрес	692701 Хасанский район, п. Славянка, ул. Лазо 6
3.	Фактический адрес	Тот же
4.	ИНН	2501012488
5.	Организационно-правовая форма	ООО
6.	ОКВЭД	32.19
7.	Отрасли, в рамках которых осуществляется деятельность	Услуги, транспорт
8.	Основные виды деятельности	морские, а/м перевозки
9.	Осуществление внешнеэкономической деятельности	да
10.	Наименование налогового органа	ИНФМС Хасанского района
11.	Наличие зависимых (дочерних) организаций	Нет
12.	Банки, в которых открыты счета, номера счетов	ОАО «Сбербанк» 789654555647891121110
13.	Лицензии на осуществление деятельности	Без лицензии
14.	ФИО руководителя	Шевченко Олег Николаевич
15.	ФИО главного бухгалтера	Овезова Дарья Вадимовна
16.	Организация ведения бухгалтерского учета	Гл. бухгалтер, бухгалтерская служба
17.	Уставный капитал	10 тыс. руб.
18.	Объем выручки за проверяемый период	179942 тыс. руб.
19.	Валюта баланса на отчетную дату	16960 тыс. руб.
20.	Чистая прибыль на конец предыдущего отчетного года	(2120тыс. руб)
21.	Чистая прибыль на конец отчетного года	624 тыс. руб убыток
22.	Наличие производственных площадей	Боксы, гаражи

Она определяет характер процедур, временные затраты на проведение исследования. Программу проверки можно считать набором инструкций, которыми руководствуется эксперт, выполняющий проверку. Ее также можно рассматривать как средство контроля за надлежащим выполнением работы. Занимаясь подготовкой программы, эксперту необходимо учитывать оценки хозяйственного риска которые он получил в ходе анализа деятельности компании. Он также должен оценить необходимость привлечения к данной работе других экспертов.

В процессе экспертного исследования в план и программу проверки могут вноситься необходимые изменения и дополнения. Понимания средств контроля компании не достаточно, если не проводится

тестирование системы эффективности имеющихся средств контроля. Исключением может стать ситуация, когда компания располагает неким автоматическим механизмом, который обеспечивает постоянное функционирование существующей системы контроля.

Эксперт должен обладать большим объемом знаний о контрольной среде. Контрольная среда может стать основой для создания действенной системы внутреннего контроля, которая обеспечит поддержание порядка и дисциплины внутри компании.

Основную ответственность в вопросах предотвращения или обнаружения недобросовестных действий несут представители собственника совместно с руководством компании. Оценивая надежность контрольной среды и ее работу, эксперт формирует свое представление о том, как руководство, контролируемое собственником компании, смогло сформировать условия для честного и этически корректного поведения внутри компании. Они помогают предотвращать и обнаруживать недобросовестные действия или ошибки внутри компании.

Оценивая контрольную среду, эксперт рассматривает, как внедрены в деятельность компании следующие элементы:

а) информирование сотрудников компании о принципах честности и других этических ценностях, их поддержание в коллективе;

б) приверженность профессионализму внутри компании. Это мнение руководства компании о том уровне профессиональных знаний, который необходим для выполнения определенных видов работ;

в) вовлеченность представителей собственника. Являются ли они независимыми от руководства, каким опытом и статусом обладают, насколько они вовлечены в деятельность компании и надзор за ее результатами, какую информацию об организации они получают, какие вопросы обсуждают с руководством;

г) философия, стиль работы руководителей компании. Как подходит руководство компании к обнаружению рисков хозяйственной деятельности,

как осуществляется управление этими рисками, какова позиция руководства относительно подготовки финансовой отчетности;

д) организационная структура компании. Как построена система планирования, осуществления контроля и отслеживания деятельности компании, нацеленная на достижение поставленных задач;

е) распределение ответственности, а также полномочий. Как происходит распределение ответственности, делегирование полномочий в процессе деятельности компании, какова иерархия подотчетности сотрудников внутри компании;

ж) кадровая политика и кадровая практика. Как проводится набор сотрудников, как они адаптируются к работе внутри компании, как продвигаются по службе.

Традиционный для эксперта способ получения доказательств – комбинирование запросов с другими механизмами оценки риска. Он также подкрепляет запросы анализом документации.

Для проведения проверки расчетных операций компании ООО «Гелиос», экспертом были разработаны тесты для оценки систем внутреннего контроля, а также бухучета расчетных операций. Эксперту нужно было выявить, дать оценку рискам существенного искажения в документации финансовой отчетности. Для этих целей эксперт:

а) в процессе знакомства с компанией выявляет риски, включая средства контроля, которые относятся к данным рискам, обнаруживает группы однотипных операций, остатки по счетам бухучета, случаи раскрытия информации в финотчетности;

б) обнаруживает соответствие между найденными рисками и информацией, которая может быть искажена при подготовке финансовой отчетности;

в) оценивает масштаб рисков, могут ли они быть столь велики, что приведут к значительному искажению финотчетности.

По результатам тестирования эксперт сделал следующие выводы:

1. Контроль инвентаризации расчетов на среднем уровне, необходимости в проведении выборочной инвентаризации нет;

2. Пропуски сроков исковой давности по задолженности маловероятны;

3. Ослаблен внутренний контроль по актам сверки;

4. Возможность бесконтрольного расходования средств отсутствует;

5. Налажен высокий внутренний контроль по возврату подотчетных сумм в кассу;

6. Не разработана схема корреспонденции счетов, следовательно, есть вероятность ошибок в корреспонденции счетов по учету расчетных операций;

7. Имеются случаи не соблюдения графика документооборота, вероятны ошибки в текущей отчетности;

8. Вероятность ошибки в учете кредиторской задолженности низкая, необходимости в проведении инвентаризации расчетов с кредиторами нет.

Содержание и результаты тестов приведены в таблице 7. (Приложении Б.)

Количество ответов характеризующих систему внутреннего контроля, получилось: средняя – 2, высокая (надежная) – 8. Отсюда следует, что СВК – надежная (80 %), следовательно риск средств контроля низкий.

По результатам предварительной оценки системы внутреннего контроля можно сделать вывод о высокой степени надежности системы внутреннего контроля в ООО «Гелиос».

Так как система внутреннего контроля оценена как надежная (80%), проверка расчетных операций будет проводиться методом выборочной проверки.

Ключевым требованием для выборки является ее репрезентативность. Здесь эксперт может воспользоваться следующими методами:

- методом случайного отбора на основе таблиц случайных чисел;

Таблица 7 - Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетных операций

№ п/п	Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа	Выводы и решения аудитора
Внутренний контроль			
1	Проводится ли инвентаризация расчетов?	Один раз в квартал	Средний контроль. Необходимости в проведении выборочной инвентаризации нет
2.	Проверяются ли сроки возникновения задолженности?	Регулярно	Пропуски сроков исковой давности маловероятны
3.	Имеются ли акты сверки и как часто проводится их анализ?	Акты сверки имеются и анализируются	Сильный внутренний контроль
4.	Выявляются ли причины неплатежей?	Всегда	Необходимости проведения выборочной проверки нет
5.	Установлен ли круг лиц, которым разрешено получение наличных денег под отчет?	Да	Высокий уровень внутреннего контроля. Возможность бесконтрольного расходования средств отсутствует
6	Контролируются ли сроки возврата в кассу подотчетных сумм?	Да	Высокий внутренний контроль
Система бухгалтерского учета			
7.	Разработаны ли схемы отражения на счетах расчетных операций?	Определен только рабочий план счетов. Схем нет	Есть вероятность ошибок в корреспонденции счетов
8.	Установлен и как соблюдается график документооборота?	График не разработан	Вероятны ошибки в периодической отчетности
9.	Ведется ли аналитический учет по каждому виду расчетов?	Да	Выборочно проверить правильность учетных записей
10.	Имеют ли место факты возникновения и отражения в учете кредиторской задолженности, не подтвержденные первичными документами?	Нет	Вероятность ошибки низкая. Необходимости проведения инвентаризации расчетов с кредиторами нет.

методом систематического отбора, когда элементы отбираются через постоянный интервал, а началом выборки служит случайное число;

- методом комбинированного отбора, который является комбинацией названных ранее методов.

Для проверки расчетных операций в ООО «Гелиос» применен метод комбинированного отбора.

При планировании проверки эксперту нужно рассчитать уровень существенности.

Уровнем существенности называют предельное значение ошибки бухгалтерности, начиная с которой квалифицированным пользователем со значительной степенью вероятности будут сделаны неверные выводы и приняты неверные экономические решения.

Прежде, чем начать проверку, эксперту требуется определить, какая общая сумма ошибки будет считаться существенной.

Эти подготовительные меры способствуют грамотной организации процесса сбора доказательств. Здесь следует принять допущение, что количество этих доказательств будет обратно пропорционально установленному уровню ошибки.

При оценке существенности, эксперт может воспользоваться двумя основными подходами:

- индуктивным подходом, когда определяется существенность по отдельным статьям отчетности, после чего суммированием оценок производится расчет общей существенности.

Такой подход используется с осторожностью, поскольку ошибка может оказаться несущественной с точки зрения одной статьи отчетности и существенной – с точки зрения другой;

- дедуктивным подходом, когда определяется общая величина допустимой ошибки, после чего она распределяется между статьями отчетности. Здесь можно избежать ситуации, при которой сумма оценки существенности для отдельных статей оказывается выше допустимой величины для всей отчетности.

В Таблице 7 на основе значений базовых показателей (Приложения В) ООО «Гелиос» экспертом рассчитан уровень существенности.

Для обоснования уровня существенности эксперт должен

проанализировать полученные числовые значения.

Как правило, из расчетов исключают и самое большое, и самое малое значения (максимум и минимум). Из оставшихся показателей рассчитывают среднюю величину. Чтобы было удобно вести расчеты, ее можно округлить. Однако после такого округления значение не должно отличаться от расчетного более чем на 20%.

Эта величина - единый показатель уровня существенности, он будет зафиксирован в общем плане, а также в программе проверки.

Порядок расчетов:

Среднее арифметическое показателей из столбца 4 составляет:

$$(67,50 + 246,34 + 391,50 + 76,30 + 328,86) : 5 = 222,10 \text{ тысяч рублей}$$

Отличие наименьшего значения от среднего составляет:

$$(222,10 - 67,50) : 222,10 * 100\% = 69,61\%$$

Отличие наибольшего значения от среднего составляет

$$(391,50 - 222,10) : 222,10 * 100\% = 76,27\%$$

Новое среднее арифметическое составляет:

$$(246,34 + 76,30 + 328,86) : 3 = 217,17 \text{ тысяч рублей.}$$

Полученная величина может быть округлена до 250,00 тысяч рублей.

Между существенностью и риском необнаружения присутствует обратная зависимость. Иначе говоря, при высоком уровне существенности низок уровень риска, и, соответственно, наоборот. Эту обратную зависимость эксперт учитывает при определении характера, а также сроков проведения, объемов процедур. Если, завершив планирование конкретных процедур экспертом будет выявлен низкий приемлемый уровень существенности, риск необнаружения возрастет.

Оценка рисков нужна эксперту, чтобы определить характер, сроки и объемы процедур, необходимых в дальнейшем⁴³.

Проводя оценки рисков, эксперт может выявить средства контроля, которые, вероятно, способны предотвратить или обнаружить и исправить

⁴³ Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087. Издательство: Юрайт, 2015 г.

существенное искажение конкретных предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Таблица 8 - Определение единого уровня существенности по данным бухгалтерской отчетности ООО «Гелиос» за квартал 2017 года

Наименование базового показателя	Значение базового показателя, тысяч рублей	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тысяч рублей
Прибыль компании до налогообложения	786,00	5	67,50
Выручка компании от реализации, без НДС	179 942,00	2	246,34
Валюта баланса	16 960,00	5	391,50
Собствен. капитал	650,00	7	76,30
Общие затраты компании	169 411,00	3	328,86

Эксперт получает понимание средств контроля и устанавливает соответствие между ними и предпосылками подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в контексте процессов и систем, в которых они существуют. Такой подход является действенным, поскольку отдельные контрольные действия сами по себе, как правило, не бывают направлены на конкретный риск. Как правило, наличие сочетания нескольких контрольных действий вместе с другими элементами системы внутреннего контроля может быть достаточным, чтобы быть направленным на конкретный риск.

Ранее оценка риска средств контроля составляла 30%. Экспертом была дана оценка рисков существенного искажения бухотчетности, а также рисков на уровне конкретных предпосылок подготовки финотчетности как средняя (60%), таблица 9. Шкала оценок представлена в Приложение Г.

Таблица 9 – Оценка риска существенных искажений бухгалтерской отчетности на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой отчетности и остатков по счета бухгалтерского учета

Фактор	Ответ	Оценка риска искажений
1. Опыт работы руководителя?	Более 10 лет	низкий
2. Опыт деятельности руководителя в данной сфере?	менее 2 лет	средний
3. Есть ли давление на руководство?	нет	низкий
4. Сложность структуры капитала?	вклад физического лица	низкий
5. Возможно ли моральное устаревание услуг?	Не возможно	низкий
6. Потребность в данных услугах в месте деятельности?	высокая	низкий
7. Наличие конкурентов в данной сфере деятельности?	Есть	средний
8. Подвержены ли активы потерям?	Нет	низкий
9. Наличие сложных хозяйственных операций, требующих привлечения экспертов?	нет	низкий
10. Наличие счетов, которые могут быть подвержены искажению?	нет	низкий
11. Наличие завершения необычных хозяйственных операций в конце отчетного периода?	нет	низкий
12. Наличие операций, не подвергающихся процедуре обычной обработки?	нет	низкий

Объектами проверки расчетов являются расчеты с поставщиками и подрядчиками (стр.621 Пассива баланса), покупателями и заказчиками (стр. 241 Актива баланса), подотчетными лицами (стр. 246 Актива баланса), если возникает задолженность подотчетного лица перед организацией, объектом проверки является стр. 628 Пассива баланса, если возникает задолженность организации перед подотчетным лицом), прочими дебиторами и кредиторами объектом проверки являются стр. 246, 628 баланса.

Источниками информации для проверки расчетов с поставщика и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, прочими дебиторами и кредиторами являются: договоры на поставку товаров, накладные, счета-фактуры, акты сверки расчетов, акты инвентаризации расчетов, платежные документы, книги покупок, книги продаж, авансовые отчеты, карточки и анализ счетов 60,62,71,76, Главная

книга, формы отчетности.

Исходя из перечня задач проверки расчетных операций, рассмотренных в Главе 1 выпускной квалификационной работы, были разработаны план и программа проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, прочими дебиторами и кредиторами.

Проверка состоит из трех основных этапов:

1. Предварительное планирование проверки и оценка системы внутреннего контроля, расчет уровня существенности, оценка риска, составление плана и программы проверки (Приложение Д, Е, Ж);
2. Проверка расчетных операций (проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками, проверка расчетов с покупателями и заказчиками, проверка расчетов с подотчетными лицами, проверка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами);
3. Подготовка рекомендаций руководству экономическому субъекту и заключения. (Приложениях И)

Расчетные операции являются важным разделом учета, от правильной организации которого во многом зависит эффективность деятельности предприятия.

Поэтому в организациях необходимо проводить проверку расчетных операций, даже если система внутреннего контроля экономического субъекта функционирует на высоком уровне.

Для качественного проведения проверки эксперту организации необходимо тщательно планировать свою работу, так как именно на этапе планирования проверки определяет объемы работ, сроки их выполнения, способы и приемы, которые будут применены в ходе экспертного исследования расчетов⁴⁴.

3.2. Порядок проведения экспертного исследования расчетов

Проверка расчетных операций в компании ООО «Гелиос» затрагивает

⁴⁴ Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087. Издательство: Юрайт, 2015 г.

вопросы, которые связаны с организацией бухучета, а также с налогообложением.

При проверке расчетов с поставщиками компании и ее подрядчиками необходимо изучить договоры на поставку товаров или оказание услуг. Одним из ключевых вопросов проверки, кроме соблюдения самой формы договоров, выступает проверка полноты, а также своевременности исполнения обязательств сторонами договоров, вне зависимости от их сроков. Проверка расчетов с поставщиками, а также подрядчиками компании, подразумевает проведение следующих процедур:

- Проверку достоверности, целостности и точности оприходования всех ТМЦ, принятия работ или услуг к учету.

Выборку на этом участке осуществляют в таком порядке: эксперт должен провести сверку данных, которые содержат первичные приходные документы компании ООО «Гелиос», с договорами поставки по тому или иному поставщику. Следом сверяется наличие соответствующих счетов-фактур, выставленных поставщиками, для каждой конкретной сделки, с книгой покупок. Затем нужно сверить полученные данные и данные складского учета. Также может использоваться информация о принятых к учету услугах или работах.

- Проверку оперативности регистрации поступления товаров или оказания услуг. Экспертом устанавливаются причины, по которым возникают расхождения дат совершения определенных хозяйственных операций и сроков регистрации этих операций в учете. Эксперту необходимо понять, носят ли такие факты разночтений разовый характер, или они происходят систематически.

Кроме этого, эксперт исследует, как именно и в какой срок в компании обрабатывают поступившие документы, по каким каналам эти документы поступают, регистрируют ли входящие документы в централизованном порядке.

- Проверку законности первичной документации, которой

оформляются операции расчетов с поставщиками или подрядчиками.

Целью проведения этого исследования является получение необходимых доказательств того, что предоставленный организацией массив первичной документации обладает юридической силой, то есть компания соблюдает все требования к оформлению подобной документации.

- Проверку соблюдения графика документооборота.

Данная процедура позволяет установить отсутствие графика документооборота для операций с поставщиками или подрядчиками, понять, какие первичные документы стали основой для его составления. Эксперт выясняет, работает ли данный график на самом деле.

- Проверку полноты, а также точности регистрации документов в учетных регистрах.

Данная процедура позволяет эксперту получить необходимые доказательства того факта, что принимая документы к учету, компанией соблюдены главные принципы:

- а) достаточное количество оснований для регистрации конкретного документа;
- б) документы, которые оформляют проверяемые операции, были зарегистрированы полностью;
- в) документы отражены с учетом экономической сущности операции, по всем документам произвели полный и точный перенос данных в систему учета (как количественный, так и качественный);
- г) документы зарегистрированы в установленный срок;
- д) документы зарегистрированы в учетных регистрах, которые соответствуют данной хозяйственной операции;
- е) отдельно взятый документ принят к учету лишь один раз;
- ж) организация правильно хранит документы и правильно предоставляет доступ к первичной бухгалтерской документации.

При проведении проверки может использоваться информация о наличии либо отсутствии в компании системы паролей для доступа к рабочим

компьютерам, на которых создаются и обрабатываются документы данного раздела учета.

- Проверку реальности существующей дебиторской, а также кредиторской задолженности.

Задача этой проверки – подтверждение того факта, что и задолженность контрагентов компании, и задолженность компании перед контрагентами отражены на счетах учета реальными значениями. Эксперт также должен убедиться, что в исследуемом периоде отсутствуют случаи перекрытия кредиторской задолженности, возникшей перед одним контрагентом, с использованием дебиторской задолженностью другого контрагента.

- Проверку расчетов по неотфактурованным поставкам.

Эта процедура позволяет проверить учет операций получения ТМЦ компанией от сторонних организаций, которые не подтверждены первичными документами от контрагентов в течение определенного срока.

- Проверку того, насколько правильно списывается дебиторская задолженность за счет прочих расходов либо за счет резервов по сомнительным долгам.

Эксперт выясняет, создаются ли в компании резервы в отношении сомнительных долгов, имели ли место в проверяемом периоде факты списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности или которая нереальна к взысканию.

Эксперт также проводит проверку корреспонденции счетов. Здесь он сравнивает обороты по кредиту счета 60 и обороты по дебету счетов 08 «Вложения во вне оборотные активы», 10 «Материалы», 19 «НДС по приобретенным ценностям», 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы». Обороты по дебету счета 60 сравниваются с оборотами по кредиту счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет».

Финальный этап проверки расчетов с контрагентами – это проверка тождественности данных, которые содержатся в аналитическом учете и данных,

которые содержит синтетический учет, со сведениями Главной книги по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а также баланса (стр. 621 Пассива баланса).

При экспертном исследовании расчетов с контрагентами изучается полнота, своевременность оформления, а также правильность отражения таких расчетов на счетах бухучета.

Эксперт в ходе проверки выясняет наличие, правильность оформления договоров поставки товаров, а также гарантийных писем, направленных в компанию покупателями. Данные, содержащиеся в первичных расчетно-платежных документах, в актах инвентаризации позволяют установить достоверность и законность существующей задолженности за реализованные компанией товары.

Эксперт в ходе проверки также должен проанализировать правильность оформления, а также отражения в учете всех полученных авансов, которые отражаются на счете 62 в обособленном порядке. Изучая первичные документы и учетные регистры, эксперт оценивает правильность ведения в компании аналитического, а также синтетического учета, сверяет полноту уплаты налога на добавленную стоимость с полученных ООО «Гелиос» авансов.

Анализируя расчеты с использованием разных форм безналичных расчетов, эксперт выясняет, имеются ли в компании все оправдательные документы. Если необходимо, он проводит встречные сверки с покупателем и в банке.⁴⁵

Финальный этап проверки расчетов с контрагентами – это проверка тождественности данных, которые содержатся в аналитическом учете, с данными синтетического учета, а также с данными Главной книги по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и стр. 241 Актива баланса.

⁴⁵ Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

Если эксперт делает вывод о высокой эффективности функционирования данной системы, в выборку оказываются включены авансовые отчеты, отражающие различные направления расходов, из разных отчетных периодов. Помимо этого, производится проверка сумм, которые выдаются под отчет конкретным сотрудникам компании, изучается назначение, а также фактическое использование этих авансов. Эксперт проверяет, есть ли в компании приказы о направлении сотрудников в командировки, правильно ли и своевременно ли оформлены и предоставлены авансовые отчеты, есть ли по ним необходимые оправдательные документы, вовремя ли возвращены в кассу остатки подотчетных сумм, правильно ли составлена корреспонденция счетов по операциям.

Проверяя расчеты с подотчетными лицами, эксперт обращает внимание на следующие операции: расчеты с водительским составом приобретенные ГСМ, запчасти. Списывать на издержки обращения израсходованные на подобные цели суммы, не имея оправдательных документов, не допустимо.

В ходе проверки правильности корреспонденции счетов по анализируемым хозяйственным операциям, необходимо сравнить кредитовые обороты по счету 71 и суммы дебетовых оборотов по счетам учета материальных ценностей (10 «Материалы», 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы»), расчетов (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»). Дебетовые обороты по счету 71 сопоставляют с суммами по кредиту счета 50 «Касса».

При проверке организации аналитического учета необходимо проверить сроки по выдаче денежных средств, соответствуют ли они срокам, которые зафиксированы в приказах по учетной политике. В целях контроля сохранности имущества компании производится проверка состава должностных лиц, имеющих право получать наличные на хозяйственные или командировочные расходы.

Финальный этап проверки расчетов с подотчетными лицами в компании ООО «Гелиос» - это проверка того, насколько тождественны

данные аналитического учета и данные синтетического учета, отраженные в карточке счета 71. с данными, представленными в Главной книге по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и балансом по стр. 246, если возникает задолженность подотчетного лица перед организацией со стр. 628 Пассива баланса, если возникает задолженность организации перед подотчетным лицом. Кроме того, устанавливается правильность отражения остатка по счету 71 в балансе, то есть, отражаются ли остаток развернуто.

Частью экспертного исследования расчетов компании с дебиторами и кредиторами является проверка того, насколько достоверно отражаются в учете такие операции, как оплата услуг организациям связи, коммунальных услуг, теплоснабжения, водоснабжения, услуг учебных заведений, аренды имущества, возмещения материального ущерба.

Первичные учетные документы по счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» позволяют проанализировать причины, а также давность возникновения задолженности (дебиторской либо кредиторской), правильность документального оформления этой задолженности, ее реальность, а также сроки исковой давности и меры, принимаемые для погашения или взыскания задолженности.

Методом выборочного контроля делается выборка отдельно по дебиторам, отдельно по кредиторам. В эти выборки включаются операции по счету 76, рассматриваемый период - один месяц для каждого квартала в границах проверяемого года. Обязательна проверка правильности составления корреспонденции счетов для каждого вида расчетов, организации аналитического учета – ведет ли компания учет по каждому отдельно взятому дебитору или кредитору. Эксперт устанавливает, правильно ли отражается дебиторская и кредиторская задолженность в балансе, развернуто ли указываются необходимые данные, соответствуют ли записи аналитического учета по счету 76 записям в карточке счета 76, в главной книге, а также балансе по строкам 246, 628.

Итоговым этапом при проверки расчетов с прочими дебиторами и

кредиторами является проверка тождественности данных аналитического учета данным синтетического учета, а также данным Главной книги и балансом.

В ходе исследования расчетных операций эксперт проверяет вопросы, связанные с налогообложением.

Проверка расчетов с контрагентами требует подтверждения правильности отражения в учете данных по НДС приобретенных ТМЦ. Эксперт проверяет, есть ли в компании факты вычисления данного налога расчетным путем, когда в первичной документации отсутствует его выделение отдельной строчкой. Необходимо проверить, правильно ли отнесены суммы уплаченного НДС к возмещению средств из бюджета.

Проверяя расчеты с покупателями или заказчиками, эксперт фиксирует, правильно ли отражаются в учете суммы не востребовавшей дебиторской задолженности из договоров поставки, правильно ли формируется и используется резерв по сомнительным долгам.

Сомнительными долгами признают любую задолженность перед налогоплательщиком, если данная задолженность не была погашена в срок, который устанавливает договор, если она не имеет обеспечения в виде залога, поручительства или банковской гарантии.

Безнадежным долгом (то есть долгом, нереальным к взысканию) признается тот долг, по которому уже истек срок исковой давности. Безнадежным считается также долг, по которому, прекращено обязательство по причине невозможности исполнения этого обязательства. Данный факт должен быть подтвержден актом государственного органа или фактом ликвидации компании.

У налогоплательщика есть право создавать резервы в отношении сомнительных долгов. Размеры отчислений в такой резерв включаются во внереализационные расходы на последний день налогового (отчетного) периода. Данное положение не применимо к расходам, которые пошли на формирование резервов по долгам, связанным с невыплатой процентов (кроме

банков).

Налоговое законодательство определяет резервную сумму по сомнительным долгам через результат инвентаризации дебиторской задолженности, которая проводится на последний день налогового периода:

1) если срок возникновения сомнительной задолженности составляет более 90 дней - полная сумма задолженности, которая была выявлена в ходе инвентаризации задолженности;

2) если срок возникновения сомнительной задолженности составляет от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается половина суммы задолженности, которая была выявлена в ходе инвентаризации задолженности;

3) если срок возникновения сомнительной задолженности составляет менее 45 дней, сумма создаваемого резерва не увеличивается.

Следует отметить, что размер данного создаваемого резерва не должен превышать 10% от выручки, полученной в отчетном периоде.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Если за текущий период компания не полностью использовала сумму резерва по сомнительному долгу на покрытие убытков, она может переноситься компанией на следующий отчетный период. Но сумму вновь создаваемого резерва будет откорректирована на сумму, равную остатку резерва от предыдущего отчетного периода:

- когда сумма вновь создаваемого резерва меньше суммы остатка резерва от предыдущего отчетного периода, разницу необходимо включить в состав внереализационных доходов компании в текущем отчетном периоде;

- когда сумма вновь создаваемого резерва больше суммы остатка резерва от предыдущего отчетного периода, разницу необходимо включить в состав внереализационных доходов компании в текущем отчетном периоде.

Налогоплательщик, который решил создать резерв по сомнительным долгам, списывает долги, признанные безнадежными, за счет средств созданного резерва. Когда сумма этого резерва оказывается меньше, чем сумма списываемых безнадежных долгов, разницу (убыток) необходимо включить во внереализационные расходы.

Исследуемая компания не формирует резерв по сомнительным долгам.

В ходе проверки расчетов с подотчетными лицами внимание уделяется выплатам, которые для целей налогообложения принимаются к учету по нормам, установленным законодательством.

Всю сумму НДС по представительским расходам относят на счет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям».

Эксперт проверяет, чтобы из бюджета была возмещена только та часть налога, которая соответствует нормативной величине представительских расходов.

Таким образом, проверка расчетных операций включает в себя рассмотрение вопросов, касающихся организации бухгалтерского учета и налогообложения. Экспертное исследование расчетов расчетных операций в ООО «Гелиос» была проведена в соответствии с планом и программой проверки, которые были разработаны на этапе планирования.

3.3 Подготовка рекомендаций руководству ООО «Гелиос» по результатам исследования и оценка их эффективности

Заключительная стадия проверки включает проведение:

- систематизации результатов проверки;
- анализа результатов проверки;
- составления экспертного заключения⁴⁶.

Задача систематизации результатов проверки заключается в приведении полученной информации и результатов в определенную последовательность. Ориентируясь на цель проверки (инициативное либо обязательное экспертное исследование, или экспертное исследование,

⁴⁶ Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087. Издательство: Юрайт, 2015 г.

проводимое по требованию органов дознания), нужно четко систематизировать полученные сведения. Эту работу обычно выполняет руководитель группы проверки. Систематизация данных проводится, исходя из разделов проверяемых тем, внутри этих тем - по аналитическим либо другим признакам. Если возможно, выделяют самые существенные замечания. К таким относят: наличие неверных записей на счетах или их полное отсутствие, нарушения налогового законодательства и пр.

Оценку общих результатов проверки эксперты могут выражать в произвольной форме. Формируется экспертное заключение, в котором подводятся итоги прошедшего исследования финансовой отчетности⁴⁷.

Сформированное экспертное заключение - это официальный документ. Он предназначен для всех пользователей финансовой отчетности компании. В заключении содержится мнение проверяющего относительно достоверности финансовой отчетности компании, выраженное в установленной для таких документов форме.

Безоговорочно положительным мнение экспертов будет тогда, когда они сделают заключение о том, финансовая отчетной компании позволяет составить достоверное представление касательно финансового положения и результатах финансовой и хозяйственной деятельности компании.

Модифицированное экспертное заключение подразумевает возникновение:

- факторов, которые не влияют на мнение, но требуют внимания пользователей в связи с ситуацией, раскрытой в финансовой отчетности в ходе проверки;

- факторов, влияющих на мнение, которые способны привести к мнению с оговоркой, к отказу от выражения этого мнения или к отрицательному мнению.

Эксперт не может сформировать безоговорочно положительное мнение, когда существует даже одно из названных ниже обстоятельств и оно

⁴⁷ Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087. Издательство: Юрайт, 2015 г.

может, по мнению эксперта, существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности:

- был ограничен объем работы эксперта;
- существуют разногласия с руководством компании относительно: допустимости применяемой учетной политики; методов применения учетной политики; адекватности раскрытия данных информации в финансовой отчетности.

По причине обстоятельств, указанных в первом подпункте, мнение может быть выражено с оговоркой, либо эксперт откажется от выражения мнения.

По причине обстоятельств, указанных во втором подпункте, мнение может быть выражено с оговоркой, либо эксперт выразить отрицательное мнение.

Эксперт выражает мнение с оговоркой, если им сделан вывод о невозможности сформировать безоговорочно положительное мнение. При этом значимость разногласий с руководством либо ограничение объема проверки отказалось не существенным.

Эксперт отказывается от выражения мнения, если ограничение объема проверки оказалось столь существенно, что невозможно получить достаточно доказательств и выразить мнение касательно достоверности финансовой отчетности.

Эксперт выражает отрицательное мнение, если разногласия с руководством компании оказались действительно существенны для финансовой отчетности, и невозможно одним внесением оговорки раскрыть неполноту или недостоверность финансовой отчетности⁴⁸.

Поскольку в компании ООО «Гелиос» проводилась добровольная проверка, экспертом составлялся отчет, информация которого представляла ценность для руководства компании, а также для ее собственников.

⁴⁸ Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. [И.Н. Сорокотягин: Учебная литература](#). ISBN: 9785991652087. Издательство: Юрайт, 2015 г.

Информация содержала вопросы, на которые эксперты обратили внимание в ходе проведения проверки.

Соответственно, когда проверка окончена и все необходимые процедуры проведены, экспертом оценивается полнота и качество выполнения пунктов из общего плана проверки и ее программы. После окончания проверки можно сделать вывод, что мероприятия из общего плана и программы проверки были выполнены полностью.

Письменная информация должна в обязательном порядке содержать: реквизиты проверяющих и проверяемой компании; отражать период, за который была проведена проверка; информацию о выявленных существенных нарушениях при организации бухучета либо в системе отчетности или внутреннего контроля. Дополнительно может отражаться информация о: методике проверки; перечне однородных групп операций, которые подвергались проверке; ссылках на нарушенные компанией нормативные акты.

Письменная информация при необходимости также должна содержать вопросы, связанные с рассмотрением прочей информации в документах, содержащих проверенную бухгалтерскую отчетность.

Сначала письменная информация разрабатывается в первоначальном варианте, который отражает требования по внесению необходимых исправлений в данные бухучета, по подготовке списка уточнений к бухгалтерской отчетности, составленной ранее.

Окончательный вариант письменной информации по результатам проведенной в компании экспертизы учитывает мнение клиента.

Письменная информация для руководства компании – документ конфиденциальный. Ее передают только лицу, который подписал договор по проведению проверки, либо лицу, которое в договоре названо получателем данной информации.

Экспертное исследование в компании ООО «Гелиос» произведено за 2017 год. Оно коснулось следующих расчетных операций: расчетов с

поставщиками, расчетов с подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

По результатам тестов проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетных операций, которые проводились на этапе планирования, был сделан вывод о высоком уровне системы внутреннего контроля ООО «Гелиос». Поэтому была проведена выборочная проверка с использованием метода комбинированного отбора.

По результатам проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками было выявлено следующее:

- все сделки на поставку материалов, товаров, услуг оформлены договорами, составленными в соответствие с требованиями Гражданского кодекса РФ⁴⁹ [1];

- фактов неполного оприходования товаро-материальных ценностей не выявлено;

- за проверяемый период фактов поступления товаров без расчетных документов (неотфатурованных поставок) не выявлено;

- все первичные документы на поставку товаро-материальных ценностей оформлены в соответствие с требованиями законодательства;

- инвентаризация и сверка расчетов проводится регулярно;

- при расчетах с поставщиками за товаро-материальные ценности наличными денежными средствами, фактов платежа по одной сделке свыше 100000 рублей не выявлено;

- ошибок в корреспонденции счетов не выявлено;

- данные аналитического учета тождественны данным синтетического учета;

- обороты и остаток по счету 60 соответствует данным Главной книги и баланса;

- факты выделения НДС расчетным путем не выявлены;

⁴⁹ Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1// Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

- фактов неправильного отнесения сумм уплаченного налога на добавленную стоимость к возмещению из бюджета не выявлено.

Ошибок по расчетам с поставщиками и подрядчиками не выявлено.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками было выявлено следующее:

- на поставку товаров с покупателями и заказчиками заключены договоры, оформление которых соответствует требованиям законодательства;

- инвентаризация расчетов с покупателями проводится регулярно;

- фактов неустраиваемой в срок дебиторской задолженности не выявлено;

- первичные документы по продаже товаров оформлены в соответствии с требованиями законодательства;

- полученные авансы от покупателей в счет будущих поставок учитываются обособленно;

- с сумм полученных авансов начисляется и перечисляется налог на добавленную стоимость;

- ошибок в корреспонденции счетов не выявлено;

- данные аналитического учета тождественны данным синтетического учета;

- обороты и остаток по счету 62 соответствует данным Главной книги и баланса.

На исследуемом предприятии по счету 62 «Расчеты покупателями и заказчиками» ошибки не обнаружены.

По результатам проверки расчетов с подотчетными лицами было выявлено

следующее:

в организации утвержден список лиц, которые имеют право получать наличные деньги под отчет;

- назначение авансов соответствует их фактическому

использованию;

- авансовые отчеты заполнены в полном объеме;
- факты не утверждения авансовых отчетов руководителем отсутствуют;
- все расходы подтверждены оправдательными документами;
- за проверяемый период представительских расходов не осуществлялось;
- отправка работника в командировку оформляется приказом руководителя, выписывается командировочное удостоверение;
- фактов отсутствия оправдательных документов на проезд и проживание не выявлено;
- приобретение горюче-смазочных материалов, запасных частей подтверждено оправдательными документами (чеки); авансовые отчеты сдаются в сроки, установленные нормативными документами, учетной политикой организации: 3 дня - для хозяйственных расходов; 3 дней - для командировочных расходов;
- ошибок в корреспонденции счетов не выявлено;
- данные аналитического учета тождественны данным синтетического учета;
- обороты и остаток по счету 71 соответствует данным Главной книги и баланса.

На исследуемом предприятии по данному виду расчетов ошибок не выявлено.

При проверке расчеты с разными дебиторами и кредиторами было установлено следующее:

- фактов наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности не выявлено;
- ООО «Гелиос» организован аналитический учет в разрезе каждого дебитора и кредитора;
- ошибок в корреспонденции счетов не выявлено;

- данные аналитического учета тождественны данным синтетического учета;
- обороты и остаток по счету 76 соответствует данным Главной книги и баланса;
- в балансе дебиторская и кредиторская задолженность показана развернуто.

Ошибок по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами не выявлено.

Таким образом в результате проведения экспертного исследования, была подготовлена информация руководству ООО «Гелиос», в которой экспертом сделаны выводы об итогах проверки и высказаны рекомендации по совершенствованию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Эксперт рекомендовал руководству ООО «Гелиос» порекомендовали следующее:

1. Разработать схему документооборота.
2. В дополнение к рабочему плану счетов разработать схемы бухгалтерских записей. Это позволит исключить вероятность ошибок при составлении корреспонденции счетов.
3. Помимо составления актов сверок по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, проводить их анализ. Это позволит выявить причины возникновения как дебиторской, так и кредиторской задолженности.

В целом по итогам проверки учета расчетных операций в ООО «Гелиос» за 2017 год подготовлено экспертное заключение, в котором выражено мнение, что бухгалтерская отчетность ООО «Гелиос» достоверно отражает финансовое положение организации, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности в части учета наличных и безналичных расчетов.

Информацию, которую удалось получить от эксперта, руководители компании используют для принятия взвешенных управленческих решений.

Принятые таким образом решения во многом определяют дальнейшую деятельность организации. Бухучет во многом определяет экономический статус компании. Посредством экспертизы можно систематизировать и структурировать важную информацию. Информация выступает важным фактором повышения экономической безопасности компании.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная дипломная работа посвящена вопросу учета и экспертного исследования расчетных операций предприятия. В качестве исследуемого объекта выступает ООО «Гелиос», которое представило для проверки свою бухгалтерскую отчетность и регистры бухгалтерского учета. Выбор данной темы обусловлено тем, что в своей хозяйственной деятельности организации ежедневно осуществляют наличные и безналичные расчеты. Поэтому правильная и обоснованная организация учета расчетных операций, то есть организация учета в соответствии с нормативной базой, особенностями деятельности, имеет важное значение в финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы нормативные документы, данные периодической печати, учебная литература, финансовые документы.

В работе были рассмотрены теоретические вопросы по учету расчетных операций, как элемента экономической безопасности предприятия: дано понятие расчетных операций, задачи учета и аудита, формы расчетов; нормативная база учета и аудита расчетных операций; особенности деятельности организации и формирование учетной политики. По результатам анализа основных технико-экономических показателей был сделан вывод о том, что, несмотря на рост абсолютных величин по всем показателям (кроме среднегодовой стоимости материальных оборотных средств), произошло снижение рентабельности продаж.

Практика учета расчетных операций в ООО «Гелиос» включает учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами.

Для учета расчетов с юридическими лицами в ООО «Гелиос» используются следующие счета:

- на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются

затраты на приобретение товарно-материальных ценностей, услуг;

- на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» производятся расчеты с покупателями;

- на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведутся расчеты по каждому дебитору и кредитору отдельно.

В работе была проведена проверка расчетных операций. Проверка включила в себя три этапа:

1. Разработка плана и программы проверки. На данном этапе были проведены тесты систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетных операций, по результатам которых сделан вывод о высоком уровне эффективности указанных систем; рассчитан уровень существенности аудита; разработан план и программа.

2. Исследование расчетных операций в ООО «Гелиос». На данном этапе была проведена проверка операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, разными дебиторами и кредиторами.

Источниками информации для проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, прочими дебиторами и кредиторами выступили: договоры на поставку товаров, накладные, счета-фактуры, акты сверки расчетов, инвентаризации расчетов, копии платежных документов, книги покупок, книги продаж, авансовые отчеты, корточки и анализ счетов 60,62, 76, 50, 51.

3. Подготовка заключения по результатам проверки. На данном этапе делаются выводы.

Несмотря на отсутствие выявленных ошибок по результатам аудиторской проверки расчетов с юридическими лицами за 2017 год, руководству ООО «Гелиос» были сделаны следующие рекомендации:

Таким образом в результате проведения экспертного исследования, была подготовлена информация руководству ООО «Гелиос», в которой экспертом

сделаны выводы об итогах проверки и высказаны рекомендации по совершенствованию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Эксперт рекомендовал руководству ООО «Гелиос» порекомендовали следующее:

1. Разработать схему документооборота.

2. В дополнение к рабочему плану счетов разработать схемы бухгалтерских записей. Это позволит исключить вероятность ошибок при составлении корреспонденции счетов.

3. Помимо составления актов сверок по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, проводить их анализ. Это позволит выявить причины возникновения как дебиторской, так и кредиторской задолженности.

В целом по итогам проверки учета расчетных операций в ООО «Гелиос» за 2017 год подготовлено экспертное заключение, в котором выражено мнение, что бухгалтерская отчетность ООО «Гелиос» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности в части учета наличных и безналичных расчетов.

Данной информацией, полученной от эксперта, пользуются руководители для принятия важных тактических и стратегических решений. На основе этих решений и функционирует предприятие в дальнейшем. Так как бухгалтерский учет определяет экономический статус хозяйствующего субъекта. Экспертиза систематизирует всю необходимую информацию так как является ключевым фактором, определяющим и повышающим экономическую безопасность на предприятии.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.I// Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.I // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017
3. Российская Федерация. Законы. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием расчетных карт: федер. закон от 22.05.2003г. № 54-ФЗ (в ред. от 25.11.2013 № 317-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.
4. Российская Федерация. Законы. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (в ред. от 23.07.2013 № 155-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017
5. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.
6. Российская Федерация. Законы. Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон от 8.02.1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 29.12.2012 № 282-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 № 34н (в ред. от 24.12.2010 N 186н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 № 1598) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный

ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

8. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации»: Приказ Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 18.12.2012 № 164н) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

9. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»: Приказ Минфина РФ №43н от 06.07.99 г. (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

10. Положение по бухгалтерскому учету 7/98 «События после отчетной даты»: Приказ Минфина РФ от 25.11.98г. №56н (в ред. от 20.12.2007г. №143н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.1998 № 1674) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

11. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации»: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н (в ред. от 27.04.2012 N 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

12. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации»: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н (в ред. от 27.04.2012 N 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

13. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 04.12.2012 N 154н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2010 N 18023) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2016.

14. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 N 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.
15. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - 2-е изд. - М.: ОМЕГА-Л, 2010. - 408 с.
16. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. / В.П. Астахов. Серия «Экономика и управление». - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2011. - 960 с.
17. Астахов, В. П. Учет товарных операций. Учебное пособие. / В. П. Астахов. - М.; Ростов н/Д: МарТ, 2012. - 224 с.
18. Ачкурина, Е.В. Бухгалтерский учет на предприятиях оптовой торговли. / Е.В. Ачкурина. - М.: Ось-89, 2013. - 366 с.
19. Безопасность жизнедеятельности: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб.и доп. / Под ред. проф. П.Э. Шлендера. — М.: Вузовский учебник, 2008. - 304 с.
20. Бочкарева, И. И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. / И. И. Бочкарева, Г. Г. Левина; Под ред, Я. В. Соколова. - М.: Магистр, 2010. - 413 с.
21. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Под ред. проф. И.Н. Богатой. -Ростов н/Д.: Феникс, 2015. - 224 с.
22. Бухгалтерский учет. Хрестоматия / Под.ред. В.И. Видяпина. - СПб: Питер, 2011. - 864 с.
23. Бухгалтерский учет. Учебник / В. Г. Гетьман и др.; Под ред. В.Г. Гетьмана. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 717 с.
24. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. П.С. Безруких. — 4-е изд. — М.: Бухгалтерский учет, 2011. - 719 с.
25. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. / И.Е. Глушков. - М.: КНОРУС, 2011. - 796 с.

26. Дыбаль, СВ. Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие. / СВ. Дыбаль. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2007. - 304 с.
27. Карзаева, Н. Н. Учет товарных операций. / Н.Н. Карзаева. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 416с.
28. Камышанов, П.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализа / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2012.-214 с.
29. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 720 с.
30. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. / Н.П. Клондраков. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 638 с.
31. Николаева, Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле. / Г.А Николаева, Л.П. Блицау. -М.: Приор-издат, 2008 г. - 352 с.
32. Николаева, Г.А. Учет товарных операций в оптовой торговле. / Г.А.Николаева, Т.С.Сергеева. - М.: Приор, 2012. - 91с.
33. Палий, В.Ф. Бухгалтерский учет. Учебное пособие - 2-е изд. перераб. и доп. / В.Ф. Палий. - М.: Институт профессиональных бухгалтеров в России. Информ-агентство ИПБ-БИНФА, 2010. - 336 с.
34. Суглобов А. В., Хмелев С. А., Орлова Е. А. Экономическая безопасность предприятия / Юнити-Диана, 2012 -272 с.
35. Судебная экспертиза. Учебник и практикум для академического бакалавриата. И.Н. Сорокотягин: Учебная литература. ISBN: 9785991652087 . Издательство: Юрайт, 2015 г.
36. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие для вузов. 2-е изд. доп. и перераб. Ростов н/Д.: Феникс, 2005. 384 с.
37. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: Инфра-М, 2010 -237с.

38. Шеремет А.Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: ИПБ – Бинфа, 2003. 260 с.
39. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика анализа. М.: ИНФРА – М, 2002. 380 с.
40. Ширококов В.Г., Грибанова З.М., Грибанов А.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2007. 672 с.
41. Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышкант И.Д. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. М.: Аудит ЮНИТИ, 2006. 484 с.
42. Экономика, организация и планирование промышленного производства: Учебное пособие./ Под ред. Н.А. Лисицына. М.: КНОРУС, 2003. 570 с.
43. Экономическая статистика: Учебник / Под ред. Ю. Н. Иванова. М.: ИНФРА – М, 2001. 644 с.
44. Экономическая безопасность. Учебник для вузов . Научная школа: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г.Москва).Гончаренко Л.П. - Отв. ред., Акулинин Ф.В. - Отв. ред. 478 с.Год: 2015 / Гриф УМО ВО
45. <http://www.knigafund.ru/books/174362>

Приложение А

Таблица А.1. - Рабочий документ «Получение информации о деятельности организации»

№	Показатели	Содержание
1.	Наименование клиента	Общество с ограниченной ответственностью «Гелиос»
2.	Юридический адрес	692701 Хасанский район, п. Славянка, ул. Лазо 6
3.	Фактический адрес	Тот же
4.	ИНН	2501012488
5.	Организационно-правовая форма	ООО
6.	ОКВЭД	32.19
7.	Отрасли, в рамках которых осуществляется деятельность	Услуги, транспорт
8.	Основные виды деятельности	морские, а/м перевозки
9.	Осуществление внешнеэкономической деятельности	да
10.	Наименование налогового органа	ИНФМС Хасанского района
11.	Наличие зависимых (дочерних) организаций	Нет
12.	Банки, в которых открыты счета, номера счетов	ОАО «Сбербанк» 789654555647891121110
13.	Лицензии на осуществление деятельности	Без лицензии
14.	ФИО руководителя	Шевченко Олег Николаевич
15.	ФИО главного бухгалтера	Овезова Дарья Вадимовна
16.	Организация ведения бухгалтерского учета	Гл. бухгалтер, бухгалтерская служба
17.	Уставный капитал	10 тыс. руб.
18.	Объем выручки за проверяемый период	179942 тыс. руб.
19.	Валюта баланса на отчетную дату	16960 тыс. руб.
20.	Чистая прибыль на конец предыдущего отчетного года	(2120тыс. руб)
21.	Чистая прибыль на конец отчетного года	624 тыс. руб убыток
22.	Наличие производственных площадей	Боксы, гаражи

Приложение Б

Таблица Б.1. - Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетных операций

№ п/п	Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа	Выводы и решения аудитора
Внутренний контроль			
1	Проводится ли инвентаризация расчетов?	Один раз в квартал	Средний контроль. Необходимости в проведении выборочной инвентаризации нет
2.	Проверяются ли сроки возникновения задолженности?	Регулярно	Пропуски сроков исковой давности маловероятны
3.	Имеются ли акты сверки и как часто проводится их анализ?	Акты сверки имеются и анализируются	Сильный внутренний контроль
4.	Выявляются ли причины неплатежей?	Всегда	Необходимости проведения выборочной проверки нет
5.	Установлен ли круг лиц, которым разрешено получение наличных денег под отчет?	Да	Высокий уровень внутреннего контроля. Возможность бесконтрольного расходования средств отсутствует
6.	Контролируются ли сроки возврата в кассу подотчетных сумм?	Да	Высокий внутренний контроль
Система бухгалтерского учета			
7.	Разработаны ли схемы отражения на счетах расчетных операций?	Определен только рабочий план счетов. Схем нет	Есть вероятность ошибок в корреспонденции счетов
8.	Установлен и как соблюдается график документооборота?	График не разработан	Вероятны ошибки в периодической отчетности

Окончание приложения Б

9.	Ведется ли аналитический учет по каждому виду расчетов?	Да	Выборочно проверить правильность учетных записей
10.	Имеют ли место факты возникновения и отражения в учете кредиторской задолженности, не подтвержденные первичными документами?	Нет	Вероятность ошибки низкая. Необходимости проведения инвентаризации расчетов с кредиторами нет.

Ответов характеризующих СВК, как: средняя – 2, высокая (надежная) – 8.

СВК – надежная (80 %), следовательно риск средств контроля низкий.

Таблица В.1 - Определение единого уровня существенности по данным бухгалтерской отчетности ООО «Гелиос» за квартал 2017 года

Наименование базового показателя	Знач-е базового показателя, тысяч рублей	Доля, %	Знач-е, применяемое для нахождения уровня существенности, тысяч рублей
Прибыль компании до налогообложения	786,00	5	67,50
Выручка компании от реализации, без НДС	179 942,00	2	246,34
Валюта баланса	16 960,00	5	391,50
Собствен. капитал	650,00	7	76,30
Общие затраты компании	169 411,00	3	328,86

Таблица Г.1 – Оценка риска существенных искажений бухгалтерской отчетности на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой отчетности и остатков по счета бухгалтерского учета

Фактор	Ответ	Оценка риска искажений
1. Опыт работы руководителя?	Более 10 лет	низкий
2. Опыт деятельности руководителя в данной сфере?	менее 2 лет	средний
3. Есть ли давление на руководство?	нет	низкий
4. Сложность структуры капитала?	вклад физического лица	низкий
5. Возможно ли моральное устаревание услуг?	Не возможно	низкий
6. Потребность в данных услугах в месте деятельности?	высокая	низкий
7. Наличие конкурентов в данной сфере деятельности?	Есть	средний
8. Подвержены ли активы потерям?	Нет	низкий
9. Наличие сложных хозяйственных операций, требующих привлечения экспертов?	нет	низкий
10. Наличие счетов, которые могут быть подвержены искажению?	нет	низкий
11. Наличие завершения необычных хозяйственных операций в конце отчетного периода?	нет	низкий
12. Наличие операций, не подвергающихся процедуре обычной обработки?	нет	низкий

Ответов характеризующих риск, как: средний – 17, низкий – 83.

Аудиторский риск искажений – средний (60 %)

Шкала оценок:

Низкий до 40 %

Средний - 41-75 %

Высокий – 76-100 %



Рис. Ж.1. Программа проверки расчётов с прочими дебиторами и кредиторами



Рис. Е.1. Программа проверки расчётов с покупателями



Рисунок 1 - Программа проверки расчётов с поставщиками и подрядчиками



Рис. И.1 Этапы проведения проверки расчетных операций

