

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, директор ООО «Идеал»

\_\_\_\_\_ М.Ю.Шилова

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ И.И. Просвирина

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ИДЕ-  
АЛ» (ПО МАТЕРИАЛАМ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ

КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

ЮУрГУ–38.03.01.2018.113. ВКР

Руководитель ВКР, доцент

\_\_\_\_\_ Денисова Т.В.  
\_\_\_\_\_ 2018 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-418

\_\_\_\_\_ Удачина П.В.  
\_\_\_\_\_ 2018 г.

Нормоконтролер, доцент

\_\_\_\_\_ Л.А. Ширшикова  
\_\_\_\_\_ 2018 г.

Челябинск 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»  
Профиль «Международные стандарты учёта, аудита и финансового  
менеджмента»

“УТВЕРЖДАЮ”

Заведующий кафедрой,  
д.э.н., профессор  
\_\_\_\_\_ И.И. Просвирина  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

**ЗАДАНИЕ**  
**на выпускную квалификационную работу**  
**студента**  
Удачиной Полины Владимировны  
группа ЭУ–418.

1 Тема работы: «Учет, анализ и аудит дебиторской задолженности в ООО «Идеал» (по материалам Аудиторской проверки)  
утверждена приказом по университету от 04.04.2018 № 580

2 Срок сдачи студентом законченной работы 15 июня 2018 г.

3 Исходные данные к работе:

Цель исследования:

Совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности с целью повышения качества информации, формируемой для внутренних пользователей по результатам анализа и аудиторской проверки в ООО «Идеал».

Теоретическая основа исследования:

Учебные пособия по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту дебиторской задолженности, статьи в периодических изданиях «Главбух», «Бухгалтерский учет», «Международный бухгалтерский учет», «Учет. Налоги. Право» и др.

Нормативно-правовая основа исследования:

Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налоговый кодекс Российской Федерации, Положения по бухгалтерскому учету, справочно-правовая система «Консультант Плюс»

Информационная основа исследования:

Финансовая отчетность предприятия за 2016-2017 г.г, учетная политика, устав Общества, товарные накладные, счет-фактуры, договора, авансовые отчеты, учетные регистры по счетам 60, 62, 71, 73, 76.

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке:

- исследовать специфику деятельности ООО «Идеал»;
- раскрыть особенности учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «Идеал»;
- провести инициативный аудит и выявить недостатки учета дебиторской задолженности;
- сформулировать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности с целью повышения качества информации, формируемой для внутренних пользователей в ООО «Идеал».

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

- раздаточный материал;
- презентация в Microsoft Office PowerPoint;
- таблицы и рисунки, отражающие основные данные по содержанию ВКР

Общее количество иллюстраций – \_\_\_ слайдов.

6 Дата выдачи задания – 11.12.2017 г.

Руководитель \_\_\_\_\_ Денисова Т.В.

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_ Удачина П.В.

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка руко- водителя о вы- полнении
Обсуждение темы	01.11.2017-10.11.2017	Выполнено
Обсуждение задания	15.11.2017-20.11.2017	Выполнено
Обсуждение плана работы	21.11.2017-11.12.2017	Выполнено
Обсуждение списка литературы	21.11.2017-11.12.2017	Выполнено
Первая глава	20.03.2018	Выполнено
Вторая глава	10.04.2018	Выполнено
Введение, заключение реферат	04.05.2018	Выполнено
Оформление приложений	04.05.2018	Выполнено
Подготовка доклада, раздаточного материала	11.06.2018	Выполнено
Получение отзыва и рецензии	13.06.2018	Выполнено
Прохождение нормоконтроля	18.06.2018-19.06.2018	Выполнено

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ И.И. Просвирина

Руководитель работы \_\_\_\_\_ Денисова Т.В.

Студент \_\_\_\_\_ Удачина П.В.

## РЕФЕРАТ

Удачина П.В. Учет, анализ и аудит дебиторской задолженности в ООО «Идеал» (по материалам аудиторской проверки) – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-418, 2018. – 71 с., 16 табл., 4 прил., библиографический список – 44 наим.

Объект исследования – ООО «Идеал».

Предмет исследования – организация бухгалтерского учета, анализа и аудита дебиторской задолженности.

Цель исследования – совершенствование бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности с целью повышения качества информации, формируемой для внутренних пользователей по результатам аудиторской проверки в ООО «Идеал».

Выпускная квалификационная работа состоит из двух разделов. В первом разделе приведены методические положения по организации бухгалтерского учета, анализа и аудита дебиторской задолженности. Во втором разделе рассмотрен порядок бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Идеал», ее анализ и инициативный аудит. Так же представлены рекомендации, которые позволяют улучшить качество формируемой информации по учету и управлению дебиторской задолженности.

В качестве результата работы, должны быть освоены теоретические аспекты российского и международного учёта, анализа и аудита дебиторской задолженности; исследован учёт, анализ и аудит дебиторской задолженности на примере ООО «Идеал»; разработаны рекомендации по совершенствованию учёта дебиторской задолженности данного предприятия.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	6
1 МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	8
1.1 Учёт дебиторской задолженности по РСБУ.....	8
1.2 Учёт дебиторской задолженности по МСФО.....	11
1.3 Методика анализа дебиторской задолженности.....	14
1.4 Методика аудита дебиторской задолженности.....	21
Вывод по разделу один.....	24
2 УЧЁТ, АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ в ООО «ИДЕАЛ».....	25
2.1 Общая характеристика ООО «Идеал».....	25
2.2 Синтетический и аналитический учёт дебиторской задолженности в ООО «Идеал».....	27
2.3 Анализ дебиторской задолженности в ООО «Идеал».....	34
2.4 Проведение инициативного аудита в ООО «Идеал».....	37
2.5 Совершенствование учёта и управления дебиторской задолженности в ООО «Идеал».....	52
Вывод по разделу два .....	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	61
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ А БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....	65
ПРИЛОЖЕНИЕ Б ОТЧЁТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	67
ПРИЛОЖЕНИЕ В ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ Г ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	71

## ВВЕДЕНИЕ

Осуществляя хозяйственную деятельность, все предприятия вступают во взаимоотношения с другими организациями, предприятиями, учреждениями, работниками предприятия и другими отдельными лицами.

У предприятий возникают обязательства перед поставщиками, за полученные от них товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги. Например: перед государственным бюджетом по отчислениям от прибыли, платежам в фонды, налоговым и неналоговым платежам, перед своими рабочими и служащими по заработной плате и другие. С другой стороны, при продаже организацией продукции, товаров, услуг или работ другим юридическим и физическим лицам (включая своих работников) и при осуществлении расчетов с ними возникают краткосрочные и долгосрочные обязательства, представляющие собой дебиторскую задолженность.

Проблемы управления дебиторской задолженностью, с которыми сталкиваются предприятия, достаточно типичны: нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями дебиторами; не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью; отсутствуют данные о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости; не проводится оценка кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования.

Актуальность выбранной темы обуславливается следующими обстоятельствами:

- дебиторская задолженность является собственными средствами предприятия, умение управлять этим компонентом финансовой составляющей экономической безопасности – залог успеха предприятия;

- уровень дебиторской задолженности определяется: видом продукции, емкостью рынка, степенью насыщенности рынка данной продукцией, условиями договоров, принятой на предприятии системой расчетов и др. Последний фактор осо-

бенно важен для благополучного финансового состояния, экономической безопасности предприятия и планирования текущих денежных потоков.

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности с целью повышения качества информации, формируемой для внутренних пользователей по результатам анализа и аудиторской проверки в ООО «Идеал».

Исходя из актуальности, определим объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО «Идеал».

Предмет исследования – организация бухгалтерского учёта, анализа и аудита дебиторской задолженности в ООО «Идеал».

Для достижения поставленной цели можно сформулировать следующие задачи:

- изучить методические аспекты российского и международного учёта, анализа и аудита дебиторской задолженности;
- раскрыть специфику деятельности и особенности учета дебиторской задолженности в ООО «Идеал»;
- выявить недостатки учёта и управления дебиторской задолженностью и разработать рекомендации по их совершенствованию в ООО «Идеал»;

Материалами для работы послужили: нормативные документы ООО «Идеал» и финансовая отчётность предприятия.

Теоретическим основанием настоящей выпускной квалификационной работы послужили труды российских авторов, таких как Малкина О.Ю., Филина Ф.М., Хромов М.Ю., Лебедева Е.В., Бабаев Ю.А., Петров А.М.



# 1 МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЁТА, АНАЛИЗА И УДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1 Учёт дебиторской задолженности по РСБУ

Для разработки эффективной системы управления дебиторской задолженностью на предприятии важно определиться с понятием «дебиторская задолженность». Под дебиторской задолженностью конкретной организации понимают задолженность перед ней других конкретных организаций, работников, физических лиц, а именно задолженность покупателей за приобретённую продукцию, подотчётных лиц за выданные им подотчётные суммы и др. [6, с. 121].

Дебиторская задолженность – это обязательства, которые должны исполняться надлежащим образом в соответствии с их условиями, требованиями закона и иных правовых актов, а при их отсутствии в соответствии с обычаями делового оборота.

Дебиторская задолженность, вызванная нормальной хозяйственной деятельностью, состоит из авансов, выданных поставщикам на условиях договора.

Поскольку дебиторская задолженность представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов, отражается в бухгалтерском балансе в составе активов предприятия.

Актив дебиторской задолженности воплощает будущую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами [4, с. 87 – 89].

Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженностей должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами [22, с.12].

Степень детализации аналитического учета должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора, а так же отдельно отражать скидки и процентный доход [36, с.28 – 34].

С целью правильного отражения в бухгалтерском учёте дебиторскую задолженность принято разделять на долгосрочную и краткосрочную.

Задолженность, которая будет погашена после 12 месяцев с даты бухгалтерского баланса признаётся долгосрочной, в течении 12 месяцев – краткосрочной [5, с. 305].

В бухгалтерском учёте существует несколько видов дебиторской задолженности:

- нормальная дебиторская задолженность – сумма задолженности за товары или услуги, которые были поставлены и выполнены, но срок оплаты по ним ещё не наступил;

- просроченная дебиторская задолженность – сумма задолженности, которая не погашена в установленные договором между покупателем и продавцом сроки.

В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность подразделяется на отдельные виды:

- сомнительная дебиторская задолженность – задолженность, относительно которой существует неуверенность в погашении её должником;

- просроченная дебиторская задолженность – это текущая задолженность, в отношении которой сложилась абсолютная уверенность в её непогашении.

Коммерческой организацией создаются специальные резервы по сомнительным долгам, для того что бы устранить последствия неуплаты безнадёжной дебиторской задолженности.

Создание резерва на сумму просроченной задолженности отражается следующей записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчета «Прочие расходы»,

Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Согласно п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99), если резерв не создавался, то суммы дебиторской задолженности, с истёкшим сроком давности и другие долги, которые взыскать невозможно, включаются в расходы организации.[4, с. 25] При этом проводится запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчета «Прочие расходы»,  
Кредит счета 62 «Расходы с покупателями и заказчиками».

Наличие дебиторской задолженности у организации необходимое явление в ведении хозяйственно-производственной деятельности, так как предприятие имеет хозяйственные отношения с другими хозяйствующими субъектами, которые необходимы для поддержания деятельности.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность указывается в строке 1230, которая отражает её полностью.

В российском учёте дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами». Так же она может возникать и на других расчётных счетах, таких как:

- 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» (по авансам, выданным поставщикам);
- 68 «Расчёты по налогам и сборам (по суммам налогов, которые излишне уплачены в бюджет);
- 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению (по суммам, излишне уплаченных в бюджет на пенсионное обеспечение, социальное страхование, обязательное медицинское страхование работников организации);
- 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника сумм в пользу организации);
- 71 «Расчёты с подотчётными лицами» (в случае, когда подотчётное лицо не возвратило, выданную ему сумму);
- 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям» (если имеется задолженность работников по выданным займам, возмещению материального ущерба);

– 75 «Расчёты с учредителями» (при задолженности учредителей по вкладам в уставной капитал).

В бухгалтерском учёте для учёта дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, недоступных для взыскания, согласно ПБУ 10/99, признаются прочими расходами и отражаются по дебету счёта 91 «Прочие расходы».

Часто случается, что должники не исполняют свои обязательства. За нарушения условий договора применяются такие гражданско-правовые меры, как неустойки, штрафы, пени, проценты [29, с 105 – 108].

В состав внереализационных доходов (п.8 Положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99, утверждённого приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н) коммерческие организации включают суммы санкций, которые признаны должником или решением суда. При этом проводится следующая запись [3]:

Дебет счёта 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», субсчёт «Расчёты по претензиям»,

Кредит счёта 91 «Прочие доходы и расходы», субсчёт «Прочие доходы».

Таким образом, дебиторская задолженность является частью активов организации. Дебиторская задолженность как компонент оборотных активов организации воплощает будущую экономическую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств.

## 1.2 Учёт дебиторской задолженности по МСФО

Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) представляют собой стандарты, широко используемые во всём мире, принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчётности (КМСФО).

Рассмотрение проблемы учёта дебиторской задолженности по МСФО является актуальной в бухгалтерском учёте. Укрепление рыночных отношений в России,

выход ее на международный рынок, увеличение числа собственников и пользователей экономической информации как внутри страны, так и за рубежом привело к повышению роли бухгалтерского учета и финансовой отчетности в управлении хозяйствующими субъектами. Такие изменения привели к объективной потребности в реформировании национальной учетной системы в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности.

Согласно МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» дебиторская задолженность и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводственные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке» [38].

Если же данные активы котируются на рынке, то по МСФО (IAS) 39 они не могут быть классифицированы, как ссуда или дебиторская задолженность.

В МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» излагается порядок раскрытия информации в финансовой отчетности по дебиторской задолженности.

Случаи, когда возникает дебиторская задолженность МСФО (IAS) 39:

- если заёмщик не вернул предоставленный ему заём;
- если поставщик получил денежные средства, но не отгрузил продукцию;
- если подотчётное лицо не возвратило выданные ему суммы;
- если покупатель не оплатил поставленные ему товары;
- проценты, роялти, дивиденды и другие требования к третьим лицам;
- если поставщик взамен полученных денежных средств предоставил бракованную продукцию, за которую покупатель потребовал вернуть деньги;
- другие случаи, когда организации должны выплатить компании денежные средства.

В международном учёте используются критерии признание активов и обязательств для признания дебиторской задолженности. Критерии, которые должны выполняться одновременно [27, с. 44]:

– высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных с этим активом (обязательством);

– надёжная оценка стоимости актива или обязательства.

Руководство компании самостоятельно оценивает вероятность поступления (выбытия) экономических выгод.

На основе МСФО (IAS) 39 проводят оценку дебиторской задолженности и займов. Дебиторская задолженность при первоначальном признании оценивается по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с выпуском финансового актива (обязательства). Краткосрочная дебиторская задолженность не дисконтируется и отражается по справедливой стоимости за вычетом возможного резерва под обесценение.

На практике, большинстве случаев, справедливая стоимость товаров и услуг определяется на основании договора [25, с. 490].

После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива или обязательства, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения [31, с. 315 – 316].

Когда срок договора истёк, договор аннулирован или условия, указанные в договоре исполнены, финансовое обязательство признаётся прекращённым.

Момент поступления денежных средств на расчётный счёт – момент прекращения обязательства, а значит, дебиторская задолженность погашается путём перечисления денежных средств на расчётный счёт дебитора. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путём передачи финансового или нефинансового актива. Если должник на законных обстоятельствах ос-

вобожден от выполнения обязательств (или его части) в судебном порядке или кредитором, то возможен отказ от принятия обязательств.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» вводит термин «резерв под обесценение дебиторской задолженности». Если от дебиторов ожидается поступление суммы меньше первоначальной стоимости, то резерв должен начисляться [39].

В российском учёте есть похожий термин «резерв по сомнительным долгам».

Начисление резервов под обесценение дебиторской задолженности по МСФО является способом приведения суммы дебиторской задолженности, которая отражена в отчётности, к её справедливой стоимости. Данная обязанность возлагается на руководство компании.

По МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в балансе должны раскрываться статьи [37]:

- торговая и прочая дебиторская задолженности;
- оценочные обязательства;
- финансовые обязательства;
- обязательства по текущему налогу (налог на прибыль).

Так же обязательно деление отчётности по срокам её погашения на краткосрочную и долгосрочную.

Таким образом, в этой главе было рассмотрено ведение учета дебиторской задолженности в мировой практике с использованием стандартов МСФО. В МСФО нет стандартов, регламентирующих учет дебиторской задолженности как таковой. Принципы учета вытекают из многих отдельных стандартов (МСФО 11,18,32,39), а вопросы учета дебиторской задолженности затрагиваются практически во всех стандартах.

### 1.3 Методика анализа дебиторской задолженности

Важнейшей целью анализа дебиторской задолженности является формирование новой кредитной политики предприятия по отношению к покупателям или же

разработка мероприятий по совершенствованию старой в целях увеличения прибыли предприятия, снижения риска неплатежей и ускорения расчетов. При разработке новой политики управления дебиторской задолженностью основными задачами являются оптимизация общего размера задолженности, обеспечение своевременной её инкассации и расширение объема продаж продукции. Эффективность разработки кредитной политики в большой степени зависит от знания и умения использовать методики анализа управления обязательствами организации [33, с. 76 – 79].

Основная цель проведения анализа – выяснение причин возникновения и роста неоправданной задолженности, выявление размера и оценка динамики данного явления. На формах бухгалтерской отчетности №1 и №5 базируется внешний анализ состояния расчетов. Для проведения внутреннего анализа необходимо привлечь данные аналитического учета счетов, которые предназначаются для обоснования информации о расчетах с дебиторами [35, с.165].

Анализ состояния дебиторской задолженности предполагает:

- 1) Определение доли дебиторской задолженности в оборотных активах;
- 2) Определение удельного веса дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение года;
- 3) Общую оценку динамики и объема дебиторской задолженности в целом и в разрезе отдельных частей;
- 4) Оценка динамики дебиторской задолженности и дальнейшее проведение качественного анализа, главной задачей которого является оценить динамику возникновения неоправданной задолженности.

Необходимо помнить, что удлинение среднего срока инкассирования дебиторской задолженности напрямую связано и с ухудшением состояния расчетов с покупателем [34, с. 65].

Рост дебиторской задолженности может быть связан с:

- 1) Трудностями в реализации продукции
- 2) Ускоренными темпами наращивания объема продаж



3) Наступлением неплатежеспособности и даже банкротства некоторых потребителей

4) Неосмотрительной кредитной политикой предприятия по отношению к покупателями, неправильным выбором партнеров.

Резкое снижение уровня дебиторской задолженности может быть обусловлено ухудшением отношения с клиентами и отсутствием взаимопонимания.

После проведения анализа дебиторской задолженности и выявления результатов необходим анализ кредитной политики предприятия. Очевидно, что сумма долгов в пользу организации имеет смысл в том случае, если остается шанс их возврата. От продолжительности погашения обязательств должниками организации зависит доля безнадежной задолженности [35, с. 98].

Для выявления конкретных причин возникновения сомнительной задолженность необходимо провести внутренний анализ суммы данной задолженности по дебиторам, а также срокам её возникновения, пользуясь данными бухгалтерского баланса

При проведении анализа дебиторской задолженности необходимо рассчитать следующие показатели [32, с. 26 – 28].

Чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности:

$$ДЗ_{ч} = ДЗ_{ТЕК} - P_{сд}, \quad (1.1)$$

где  $ДЗ_{ч}$  – чистая реализационная стоимость, тыс. руб.;

$ДЗ_{ТЕК}$  – текущая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.;

$P_{сд}$  – резерв по сомнительным долгам, тыс. руб.

Сумма резерва сомнительных долгов при косвенном методе расчета определяется как сумма произведений текущей дебиторской задолженности и коэффициента сомнительности её погашения.

Длительность оборота дебиторской задолженности рассчитывается следующим образом:

$$DO = \frac{D}{K_{OB}}, \quad (1.2)$$

где  $D$  – количество дней в периоде, дни;

$DO$  – длительность одного оборота, дни.

Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность за товары, работы и услуги рассчитывается следующим образом:

$$K_{OOA} = \frac{ДЗ}{OA}, \quad (1.3)$$

где  $ДЗ$  – сумма дебиторской задолженности за товары, работы и услуги, тыс. руб.;

$OA$  – сумма оборотных активов, тыс. руб.

Коэффициент отвлечение оборотных активов в дебиторскую задолженность рассчитывается как среднее значение за определенный период или же на конкретную дату. В первом случае берется среднее значение оборотных активов и дебиторской задолженности за конкретный период, а во втором - на конкретную дату.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$K_{OB} = \frac{BP}{CpДЗ}, \quad (1.4)$$

где  $CpДЗ$  – среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.;

$BP$  – выручка.

Инвестиции в дебиторскую задолженность показывают средства, которые заморожены у покупателей и в первую очередь необходимы организации для покупки продукции у поставщиков.

$$I_{дз} = \frac{ДЗ \times Сб}{ВР}, \quad (1.5)$$

где  $ДЗ$  – дебиторская задолженность;

$Сб$  – себестоимость реализованной продукции;

$ВР$  – выручка.

По сути своей, отношение себестоимости к выручке показывает уровень её в выручке, таким образом, данный показатель означает скорректированное значение дебиторской задолженности, которую можно вложить в товары (будущие приобретения).

Важным элементом анализа дебиторской задолженности является выявление источников ее финансирования путем построения матричного баланса [29, с. 55].

Сопоставление сумм кредиторской и дебиторской задолженности позволяет обнаружить причины образования кредиторской задолженности. При этом стоит отметить, что в литературе считается, что если дебиторская задолженность в организации ниже кредиторской, то предприятие рационально использует свои средства, т.к. оно привлекает в оборот больше средств, чем отвлекает из оборота.

Важным элементом при управлении дебиторской задолженностью является контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Отрицательной характеристикой финансового состояния предприятия является выявление в анализе снижения темпов оборачиваемости дебиторской задолженности [30, с. 301].

Необходимо помнить некоторые особенности, характерные для всех имеющихся методик, например, применяется коэффициентный анализ, однако финансовые коэффициенты в большинстве своем зависят от учетной политики предприятия. Кроме того, коэффициенты, выбранные в качестве фундамента для сравнения, часто не оптимальный, так как не учитывают особенности факторов и элементов, участвующих в их расчетах (к примеру, зачастую бывает очень трудно оценить рыночную стоимость задолженности). Пользуясь методом распределения дебиторской задолженности по срокам её возникновения, который можно встре-

тять в любой из методик, сезонные или циклические колебания могут привести к ряду ошибок.

Таким образом показатель оборачиваемости трудно использовать в качестве объективного способа контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Также следует учитывать характер деятельности организаций, так как результаты анализа различных отраслей сложно сопоставимы вследствие диверсификации и разностороннего характера деятельности предприятий (особенно крупных). Таким образом, нужно помнить, что в современных условиях необходим комплексный системный анализ для выявления объективных результатов.

Основные положения комплексного подхода к анализу обязательств организации следующие:

- проведение анализа и планирование предельного объема дебиторской задолженности с учетом возможностей организации и объема инвестиций в данную задолженность;
- контроль за изменением уровня задолженности и предотвращение негативных последствий в реальном времени;
- оценка степени платежеспособности и кредитоспособности клиента для заключения договора и отслеживание изменений в процессе сотрудничества;
- анализ сильных и слабых сторон деятельности организации
- анализ возможностей дебиторской задолженности по срокам и размерам
- анализ частных и комплексных финансовых показателей.

Оплата задолженности кредиторами является источником средств для расчета по счетам кредиторской задолженности. И если оборачиваемость кредиторской задолженности осуществляется быстрее, чем дебиторской, можно сделать вывод, что у предприятия возникли трудности с расчетами с покупателями и поставщиками: организации желательно возвращать свою задолженность чаще, чем получать плату за проданный товар. И напротив, если темпы оборота кредиторской задолженности ниже дебиторской, организация привлекает свободные оборотные

средства в размере, соответствующем абсолютной разнице между количеством дней оборота дебиторской и кредиторской задолженности [28, с. 223].

Важным шагом в анализе дебиторской задолженности является оценка её реального состояния. В данном анализе подробно разбирается состав просроченных долгов, выделяются сомнительные и безнадежные долги, другими словами оценивается качество дебиторской задолженности.

Процедуры управления дебиторской задолженностью входят в систему внутриорганизационного финансового анализа и управленческого контроля. Эффективная система управления включает:

- контроль за выполнением условий договоров и четкую процедуру предъявления претензий;
- качественный отбор покупателей;
- определение оптимальных условий кредитования;
- постоянный контроль за дебиторами, объема долгов, сроков погашения;
- ориентация на большое число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты задолженности;
- соблюдение процедур оплаты счетов и получения платежей;
- контроль за соотношением уровней кредиторской и дебиторской задолженности - большая разница между кредиторской и дебиторской задолженностью в пользу последней создает угрозу финансовой устойчивости организации и вынуждает привлекать дополнительные источники финансирования.

В наше время множество предприятий имеют затруднения в управлении дебиторской задолженностью, в связи с этим с целью снизить риски несения убытков по причине неуплаты долгов, предприятия создают резервы по сомнительным долгам. Кроме этого, существует целый ряд способов управления дебиторской задолженностью.

## 1.4 Методика аудита дебиторской задолженности

Целью аудита дебиторской задолженности является проверка законности возникновения дебиторской задолженности и своевременности ее погашения, правильности учета расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение неустребованной задолженности. Как считают Ремизов Н. А. и Табалина С.А., цель аудита дебиторской задолженности – получить необходимые аудиторские доказательства и сформировать мнение о достоверности и полноте информации о дебиторской задолженности, отраженной в финансовой отчетности проверяемой организации. В соответствии с требованием осмотрительности и «направленной проверки» дебиторская задолженность тестируется аудитором на предмет ее завышения. Таким образом, основная задача аудита дебиторской задолженности – убедиться в том, что показатель дебиторской задолженности в финансовой отчетности организации не завышен. Е. А. Мизиковский и О. В. Сахончик считают, что цель аудита дебиторской задолженности это достижение уверенности в том, что задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами числится на счетах учета в реальных значениях. Источниками информации для проверки дебиторской задолженности являются: договоры поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг), накладные, счета-фактуры, акты сверки расчетов, протоколы о зачете взаимных требований, акты инвентаризации расчетов, векселя, копии платежных документов, книга покупок, книга продаж, авансовые отчеты, учетные регистры по счетам 60, 62, 70, 71 и др.; Главная книга, бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс, Приложение к бухгалтерскому балансу), Положение об учетной политике предприятия и другие. В свою очередь перед аудитором стоит задача перед тем как пользоваться материалами данных источников, проверить их на соответствие установленным законодательством нормам

Аудит расчетов с дебиторами включает проверку [12, 125 – 130]:

- наличия необходимых первичных документов, договоров, расчетных документов, актов сверки расчетов и т.д.;
- соответствия данных первичных документов данным аналитического учета, взаимного соответствия данных аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности;
- наличия инвентаризации расчетов согласно учетной политике организации и законодательству;
- мер по взысканию дебиторской задолженности;
- своевременность списания просроченной дебиторской задолженности на финансовые результаты;
- правомерности и своевременности отражения в учете прекращения обязательств неденежными формами расчетов.

В целях разработки адекватной программы аудита производится оценка СВК и системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности на этапе планирования аудита. Для оценки системы внутреннего контроля дебиторской задолженности аудитор получает информацию о последовательности операций с дебиторами организации и применяемых процедурах контроля дебиторской. При оценке СВК, аудитор выборочно проверяет ряд договоров на продажи и сопоставляет их условия с действовавшими на момент продаж в организации преysкурантами и стандартными условиями оплаты (типовыми договорами). Важной процедурой СВК дебиторской задолженности является санкционирование продаж, которое может осуществляться путем визирования уполномоченными лицами договоров на продажу продукции (работ, услуг), счетов-фактур, накладных на отгрузку продукции. Проверяется, существует ли в организации распорядительный документ, определяющий круг лиц, которые выписывают счета-фактуры, и действительно ли их выписывают только уполномоченные лица; подтверждаются ли данные регистров бухгалтерского учета дебиторской задолженности соответствующими счетами-фактурами. Еще один не мало важный элемент СВК – это осуществление процедуры контроля отгрузки покупателям проданной продукции в соответствии с вы-

писанными счетами-фактурами. Затем оцениваются процедуры контроля за своевременным погашением и правильностью отражения поступивших в погашение задолженности средств в бухгалтерском учете (периодическая выверка расчетов с дебиторами, инвентаризация дебиторской задолженности, проверка регистров бухгалтерского учета поступлений денежных средств). На таком этапе проверки дебиторской задолженности как отбор операций и сальдо для проверки дебиторской задолженности аудитор определяет характер, временные рамки и объем проведения аудиторских процедур по проверке дебиторской задолженности. Исходя из особенностей деятельности организации, аудитор проверять не только сальдо, но и операции по возникновению дебиторской задолженности [25, с. 297].

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать по мере необходимости с инвентаризации расчетов или с анализа материалов инвентаризации, если они имеются к моменту проведения проверки. Это даст возможность более тщательно проверить те расчетных операций, где выявлено отсутствие внутреннего контроля; расхождения; сомнительность законности или реальности операций. Методами проверки расчетных взаимоотношений является сплошная или выборочная инвентаризация расчетов. Объем выборки для проверки дебиторской задолженности определяется с учетом оценки системы внутреннего контроля и аудиторских рисков, проведенной на стадии планирования аудита. При отборе элементов дебиторской задолженности для выборочной проверки аудитор разделяет совокупность остатков дебиторской задолженности по видам дебиторской задолженности; по стоимостному признаку; по срокам погашения; по срокам возникновения; по другим признакам в зависимости от особенностей деятельности организации [9, с. 64 – 65].

Программа аудита дебиторской задолженности включает в себя осуществление поверочных действий по трем основным направлениям:

- 1) дебиторская задолженность действительно существует;
- 2) подтверждение стоимостной оценки, точного измерения дебиторской задолженности;



3) представление и раскрытие информации о дебиторской задолженности.

Приступая к проверке, необходимо выяснить: правильно ли отражены по соответствующим статьям баланса остатки задолженности; причины образования задолженности; давность образования; по чьей вине она допущена; реальность получения; какие меры принимались руководством организации для погашения или взыскания задолженности и другое. Особенно тщательной проверке подвергаются спорные долги. Проверяется, насколько обоснованно и законно списана дебиторская задолженность на убытки; устанавливается, были ли привлечены к ответственности лица, по вине которых возникали эти убытки; правильно ли отражены в учете операции по списанию дебиторской задолженности, при проверке следует выяснить мотивы отказа в иске.

Вывод по разделу один

Таким образом, дебиторская задолженность является частью активов организации. Дебиторская задолженность как компонент оборотных активов организации воплощает будущую экономическую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств.

Так же в этой главе было рассмотрено ведение учета дебиторской задолженности в мировой практике с использованием стандартов МСФО. В МСФО нет стандартов, регламентирующих учет дебиторской задолженности как таковой. Принципы учета вытекают из многих отдельных стандартов (МСФО 11,18,32,39), а вопросы учета дебиторской задолженности затрагиваются практически во всех стандартах.

На основе теоретических аспектов можно сделать вывод, что в наше время множество предприятий имеют затруднения в управлении дебиторской задолженностью, в связи с этим с целью снизить риски несения убытков по причине неуплаты долгов, предприятия создают резервы по сомнительным долгам. Кроме этого, существует целый ряд способов управления дебиторской задолженностью.

## 2 УЧЁТ, АНАЛИЗ И АУДИТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «ИДЕАЛ»

### 2.1 Общая характеристика ООО «Идеал»

ООО «Идеал» является коммерческой организацией, основанной на праве хозяйственного ведения и не наделённой правом собственности на имущество, закреплённое за ней собственником. Предприятие является юридическим лицом со дня внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Предприятие производит тепловую энергию и ГВС, доводит её до потребителей. Деятельность предприятия носит сезонный характер.

Целями создания Предприятия являются выполнение работ, производство продукции, оказание услуг для выполнения городских социально-экономических заказов, удовлетворение общественных потребностей и получение прибыли. Основная цель производственно-хозяйственной деятельности – выработка и отпуск тепловой энергии потребителям города.

Для достижения указанных целей предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- выработка и отпуск тепловой энергии потребителям города на технологические нужды, горячее водоснабжение, вентиляцию, отопление, ремонт оборудования котельной и тепловых сетей;
- ремонт сантехнического оборудования зданий и сооружений, подготовка их к работе;
- работы по электрозащите подземных сетей и оборудования от электрохимической коррозии;
- работы по восстановлению благоустройства территории;
- изготовление не стандартизированного теплоэнергетического оборудования;
- пуско-наладочные работы теплоиспользующего оборудования систем отопления.

– благотворительная деятельность.

Данное предприятие работает по регулируемым ценам. Отпуск тепловой энергии и воды для нужд ГВС осуществляется по тарифам, утверждённым Региональной энергетической комиссией города Челябинска.

Руководство предприятием осуществляется единоличным исполнительным органом предприятия в лице его директора.

Бухгалтерский учёт имущества и хозяйственных операций на предприятии ведётся способом двойной записи с использованием автоматизированной формы учёта на базе специализированной программы, состоящей из автоматизированных рабочих мест. Хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учёте по дате совершения операций, учёт ведётся в рублях и копейках.

Балансовые прибыль и убытки учитываются на счёте 99. В состав прибыли входит:

- финансовый результат от теплоснабжения и ГВС;
- пени, полученные за нарушения условий оплаты по договорам теплоснабжения;
- бюджетное финансирование;
- прочее.

В состав убытка входит:

- финансовый результат от теплоснабжения и ГВС;
- налоги, относимые на финансовый результат работы предприятия;
- пени, уплаченные за нарушение условий оплаты по договорам хозяйственной деятельности;
- расчёты с кредитными учреждениями за обслуживание счетов и начисленные проценты по кредитам;
- прочее.

Предприятие является плательщиком следующих налогов и сборов:

- НДС;
- налог на прибыль;

- транспортный налог;
- налог на доходы физических лиц;
- страховые взносы;
- налог на имущество организации;
- налог на загрязнение окружающей среды.

Все налоги рассчитываются в соответствии с законодательством.

ООО «Идеал» использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом России и содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

По итогам финансового года ООО «Идеал» составляет и предоставляет в Инспекцию ФНС России по Центральному району города Челябинска бухгалтерскую отчетность. Под бухгалтерской отчетностью следует понимать единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам для бюджетных организаций.

Промежуточная отчетность составляется ежемесячно и ежеквартально нарастающим итогом с начала отчетного года.

## 2.2 Синтетический и аналитический учёт дебиторской задолженности в ООО «Идеал»

ООО «Идеал» учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному заказчиком счету.

Построение аналитического учета с заказчиками должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

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

В Плана счетов отсутствуют рекомендации по перечню субсчетов, открываемых к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», однако закреплено требование об организации аналитического учета по каждому предъявленному покупателем счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

На изучаемом предприятии к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты субсчет 62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях» и 62-02 «Расчеты по авансам полученным».

На субсчете 62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитывается задолженность по расчетам в валюте Российской Федерации с заказчиками за работы и услуги. На субсчете 62-02 «Расчеты по авансам полученным» учитываются авансы заказчиков под будущее выполнение работ и оказание услуг в рублях.

В учете ООО «Идеал» разработаны и утверждены типовые проводки, которые приведены в таблице 2.1

Таблица 2.1 – Типовые проводки по дебету

Дебет	Кредит	Операция
62-01	50	Возвращены из кассы организации излишне уплаченные покупателем денежные средства
62-02	50	Возвращен из кассы аванс, ранее полученный от покупателя
62-01	51	Возвращены с расчетного счета излишне уплаченные покупателем денежные средства
62-02	51	Возвращен с расчетного счета аванс, ранее полученный от покупателя
62-01	55	Возвращены со специального счета в банке излишне уплаченные покупателем денежные средства
62-02	55	Возвращен со специального счета аванс, ранее полученный от покупателя

Дебет	Кредит	Операция
62-01	57	Покупатель получил почтовый перевод
62-02	62-01	Сумма ранее полученного аванса зачтена в счет погашения задолженности покупателя
62-01	76	Произведен зачет встречных однородных требований
62-01	90-1	Отражена выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг)
62-02	91-1	Сумма аванса, полученного от покупателя, включена в состав прочих доходов в связи с истечением срока исковой давности
62-01	91-1	Отражена выручка от продажи основных средств, материалов и прочего имущества организации

По кредиту счета также в этом же документе утверждены типовые проводки (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Типовые проводки по кредиту

Дебет	Кредит	Операция
50	62-01	Оприходованы в кассу организации наличные денежные средства, поступившие от покупателей
50	62-02	Покупатель внес в кассу аванс за предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг
51	62-01	Денежные средства, поступившие от покупателя, зачислены на расчетный счет
51	62-02	Покупатель перечислил на расчетный счет аванс под предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг
55	62-01	Покупатель продукции (товаров) перечислил оплату на специальный счет в банке
55	62-01	Покупатель перечислил на специальный счет в банке аванс под предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг
57	62-01	Покупатель предъявил квитанцию о переводе средств через сберегательную кассу (почтовое отделение) в оплату отгруженных ему товаров (продукции)
60	62-01	Произведен зачет встречных однородных требований
63	62-01	Долг, ранее признанный сомнительным, списан за счет резерва при истечении срока исковой давности
66	62-01	Задолженность по краткосрочному кредиту (займу) погашена зачетом встречных однородных требований
67	62-01	Задолженность по долгосрочному кредиту (займу) погашена зачетом встречных однородных требований
73	62-01	Отражена задолженность работников организации за проданную им продукцию (товары, работы, услуги)

Дебет	Кредит	Операция
75	62-01	Произведен зачет требований учредителей (участников) по выплате им доходов погашением требований к ним за поставленную продукцию (товары)
76	62-01	Произведен зачет встречных однородных требований

В ООО «Идеал» иногда расчеты с заказчиками осуществляются с использованием денежных авансов. Главное отличие авансов от доходов будущих периодов заключается в том, что они не приносят организации никакой экономической выгоды. Предприятию, получившему аванс, еще предстоит исполнить свои обязательства – выполнить работу или оказать услугу. И лишь после этого можно сказать, что доход получен. Если же фирма откажется от взятых на себя обязательств, то аванс придется вернуть. Таким образом, аванс – это предоплата в счет будущего выполнения работ: как правило, у фирмы-продавца есть возможность передумать и, оставив товар себе, вернуть деньги несостоявшемуся покупателю.

Для учета полученных авансов на изучаемом предприятии предусмотрен субсчет 62-02 «Расчеты по авансам полученным». Авансовые платежи оформляются платежными поручениями, в которых содержится ссылка на договор. С полученных сумм авансов ООО «Идеал» начисляет НДС, который подлежит оплате в бюджет. При оказании услуг по обеспечению тепловой энергией и горячей водой, заказчикам полученные суммы авансов засчитывают в уменьшение их задолженности. При этом на сумму НДС, ранее начисленную по полученным авансам, делают восстановительную запись.

Довольно часто в отношениях с покупателями и заказчиками имеют место расчеты по претензиям. Взаимные претензии возникают в основном из-за несоблюдения условий договоров и обязательств по расчетам. Претензии составляются в письменной форме, подписываются руководителем организации и передаются другому предприятию под расписку. В претензии указываются требования заявителя, сумма предполагаемого возмещения и ее расчет, а так же содержатся ссылки на соответствующие доказательства, перечень прилагаемых документов

или заверенные их копии. Обязательным условием для отражения сумм финансовых санкций в бухгалтерском учете, является их признание плательщиками или факт присуждения этих санкций судом.

Нарушение сроков расчетов, согласно условиям договоров, приводит к образованию у изучаемого предприятия просроченной дебиторской задолженности, что в перспективе грозит убытками. Просроченная задолженность покупателей и заказчиков подлежит списанию на убытки. До окончания срока исковой давности можно списать задолженность, которую нельзя взыскать (например, непоплаченные долги ликвидированных предприятий или суммы, во взыскании которых имеется отказ суда).

Документальным подтверждением невозможности погашения должником задолженности перед организацией могут служить:

- выписка из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации должника;

- уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) или решение суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника;

- акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности с должника.

При наличии таких документов задолженность должна быть списана с баланса организации как безнадежная.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, в соответствии с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации списывается на финансовый результат ООО «Идеал». Согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» такие суммы включаются в состав прочих расходов.

По итогам изучения бухгалтерского учета расчетов ООО «Идеал» с покупателями и заказчиками необходимо выделить недостатки организации учета расчетов



с заказчиками.

Контроль за расчетами с заказчиками ведется лишь на основе данных книги продаж и журналу-ордеру по счету 90 «Продажи». Такой способ контроля не позволяет контролировать оплату каждого расчетного документа, оперативно выявлять задолженность заказчиков за выполненные работы и оказанные услуги. Поэтому ООО «Идеал» можно порекомендовать вести учет расчетов с каждым заказчиком в отдельной карточке.

Кроме того, ООО «Идеал» можно порекомендовать разработать формы учетных регистров (например, ведомости) для отражения полученных от заказчиков авансов, операций по зачету взаимных требований и расчетов с применением векселей за отчетный период, что необходимо для финансового анализа.

Предприятие не формирует резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте. Создание резервов по сомнительным долгам не предусмотрено учётной политикой для целей бухгалтерского учёта предприятия.

В анализируемом периоде резервы по сомнительным долгам в регистрах бухгалтерского учёта предприятия не формировались. У предприятия существует сомнительная дебиторская задолженность, по которой следует создавать резервы сомнительных долгов.

Предприятие не производит своевременное списание дебиторской задолженности с истёкшим сроком исковой давности нереальной к взысканию. Не своевременное списание дебиторской задолженности приводит к искажению достоверности информации о реальном состоянии дебиторской задолженности. Исходя из данных, представленных в таблице 2.3 завышены показатели строки 1230 «Дебиторская задолженность» и 1370 «Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса на 41 848 537,87 руб.

Таблица 2.3 – Дебиторская задолженность, с истёкшим сроком исковой давности

Наименование контрагента	Основание возникновения задолженности	Дата возникновения и сумма просроченной задолженности (руб.)	Комментарий
МУП «ДЕЗ»	Договор № 125 от 20.06.2002 г.	С 1998–2002 г. 37 076 725,01	Срок исковой давности истёк, нет вероятности, что будет погашена дебитором. Акты сверки с должником отсутствуют.
ООО «АкваЛогика»	П/П №868 от 15.08.13 г.	234 696,19	На официальном сайте palog.ru размещена информация о том, что собственниками общества от 10.07.14 г. принято решение о ликвидации.
ООО «Паркет Цент Рент»	Платёжное поручение от 2007 г.	84 851,53	На официальном сайте palog.ru размещена информация о том, что должник 23.10.14 г. исключён из ЕГРЮЛ. Таким образом, дебиторская задолженность, по контрагенту является не реальной к взысканию, в связи с отсутствием должника и подлежит списанию с баланса.
Муниципальный заказчик Льготники МБ		с 2001 г. 2 593 019,79	Договор и Акт сверки не предоставлен. Из устных пояснений главного бухгалтера задолженность погашена не будет.
Муниципальный заказчик Льготники МБ		с 2008–2009 гг. 129 463,16	
ЗАО ПСФ НОРД	Договор № 206а от 08.10.2002 г.	с 2004 г. 266 721,42	Задолженность числится более 10 лет. Акт сверки не предоставлен.
МУП «ИРЦ»	Договор № 087 от 31.01.02 г.	с 2002 г. 1 330 96,88	Задолженность числится более 10 лет. Акт сверки не предоставлен.
ПЧ 47 стар.Дог.1332004	Договор № 133 от 30.04.04 г.	С 2006 г. 132 063,89	Задолженность числится более 7 лет. Документов, подтверждающих ведение претензионной работы не имеется.
Итого		41 848 57,87	

### 2.3 Анализ дебиторской задолженности в ООО «Идеал»

Для проведения анализа уровня дебиторской задолженности нужно проанализировать состав и структуру дебиторской задолженности, дать оценку с точки зрения её реальной стоимости, распределить дебиторскую задолженность по срокам образования, определить качество и ликвидность этой задолженности.

Таблица 2.4 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности  
ООО «Идеал» 2015–2016 гг.

Состав дебиторской задолженности	На начало периода		На конец периода		Изменение	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Поставщики	405	0,24	495	0,28	90	0,04
Подрядчики	5 401	3,20	6 213	3,48	812	0,28
Расчёты с клиентами	125 894	74,66	150 699	84,44	24 805	9,78
Расчёты с подотчётными лицами	28	0,02	3	0,002	-25	-0,018
Расчёты с персоналом по прочим операциям	777	0,46	63	0,04	-714	-0,42
Прочие дебиторы	22 571	13,38	10 286	5,76	-12 285	-7,62
Налоги	13 555	8,04	10 703	6	-2 852	-2,04
Итого	168 631		178 462		9 831	

Согласно данным таблицы 2.4 в 2015 году расчёты с клиентами составляли 74,66 % всей дебиторской задолженности, а в 2016 году этот показатель равен 84,44 %, увеличился на 9,78 %, что говорит об ухудшении платёжеспособности.

На рисунке 1 представлен анализ состава и структуры дебиторской задолженности в ООО «Идеал» за 2015–2016 гг.

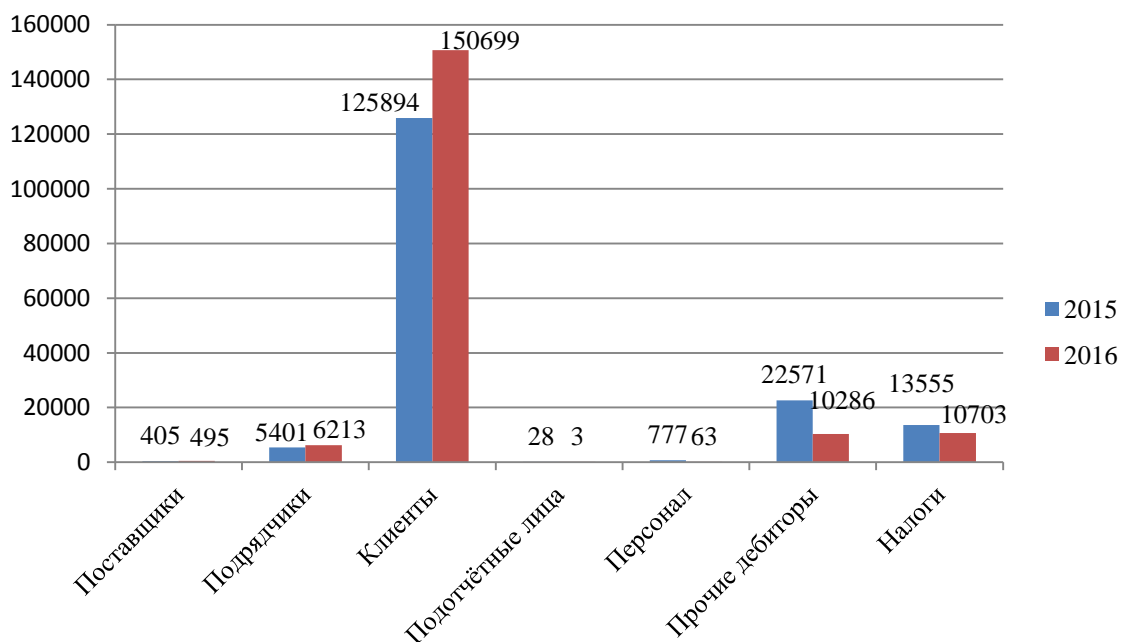


Рисунок 1.1 – Состав дебиторской задолженности за 2015–2016 гг.

По рисунку 1 видно, что основную часть дебиторской задолженности составляют расчёты с клиентами, в 2015 году – 125 894 тыс. руб., в 2016 – 150 699 тыс. руб. Самую незначительная часть дебиторской задолженности – расчёты с подотчётными лицами, в 2013 году – 28 тыс. руб., в 2016 – 3 тыс. руб. Общий уровень дебиторской задолженности в 2016 году увеличился на 9 831 тыс. руб., что так же говорит о неплототворной работе предприятия по сокращению дебиторской задолженности.

Для оценки эффективности управления дебиторской задолженностью на теплоэнергетическом предприятии ООО «Идеал» за период 2015–2016 гг. разработана система коэффициентов. В аналитической таблице 2.5 представлены данные по рассчитанным коэффициентам эффективности.

Таблица 2.5 – Показатели оценки эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Идеал» за 2015–2016 гг.

Показатели	Расчёт	На 31.12 2015 г.	На 31.12.2016 г.	Изменение
1 Оборотные активы, тыс. руб.	<i>OA</i>	236 605	225 399	11 206

## Окончание таблицы 2.5

Показатели	Расчёт	На 31.12 2015 г.	На 31.12.2016 г.	Изменение
2 Выручка от реализации, тыс. руб.	<i>В</i>	489 182	521 183	32 001
3 Дебиторская задолженность, тыс. руб.	<i>ДЗ</i>	168 631	178 462	9 831
3.1 Среднегодовая величина дебиторской задолженности	<i>СрДЗ</i>	164 880	173 546,5	8 666,5
4 Число дней в отчётном году	<i>Д</i>	365	365	
5 Себестоимость, тыс. руб.	<i>Сб</i>	479 452	549 640	70 188
6 Коэффициенты эффективности управления дебиторской задолженностью, тыс. руб.				
6.1 Чистая реализационная стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	(1.1)	Равна текущей дебиторской задолженности, так как ООО «Идеал» не формирует резерв по сомнительным долгам		
6.2 Длительность оборота дебиторской задолженности, дн.	(1.2)	122,9	121,7	-1,2
6.3 Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность, %	(1.3)	71,27%	79,18%	0,08
6.4 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	(1.4)	2,97	3,00	0,03
6.5 Инвестиции в дебиторскую задолженность, тыс. руб.	(1.5)	165 276,87	188 206,16	22 929,29

Исходя из данных, полученных в ходе расчёта показателей эффективности управления дебиторской задолженностью общества на 2015–2016 гг. можно сделать следующие выводы.

Коэффициент оборачиваемость дебиторской задолженности в 2016 г. увеличился с 2,97 до 3. Динамика данного показателя свидетельствует о улучшении работы с дебиторами. Длительность оборота дебиторской задолженности уменьшилась с 122,9 до 121,7 дней, это в свою очередь уменьшает финансовый цикл и является благоприятным последствием для общества.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия в 2015 г. составляла – 71,27%, в 2016 г. произошло её увеличение до 79,19 %. Данный по-

казатель увеличился в связи с ростом общей суммы дебиторской задолженности и увеличении денежных средств на расчётных счетах. Уровень данного показателя имеет высокое значение и означает высокий уровень задолженности перед обществом.

Инвестиции в дебиторскую задолженность в 2015 г. составляли – 165 276,87 тыс. руб., в 2016 г. – 188 2016,16 тыс. руб. Увеличение данного показателя негативно сказывается на деятельности предприятия, так как инвестиции в дебиторскую задолженность показывают средства, которые заморожены у покупателей и в первую очередь необходимы организации для покупки продукции у поставщиков.

По результатам анализа можно подвести итог: в ООО «Идеал» образовался значительный объём дебиторской задолженности, большая часть которого приходится на расчёты с клиентами (84,44 %). Согласно анализу коэффициентов эффективности управления дебиторской задолженности на конец 2016 г. выявлено:

- увеличился коэффициент оборачиваемости и снижение периода погашения дебиторской задолженности;
- высокая доля дебиторской задолженности в оборотных активах предприятия;
- увеличение инвестиций в дебиторскую задолженность.

Согласно выявленным проблемам по показателям эффективности управления дебиторской задолженности, ООО «Идеал» необходимо совершенствование системы управления дебиторской задолженностью.

#### 2.4 Проведение инициативного аудита в ООО «Идеал»

Целью аудита расчетов с покупателями и заказчиками является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих обязательства по внешним расчетам (дебиторскую и кредиторскую задолженность), и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам.

В ходе проверки должны быть решены следующие задачи:

- проверка состояния учета и контроля за расчетными операциями с покупателями и заказчиками;
- проверка полноты и правильности учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- проверка учета расчетов по претензиям;
- обобщение результатов проверки расчетов с покупателями и заказчиками.

Для достижения поставленных задач необходимо получить доказательства, используя различные приемы и источники получения информации. При проверке расчетных операций аудитор использует:

- основные нормативные документы, регулирующие вопросы организации учета и налогообложения внешних расчетных операций (Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность», ПБУ 9/99 «Доходы организации», Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств);
- приказ об учетной политике;
- бухгалтерскую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу);
- регистры синтетического и аналитического учета внешних расчетных операций, составленные организацией (журналы-ордера по счетам 62, 76, 51, 90, 91);
- первичные документы по отражению внешних расчетных операций.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится с:

- рабочим планом счетов, используемых для учета внешних расчетных операций;
- формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации;
- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом внешних расчетных операций;

– перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих внешние расчетные операции;

– организацией инвентаризации внешних расчетных операций.

По бухгалтерскому балансу (ф. № 1) аудитор устанавливает состояние задолженности по данным раздела II «Оборотные активы» по статьям «Дебиторская задолженность» и раздела V «Краткосрочные обязательства» по статьям «Кредиторская задолженность».

По приложению к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) в разделе 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» выясняется состояние (на начало и конец отчетного периода) и движение краткосрочной и долгосрочной задолженности с выделением «просроченной», а из нее – длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев.

По справкам к разделу 2 (ф. № 5) устанавливается движение выданных и полученных векселей и дебиторской задолженности по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости, а также перечень организаций дебиторов и кредиторов, имеющих наибольшую задолженность.

Для проведения проверки аудитору могут быть предоставлены разные формы регистров синтетического и аналитического учета в зависимости от формы бухгалтерского учета, применяемой в организации. Перечень необходимых для проверки регистров может быть установлен в приказе об учетной политике.

При ведении учета с использованием компьютерных программ используются распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счету 62, 76, аналитические ведомости и Главная книга (оборотно-сальдовая ведомость), книга продаж.

Необходимо затребовать первичные документы по оформлению и отражению в учете внешних расчетных операций – это договоры (купли-продажи, поставки, комиссии, возмездного оказания услуг), накладные, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, отгрузочные документы, акты выполненных работ, банковские документы (выписки банка, платежные поручения, реестры чеков), кассовые документы (расходные кассовые ордера и квитанции к приходным



кассовым ордерам), векселя, полученные и выданные, авизо, акты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

Для оценки состояния контроля за внешними расчетными операциями аудитор выясняет:

- порядок, сроки и результаты инвентаризации расчетов;
- наличие графика документооборота и контроль за его соблюдением;
- формы, сроки и исполнителей контроля за платежами и состоянием расчетов и др.

По данным раздела 2 ф. № 5 «Приложение к бухгалтерскому отчету» устанавливается величина просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, списание дебиторской задолженности на финансовые результаты, а также перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность. В ходе проверки необходимо получить подтверждение достоверности этих данных и реальности погашения просроченной дебиторской задолженности.

Обнаруженные ошибки и нарушения аудитор анализирует в соответствии с требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности «Существенность в аудите». Существенность ошибок оценивается количественно (обнаруженные ошибки сравниваются с уровнем существенности, установленным на стадии планирования) и качественно (в этом случае аудитор руководствуется собственным практическим опытом и знаниями).

Расчет уровня существенности по статьям баланса для ООО «Идеал» представлен в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Расчет уровня существенности по статьям баланса для  
ООО «Идеал»

Показатель	Значение базового показателя, тыс. руб.	Критерий, %	Значение уровня существенности, тыс. руб.
Прибыль	31 694	5	1 584,7
Выручка	521 183	2	10 423,7

Показатель	Значение базового показателя, тыс. руб.	Критерий, %	Значение уровня существенности, тыс. руб.
Валюта баланса	621 175	2	12 423,5
Собственный капитал	440 769	10	44 076,9
Общие затраты	549 640	2	10 992,8

Определим средний уровень существенности:

$$(1\ 584,7 + 10\ 423,7 + 12\ 423,5 + 44\ 076,9 + 10\ 992,8) / 5 = 15\ 900,3 \text{ тыс. руб.}$$

Единый уровень существенности распределяется между значимыми статьями бухгалтерского баланса пропорционально доли статьи в общем итоге. По нашему мнению по объекту аудита учета затрат целесообразней использовать методику расчета уровня существенности по статьям баланса с выделением строки общие затраты организации (таблица 2.7).

Таблица 2.7 – Распределение единого уровня существенности между значимыми статьями бухгалтерского баланса

Наименование статьи баланса	Значение статьи, тыс. руб.	Удельный вес статьи, %	Значение распределения уровня существенности, тыс. руб.
Основные средства	358 997	57,79	9 188,78
Прочие внеоборотные активы	31 453	5,06	804,56
Запасы	10 212	1,64	260,76
НДС	2 506	0,4	63,6
Отложенные налоговые активы	5 325	0,86	136,74
Денежные средства	34 219	5,51	876,11
Дебиторская задолженность	178 462	28,73	4 568,16
ИТОГО по активу	621 175	100	15 900,3
Капитал и резервы	440 769	70,96	11 282,85
Долгосрочные обязательства	2 163	0,35	55,65
Краткосрочные обязательства	178 243	28,69	4 561,8
ИТОГО по пассиву	621 175	100	15 900,3

Из данных табл. 5 видно, что большой удельный вес в процентном и денежном выражении среднего уровня существенности приходится на дебиторскую задолженность 28,73% – 4 568,16 тыс. руб., вследствие выдачи авансов поставщикам, а также не полностью оплаченных счетов заказчиками. И как следствие одна из

наибольших долей в процентном и денежном выражении приходится на кредиторскую задолженность в пассиве бухгалтерского баланса 28,69% – 4 561,8 тыс. руб.

Основываясь на федеральный аудиторский стандарт №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» необходимо провести оценку рисков, которые принимает на себя аудитор: неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Оценка аудиторского риска на уровне проекта и анализ среды контроля

Факторы	Уменьшает ли данный фактор риск на уровне проекта (да/нет)	Положительная оценка среды контроля (да/нет)
1	2	3
1 Можем ли мы быть уверены в том, что руководство и ответственные лица организации не вовлечены в нелегальную деятельность или не связаны с организованной преступностью?	да	да
2 Уверены ли мы в том, что клиент не участвует в деятельности, которая, не являясь незаконной, в тоже время может оказать негативное влияние на положение организации?	да	да
3 Менял ли клиент в последнее время банк, адвокатов или аудиторов при противоречивых обстоятельствах?	да	да
4 Возможно ли принятие очень рискованных решений ключевым персоналом – собственниками или совладельцами?	нет	нет
5 Доминирует ли в управлении один человек или решение принимаются всем руководством?	всем руководством	да
6 Не происходили ли в управлении организацией существенные или неожиданные изменения за последний период?	нет	нет
7 Проводится ли в организации единая учетная политика?	да	да
8 В соответствии ли с общепринятыми принципами ведется бухгалтерский учет?	да	да
1 Проявляет ли руководство озабоченность по поводу недостатков в системе учета и контроля, а также готовность их исправить?	нет	нет
2 Соответствует ли по квалификации персонал бухгалтерии или отдела обработки информации занимаемым должностям?	да	да

Факторы	Уменьшает ли данный фактор риск на уровне проекта (да/нет)	Положительная оценка среды контроля (да/нет)
1	2	3
3 Действуют ли в организации современные средства обработки информации?	да	да
4 Достаточно ли компетентен персонал организации для того, чтобы выполнять свои обязанности?	да	да
5 В организации сравнительно низкая заработная плата, вследствие чего квалифицированный персонал не заинтересован в том, чтобы в ней работать?	нет	нет
6 В организации затруднено продвижение по служебной лестнице?	нет	нет
7 В организации нет обучающих программ или они не эффективны?	нет	нет
8 Было ли выявлено в ходе предыдущей аудиторской проверки значительное количество ошибок или корректировок на конец года или незадолго до него?	нет	нет
9 В хорошем ли состоянии находятся учетные регистры в организации?	да	да
Организационная структура		
1 Не является ли организационная структура слишком сложной?	нет	нет
2 Не наблюдалось ли в отчетном периоде быстрое разрастание организационной структуры?	нет	нет
3 Имеется ли большое количество дочерних предприятий?	нет	нет
Структура управления		
1 Должным ли образом осуществлялись руководство и контроль за децентрализованными операциями?	да	да
2 Был ли налажен контроль за обработкой информации, особенно за децентрализованными операциями?	да	да
3 Существует ли кооперация в работе между руководителями бухгалтерии и отдела обработки информации?	да	да
Существует ли в организации отдел внутреннего контроля?	нет	нет
1 Является ли производственный цикл длительным?	нет	нет
2 Присущи ли отрасли, в которой работает организация, стремительные изменения конъюнктуры?	да	да
3 Были ли в отчетном периоде крупные приобретения?	да	да
Раздел VI. Финансовые результаты		
1 Не склонно ли руководство снижать налогооблагаемую прибыль любыми способами?	нет	нет
2 Значительная часть зарплаты руководства рассчитывается в зависимости от финансовых результатов?	нет	нет
3 Не находятся ли финансовые ресурсы на грани исчерпания?	нет	нет

Таким образом, риск проекта оценен как средний. Система внутреннего контроля не отвечает необходимым требованиям.

Однако на предприятии не разработан график документооборота операций, в первичных документах отсутствуют некоторые реквизиты.

На стадии планирования аудитор должен установить перечень нарушений, которые могут быть выявлены при проведении проверки учета расчетов ООО «Идеал» с покупателями и оценить их возможные последствия (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Перечень возможных нарушений порядка учета расчетов с покупателями на предприятии ООО Агентство «Талион»

Вид выявленного нарушения	Положения, какого документа нарушены
1 Регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной формы (в случае если для данной операции унифицированный документ предусмотрен)	п.12-18 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. N 34н. и ст. 9 Федерального закона от 21.11.96г. N129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2 Отсутствие необходимых реквизитов, придающих документу юридическую силу	п.12-18 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. N 34н. и ст. 9 Федерального закона от 21.11.96г. N129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3 Принятие к оплате неправильно оформленных счетов-фактур	п.5 и 6 ст. 169 Налогового Кодекса Российской Федерации.
4 Несвоевременное отражение расчетов с заказчиками в учете	п.15 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного Приказом МФ РФ № 34 н от 29.07.98г.
5 Отсутствие аналитического учета по заказчикам, по неоплаченным в срок расчетным документам, по авансам полученными, по полученным векселям	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержден Приказом МФ РФ 31.10.2000г. № 94н.
6 Нарушение методологии учета в части неверно составленных корреспонденций счетов	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержден Приказом МФ РФ 31.10.2000 г. № 94н.
7 Несоответствие аналитического учета расчетов с заказчиками данным синтетического учета	п. 4 ст. 8 Федерального закона от 21.11.96 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете".
8 Не проведение инвентаризации расчетов с заказчиками перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	ст. 12 Федерального закона от 21.11.96г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и п.п. 3.44-3.48 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина России)

Далее необходимо составить план и программу проверки расчетов с заказчиками в ООО «Идеал».

Составляя общий план и программу аудита, аудиторская организация должна учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит ей точнее определить объем и характер аудиторских процедур.

Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, так как они являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита.

Общий план должен служить руководством при осуществлении программы аудита. В процессе аудита у аудиторской организации могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. Вносимые в план изменения, а также причины изменений аудитору следует подробно документировать.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки проведения аудита и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта), аудиторского заключения

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией для ассистентов аудитора, а для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы - одновременно и средством контроля качества работы.

Программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками представлена в таблице 2.10, перечень аудиторских процедур в таблице 2.11.

Таблица 2.10 – Программа проверки расчетов с заказчиками

Проверяемая организация	ООО Агентство «Талион»
Период аудита	01.01.2016 г. – 30.09.2016 г.
Количество человеко-часов	40
Планируемый аудиторский риск	4,3 %

Таблица 2.11 – Перечень аудиторских процедур

Перечень аудиторских процедур	Период проведения	Источники информации
1 Аудит документооборота операций по учету расчетов с заказчиками		
1.1 Определение степени унификации первичных документов	01.11.2016	Хозяйственные договора, акты выполненных работ, счета-фактуры, счета на предоплату
1.2 Проверка правильности заполнения первичных документов	02.11.2016–03.11.2016	
2 Проверка полноты учета оказания услуг и выполнения работ заказчиком		
2.1 Проверка правильности ценообразования	04.11.2016	Хозяйственные договора, счета-фактуры, счета на предоплату, книга продаж
2.2 Проверка достоверности отражения сумм от оказания услуг	05.11.2016	
2.3 Проверка своевременности отражения продаж	06.11.2016	Акты сверки расчетов, хозяйственные договора, журналы-ордера по счетам 62, 76, 51
3 Проверка обоснованности числящихся сумм дебиторской задолженности	07.11.2016–09.11.2016	Ведомости, журналы-ордера и главная книга по счетам 62, 76, 51
4 Проверка правильности синтетического и аналитического учета расчетов с заказчиками		Хозяйственные договоры, счета-фактуры, книга продаж, акты сверки расчетов, протоколы о взаимозачете, журналы-ордера по счетам, 62, 76, 51, главная книга, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках
4.1 Проверка правильности отражения расчетов с заказчиками на счетах бухгалтерского учета	10.11.2016–14.11.2016	
4.2 Проверка соответствия данных аналитического и синтетического учета	15.11.2016	

Аудит документооборота операций по учету расчетов с заказчиками был начат с проверки на предмет унификации первичных документов, то есть соответствия формам первичной учетной документации, утвержденным Постановлением Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. № 71а и правильности оформления (наличие всех реквизитов, подписей, печати, даты, номера документа).

Целью проведения данной процедуры являлось получение достаточного количества доказательств того, что весь массив первичной учетной документации имеет юридическую силу (т.е. соблюдены все требования к оформлению документации). Были полностью просмотрены те документы, которые были отобраны

для проверки ранее. Проверка была проведена выборочно, для чего были отображены из всей совокупности первичных документов по два экземпляра каждой формы. По результатам проведения данной процедуры был выявлен общий уровень соблюдения правил оформления документов по данному участку.

Проверенные аудитором первичные учетные документы были занесены в рабочий документ (таблица 2.12).

Таблица 2.12 – Аудит оформления первичных учетных документов

Дата проведения проверки	Объект проверки	Наименование проверяемого документа	Дата, период составления документа	№ документа	Заключение аудитора об отсутствии нарушений или о характере нарушений
ноябрь 2016 года	Документы по учету расчетов	Договор	11.05.16	148/1	Отсутствует подпись заказчика

Как видно из таблицы 2.12 было установлено, что не заполнены некоторые обязательные реквизиты, что является нарушением требований, установленных п. 12–18 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ.

Кроме того, специально были проверены счета-фактуры, выписанные заказчиком. Ошибки в оформлении документов указаны в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Ошибки в оформлении счетов-фактур, выставленных заказчиком

Заказчик	№ документа	Сумма, руб.	Ошибки
ООО «ФИАН»	Сч. 365 от 22.03.16	400,00	Нет ИНН покупателя
ООО «ТРИНТИ»	Сч. 000063 от 06.05.16	6490,60	Нет ИНН покупателя, подписей руководителя
ЗАО «Троицкая коммунальная служба»	Сч. 329 от 15.06.16	10700,00	Нет ИНН покупателя
ООО «Комфорт»	Сч. 404 от 25.06.16	1272,50	Нет ИНН покупателя



При обнаружении таких счетов можно было бы предположить, что это был случайный пропуск, была увеличена выборка, в результате чего было подтверждено, что ошибки являются систематическими, многие счета-фактуры недооформлено или оформлены неверно.

Данные факты свидетельствуют о нарушении требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» о заполнении всех обязательных реквизитов в первичных документах.

Проверим соответствие данных журнала учета выставленных счетов-фактур и книги продаж (таблица 2.14).

Таблица 2.14 – Проверка соответствия данных журнала учета выставленных счетов-фактур и книги продаж за 9 мес. 2016 года

Дата	Сумма, руб.	
	Журнал учета счетов-фактур	Книга продаж
31.01.2016	15 100 989	15 100 989
28.02.2016	13 707 412	13 707 412
31.03.2016	13 057 606	13 057 606
30.04.2016	13 876 008	13 876 008
31.05.2016	16 254 905	16 254 905
30.06.2016	14 217 735	14 217 735
31.07.2016	16 091 011	16 091 011
31.08.2016	16 444 735	16 444 735
30.09.2016	17 095 099	17 095 099
Итого	135 846 500	135 846 500

Таким образом, по данным проверки выявлено соответствие сумм продаж по книге продаж и журналу учета выставленных счетов-фактур.

Для проверки достоверности отражения сумм от оказания услуг ООО «Идеал» были выборочно сверены акты выполненных работ с книгой учета продаж и жур-

налом регистрации выставленных счетов – фактур за декабрь 2016 г. (рабочий документ аудитора в таблице 2.15).

Таблица 2.15 – Проверка достоверности отражения в учете сумм от продажи товаров

Наименование покупателя	Дата	Акт выполненных работ	Книга продаж	Журнал регистрации выставленных счетов - фактур	Заключение аудитора об отсутствии или характере нарушений
ООО «Торговый Дом «РосСтрой»	01.02	720 000	720 000	720 000	Нарушений не установлено
ОАО «Ритм»	03.02	36 000	36 000	36 000	
ООО «ЮНК»	12.05	18 000	18 000	18 000	
ОАО «Интервал-К»	21.08	360 000	360 000	360 000	
ЗАО «Стройкомплекс»	25.10	150 000	150 000	150 000	

При проверке выяснилось, что каждому акту соответствует счет-фактура с такой же датой записи, зарегистрированный в журнале учета выставленных счетов-фактур. Следовательно, суммы, предъявленные заказчикам ООО «Идеал», отражены в учете достоверно.

В процессе проверки для подтверждения числящихся сумм дебиторской задолженности руководство ООО «Идеал» по просьбе аудитора сделало письменный запрос заказчикам предприятия, таким как ООО «Торговый Дом «РосСтрой», ОАО «Ритм», ООО «ЮНК», ОАО «Интервал-К», ЗАО «Стройкомплекс» и др. Перечисленные контрагенты подтвердили факт своей задолженности, что свидетельствует о полноте и достоверности отражения сумм дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета ООО «Идеал».

В ходе работы выяснилось, что на предприятии проводится инвентаризация расчетов с заказчиками только перед составлением отчетности, что можно оценить отрицательно.

Согласно пункту 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н), расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей отчетности в тех суммах, которые вытекают из бухгалтерских записей и признаются ею правильными.

Заключительным этапом аудита учета расчетов с заказчиками в ООО «Идеал» является проверка правильности отражения информации об их наличии в бухгалтерской отчетности.

Для этого необходимо сопоставить остаток по счету 62 «Расчеты поставщиками и подрядчиками» на 1 октября 2015 г. в главной книге с данными, отраженными по строке 241 «Дебиторская задолженность» раздела 2 Оборотные активы актива баланса на эту же дату. Результаты проверки отражены в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Результаты проверки тождественности показателей бухгалтерского баланса и главной книги

Показатели	Код строки баланса	Номер бухгалтерского счета	Остатки по счетам, тыс. руб.					
			На начало периода			На конец периода		
			По балансу	По главной книге	Расхождения	По балансу	По главной книге	Расхождения
Дебиторская задолженность:	240	62	168 631	168 631	–	178 462	178 465	– 3
Расчёты с клиентами	241	62	125 894	125 894	–	150 699	150 702	– 3

Как видно из таблицы 2.16, данные счетов главной книги и бухгалтерского баланса также не равны. Не учтена хозяйственная операция на сумму 3 тыс. руб.

Таким образом, по итогам проверки расчетов с заказчиками ООО «Идеал» были обнаружены некоторые ошибки, которые повлияли на достоверность отчетности предприятия:

1) Отсутствие разработанного и утвержденного графика документооборота и как следствие – отсутствие обязательных реквизитов в первичных документах. Это свидетельствует о слабом контроле за соблюдением порядка составления документов.

Руководству предприятия можно предложить график документооборота, форма которого приведена в приложении Г.

Преимуществом предложенного графика документооборота в том, что он предполагает разделение стадии оформления документа на три процедуры: создание, проверка и обработка документа. Данный график отражает, прежде всего, ответственность за исполнение, а именно ответственных лиц за выписку документа, его оформление, выполнение указанных правил, проверку и сохранность. Введение такого графика позволит повысить контроль надлежащего исполнения обязанностей по документальному оформлению.

В целях соблюдения должного порядка в системе документооборота, а при необходимости - установления слабых мест в качестве приложения к графику рекомендуется указать фамилии конкретных должностных лиц, которые выписывают, подписывают, передают отдельно взятый документ в бухгалтерию для обработки и дальнейшего хранения.

Для большей эффективности график документооборота можно увязать с должностными инструкциями сотрудников, в которых должна быть четко описана последовательность действий при составлении, оформлении и передаче первичных учетных документов в бухгалтерию. В должностных инструкциях можно установить конкретную ответственность работников за соблюдение графика документооборота. Для того, чтобы данный график соблюдался, необходимо составлять реестры документов, которые не были сданы в срок, и разослать их по подразделениям предприятия.

2) С целью повышения уровня контроля, предотвращения ошибок и штрафных санкций, рекомендуется установить ответственность каждого работника бухгалтерии за некачественное оформление первичной учетной документации в виде

штрафа. Положение о штрафных санкциях необходимо прописать в должностных инструкциях работников бухгалтерии.

Данные меры позволят руководству предприятия свести к минимуму допущение ошибок, которые в свою очередь влекут уплату штрафов и пеней.

3) Недостатком контроля на предприятии является проведение сверки расчетов с заказчиками только перед составлением бухгалтерской отчетности. За год накапливается достаточно большое количество расчетных операций, а сверка годовых данных становится слишком трудоемкой, в процессе которой могут быть допущены ошибки. Поэтому бухгалтерии предприятия предлагается проводить сверку, объединив расчеты по нескольким договорам с одним контрагентом. Ежемесячные сверки позволяют контролировать соблюдение договоров и расчетов по претензиям.

## 2.5 Совершенствование учёта и управления дебиторской задолженности в ООО «Идеал»

Контроль за расчетами с заказчиками ведется лишь на основе данных книги продаж и журналу-ордеру по счету 90 «Продажи». Такой способ контроля не позволяет контролировать оплату каждого расчетного документа, оперативно выявлять задолженность заказчиков за выполненные работы и оказанные услуги. Поэтому ООО «Идеал» можно порекомендовать вести учет расчетов с каждым заказчиком в отдельной карточке. По каждому контрагенту необходимо классифицировать форму оплаты, поставки, сроки платежей, просроченные обязательства. Сальдо необходимо выводить по каждому поставщику или заказчику.

Кроме того, ООО «Идеал» можно порекомендовать разработать формы учетных регистров (например, ведомости) для отражения полученных от заказчиков авансов, операций по зачету взаимных требований и расчетов с применением векселей за отчетный период, что необходимо для финансового анализа.

Предприятие не формирует резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском

учёте. Создание резервов по сомнительным долгам не предусмотрено учётной политикой для целей бухгалтерского учёта предприятия. В анализируемом периоде резервы по сомнительным долгам в регистрах бухгалтерского учёта предприятия не формировались. У предприятия существует сомнительная дебиторская задолженность.

Не создавая резерв сомнительных долгов Обществом искажается информация о реальном состоянии дебиторской задолженности, представленной в бухгалтерском балансе, так как в бухгалтерской отчётности дебиторская задолженность должна показываться в сумме за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Можно предложить следующий порядок рекомендации:

– утвердить в учётной политике порядок создания резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учёте (сроки создания, порядок создания, критерии отнесения дебиторской задолженности к сомнительной);

– провести инвентаризацию дебиторской задолженности, по задолженности, по которой отсутствует вероятность того, что она будет погашена дебитором, создать резерв сомнительных долгов;

– контролировать структуру просроченной дебиторской задолженности;

– усилить систему внутреннего контроля за своевременностью расчётов с контрагентами, поскольку просроченная дебиторская задолженность является иммобилизацией активов Общества, выведением части активов из хозяйственного оборота.

На сумму отчислений в резерв составляется запись:

Дебет 91.2 «Прочие расходы»,

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Списание части задолженности за счёт резерва по сомнительным долгам отражается следующим образом:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»,

Кредит 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Неизрасходованные суммы резерва на конец отчётного периода имеют сле-

дующую бухгалтерскую запись:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»,  
Кредит 91.1 «Прочие доходы».

По итогам проверки расчетов с заказчиками ООО «Идеал» были обнаружены некоторые ошибки, которые повлияли на достоверность отчетности предприятия:

1) Отсутствие разработанного и утвержденного графика документооборота и как следствие – отсутствие обязательных реквизитов в первичных документах. Это свидетельствует о слабом контроле за соблюдением порядка составления документов.

Руководству предприятия можно предложить график документооборота, форма которого приведена в приложении Г.

Преимуществом предложенного графика документооборота в том, что он предполагает разделение стадии оформления документа на три процедуры: создание, проверка и обработка документа. Данный график отражает, прежде всего, ответственность за исполнение, а именно ответственных лиц за выписку документа, его оформление, выполнение указанных правил, проверку и сохранность. Введение такого графика позволит повысить контроль надлежащего исполнения обязанностей по документальному оформлению.

В целях соблюдения должного порядка в системе документооборота, а при необходимости – установления слабых мест в качестве приложения к графику рекомендуется указать фамилии конкретных должностных лиц, которые выписывают, подписывают, передают отдельно взятый документ в бухгалтерию для обработки и дальнейшего хранения.

Для большей эффективности график документооборота можно увязать с должностными инструкциями сотрудников, в которых должна быть четко описана последовательность действий при составлении, оформлении и передаче первичных учетных документов в бухгалтерию. В должностных инструкциях можно установить конкретную ответственность работников за соблюдение графика документооборота. Для того, чтобы данный график соблюдался, необходимо составлять ре-

стры документов, которые не были сданы в срок, и разослать их по подразделениям предприятия.

Если такой подход недостаточно эффективен, его можно дополнить. На предприятии еженедельно происходит совещание с участием начальников отделов, где в частности необходимо обсуждать и проблемы, связанные со своевременной передачей документов в бухгалтерию. Таким образом, если подразделения задолжали какие-либо бумаги, об этом сразу становится известно директору ООО «Идеал». Такой способ поможет соблюдению графика документооборота.

Другим способом соблюдения графика документооборота может быть наказание в виде снижения или даже лишения премии для особо забывчивых работников. Это можно указать в положении о премировании или ином внутреннем документе. Таким образом, возможные финансовые санкции действуют на работников гораздо эффективнее обычных уговоров и требований. Но это крайняя мера – можно договориться с работниками о своевременном представлении документов, а в отношении ответственных сотрудников обойтись и без "штрафного" распоряжения.

2) С целью повышения уровня контроля, предотвращения ошибок и штрафных санкций, рекомендуется установить ответственность каждого работника бухгалтерии за некачественное оформление первичной учетной документации в виде штрафа. Положение о штрафных санкциях необходимо прописать в должностных инструкциях работников бухгалтерии.

Данные меры позволят руководству предприятия свести к минимуму допущение ошибок, которые в свою очередь влекут уплату штрафов и пеней.

3) Недостатком контроля на предприятии является проведение сверки расчетов с заказчиками только перед составлением бухгалтерской отчетности. За год накапливается достаточно большое количество расчетных операций, а сверка годовых данных становится слишком трудоемкой, в процессе которой могут быть допущены ошибки. Поэтому бухгалтерии предприятия предлагается проводить сверку, объединив расчеты по нескольким договорам с одним контрагентом.



Ежемесячные сверки позволяют контролировать соблюдение договоров и расчетов по претензиям.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов с покупателями и заказчиками и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «Идеал».

#### Вывод по разделу два

Таким образом, ООО «Идеал» является коммерческой организацией, которая производит тепловую энергию и ГВС, доводит её до потребителя.

Учёт расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному заказчиком счету.

Были рассмотрены типовые проводки, используемые при ведении бухгалтерского учёта.

Были выявлены следующие недостатки при учёте дебиторской задолженности в ООО «Идеал»:

- не формируется резерв по сомнительным долгам;
- не разрабатываются формы учётных регистров;
- не производится своевременное списание дебиторской задолженности.

По итогам анализа дебиторской задолженности на данном предприятии можно сделать следующие выводы:

- в период с 2015–2016 гг. коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился, а длительность оборота дебиторской задолженности сократилась. Это говорит об улучшении работы с дебиторами и является благоприятным последствием;
- в целом на предприятии образовался значительный объём дебиторской задолженности, большая часть которого приходится на расчёты с клиентами.

При проведении аудита были подведены следующие итоги:

– риск проекта оценен как средний, система внутреннего контроля не отвечает необходимым требованиям;

– по данным проверки выявлено соответствие сумм продаж по книге продаж и журналу учета выставленных счетов-фактур;

– каждому акту соответствует счет – фактура с такой же датой записи, зарегистрированный в журнале учета выставленных счетов-фактур;

– на предприятии не разработан график документооборота операций, в первичных документах отсутствуют некоторые реквизиты.

По результатам рассмотренного учёта и проведённого аудита дебиторской задолженности были разработаны рекомендации по их усовершенствованию.

Основными рекомендациями в части учёта товаров являются:

- 1) учет расчетов с каждым заказчиком вести в отдельной карточке;
- 2) разработать формы учетных регистров (например, ведомости) для отражения полученных от заказчиков авансов;
- 3) создать резерв по сомнительным долгам.

Рекомендациями по итогам проведённого аудита являются:

- 1) ввести график документооборота, форма которого приведена в приложении ;
- 2) установить ответственность каждого работника бухгалтерии за некачественное оформление первичной учетной документации в виде штрафа;
- 3) проводить ежемесячную сверку, объединив расчеты по нескольким договорам с одним контрагентом.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие рыночных отношений обострило многие проблемы, связанные с эффективным функционированием хозяйствующих субъектов различных форм собственности. К ним по праву можно отнести вопросы, связанные с анализом финансового состояния предприятия, а в частности с оценкой таких определяющих факторов платёжеспособности, как величина и структура дебиторской задолженности. Следует признать, что от полноты сбора, качества обработки, достоверности и объективности информации о дебиторской задолженности, во многом зависит от ведения учёта и управления дебиторской задолженностью.

В данной работе раскрыты информационные возможности различных источников информации (нормативные акты, данные внешних и внутренних стандартов, норм и правил, общеэкономическая и финансовая информация) для изучения учёта, проведение анализа и аудита дебиторской задолженности.

В работе предоставлена организационно-экономическая характеристика предприятия. На данный момент ООО «Идеал» производит тепловую энергию и ГВС, доводит её до потребителя.

На фоне полученных результатов анализа можно сделать вывод, что в ООО «Идеал» работа со счетами дебиторов ведётся не эффективно. Результатом этого явилось сложившееся негативное положение с оборачиваемостью дебиторской задолженности. Срок для уплаты услуг потребителями – 121 день.

По результатам анализа состава и структуры дебиторской задолженности, можно сделать вывод, что на начало отчётного периода наибольший удельный вес в структуре активов занимала именно дебиторская задолженность. При этом в составе дебиторской задолженности возрастает доля авансов выданных.

Возросла оборачиваемость дебиторской задолженности с 2,97 раза до 3 раз. Это говорит о том, что дебиторская задолженность предприятия быстрее погашаться.

По результатам исследования бухгалтерского учёта в ООО «Идеал» можно сделать следующие выводы:

Синтетический учёт расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Идеал» ведёт на счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Аналитический учёт ведётся в разрезе договоров.

Как главный недостаток в организации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности на предприятии можно отметить то, что в учётной политике не предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам и данный резерв не создается.

ООО «Идеал» рекомендуется создавать резерв по сомнительным долгам. Резерв создается по каждому сомнительному долгу. Общая сумма создаваемого резерва не может превышать 10% выручки от реализации последнего отчетного периода. Резерв используется на покрытие убытков от списания безнадежных, не реальных к взысканию долгов в связи с истечением срока исковой давности (банкротством или ликвидацией организации-должника). Создание резерва смягчает отрицательные последствия списания безнадежных долгов, но не устраняет их. Поэтому предприятиям необходима взвешенная политика финансовых взаимоотношений с заказчиками: предоставлять отсрочку или рассрочку платежа только при наличии уверенности в надежности заказчика; вести картотеку заказчиков и следить за динамикой их финансового состояния; при отсутствии информации от заказчика требовать предоплаты или поручительства.

ООО «Идеал» можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью:

- ввести график документооборота, форма которого приведена в приложении Г;
- установить ответственность каждого работника бухгалтерии за некачественное оформление первичной учетной документации в виде штрафа;
- применять различные методы управления дебиторской задолженности в зависимости от истории деловых отношений с данными покупателями. Для доб-

росовестных покупателей целесообразно дальнейшее предоставление скидок, отсрочек и рассрочек платежа;

– проводить ежемесячную сверку, объединив расчеты по нескольким договорам одним контрагентом. Такая проверка дебиторской позволит высвободить из оборота средства. Они могут быть направлены на погашение задолженности кредитора.

Так же предложенные мероприятия ведут к уменьшению степени риска финансовой несостоятельности ООО «Идеал» и повышению эффективности деятельности предприятия.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации: текст с изм. и доп. на 25.02.2012 г.: ч. 1, 2, 3 и 4. – М.: ЭКСМО, 2012. – 512 с.

2 О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ по сост. на 23.05.2016 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобрен Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 10.10.2017).

3 Положение по бухгалтерскому учету «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/1999» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ к приказу от 06.05.1999 г. № 32н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 20.01.2018).

4 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/1999) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ к приказу от 06.05.1999 г. № 33н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 20.01.2018).

5 Малкина, О.Ю. Управление задолженностью: стратегии взыскания долгов / О.Ю. Малкина. – Москва, 2015. – 208с.

6 Нурсеитов, Э.О. Дебиторская и кредиторская задолженность: особенности учета и налогообложения / Э.О. Нурсеитов. – Москва, 2011. – 274с.

7 Хромов, М.Ю. Дебиторка. Возврат, управление, факторинг / М.Ю. Хромов. – СПб.: Питер, 2016. – 237 с.

8 Филина, Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Острые вопросы налогообложения / Ф.Н. Филина. – Москва, 2014. – 236 с.

9 Соснаускене, О.И. Работа с дебиторской задолженностью: монография / О.И. Соснаускене, И.Н. Пашкина, О.Я. Фадеева. – Москва, 2015. – 233 с.

10 Тихонова, Е.П. Дебиторская и кредиторская задолженность / Е.П. Тихонова. – Москва, 2014. – 396 с.

11 Бабаев, Ю.А., Международные стандарты финансовой отчетности / Ю.А. Бабаев. – М.: Проспект, 2015. – 424 с.

- 12 Бородина, В.В., Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / В.В Бородина, Н.П. Родионова. – Москва, 2017. – 128 с.
- 13 Брунгильд, С.Г. Управление дебиторской задолженностью / С.Г. Брунгильд. – Москва, 2015. – 256 с.
- 14 Заббарова, О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: учебное пособие / О.А. Заббарова. – М.: ЭКСМО, 2016. – 320 с.
- 15 Камоджанова, Н.А., Бухгалтерский учет. Краткий курс / Н.А. Камоджанова, И.В. Карташова. – Питер, 2016 год. – 320 с.
- 16 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – М.: Издательство: КноРус, 2016. – 320 с.
- 17 Покудов, А.В. Как управлять дебиторской задолженностью / А.В. Покудов. – Эксмо, 2015. – 160 с.
- 18 Климова, М.А. Бухгалтерский учет: пособие для переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров / М.А. Климова – М. 2017 – 438 с.
- 19 Ковалев, А.И. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. / А.И. Ковалев, В.П. Привалов. – М., 2017. – 317 с.
- 20 Ковалев, В.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М., 2015. – 424 с.
- 21 Кокурин, Д.И. Оценка дебиторской задолженности / Д.И. Кокурин // Финансы, 2015. – № 3. – С. 432–434.
- 22 Кубаков, Е.В. Учет дебиторской задолженности на предприятии / Е.В.Кубаков // Финансы, 2016. – № 7. – С. 275–280.
- 23 Петров, А.М. Учет дебиторской задолженности/ А.М. Петров // Современный бухучет, – М., 2015. – № 9. – С. 243–249.
- 24 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие для экон. спец. вузов. / Г.В. Савицкая. – М., 2015. – 703 с.
- 25 Ерофеева, В.А. Аудит: учебное пособие / В.А. Ерофеева. – М.: Юрайт, – 2014. – 640 с.

26 Богомолов, А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухгалтер, – М., 2016. – № 5. – С. 25–38.

27 Широкова, Г. В. Теория жизненных циклов организаций: анализ основных моделей // Менеджмент в России и за рубежом, 2015. – № 2. – С. 59 –68.

28 Любушин, Н.П. Экономический анализ / Н.П. Любушин. – М: ЮНТИ-ДАНА, 2011. –575 с.

29 Лебедева, Е.В. Бухгалтерский учёт: учебное пособие / Е.В. Лебедева. –М.: Академия, 2015. – 304 с.

30 Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учёт: учебник / М.А. Вахрушина. – М.: Омега-Л, 2014. – 548 с.

31 Бычкова, С.М. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева. – Питер, 2014. – 512 с.

32 Кляренко, В.К. Экономика предприятия: учебник / В.К. Складенко, В.М. Прудников. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 528 с,

33 Хомидов, А. У. Анализ бухгалтерского баланса // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 5. – С. 22–24.

34 Звягин, С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы // Бухгалтерский учет. – 2016. – № 10. – С. 10 – 14.

35 Ефимова, О. В. Анализ оборотных активов организации // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 10. – С. 55 – 60.

36 Баканов, М. И. Анализ эффективности использования оборотных средств // Бухгалтерский учет. – 2014. – № 10. – С. 64–65.

37 Международный стандарт финансовой отчётности МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: введён в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 // СПС «КонсультантПлюс».

38 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 // СПС «КонсультантПлюс».



39 Международный стандарт финансовой отчётности МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»: введён в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 // СПС «КонсультантПлюс».

40 Научно-практический журнал «Аудиторские ведомости». – URL: <http://avjournal.ru> (дата обращения 14.03.2018).

41 Главбух. – URL: <https://www.glavbukh.ru> (дата обращения 21.03.2018).

42 Газета «Учёт. Налоги. Право». – URL: <https://www.gazeta-unp.ru> (дата обращения 01.04.2018).

43 Официальный сайт «КонсультантПлюс». – URL: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения 02.04.2018).

44 Информационно-правовой портал «Гарант». – URL: [www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения 12.04.2018).

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЕ А БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20    г.

Организация   
Идентификационный номер налогоплательщика   
Вид экономической деятельности   
Организационно-правовая форма/форма собственности   
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)  
Местонахождение (адрес)

Форма по ОКУД   
Дата (число, месяц, год) по ОКПО   
ИНН по   
ОКВЭД   
по ОКФС/ОКФЭС   
по ОКЕИ

		Коды		
		31	12	2014

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 <span style="border: 1px solid black; padding: 0 5px;">  </span> г. <sup>3</sup>	20 <span style="border: 1px solid black; padding: 0 5px;">  </span> г. <sup>4</sup>	20 <span style="border: 1px solid black; padding: 0 5px;">  </span> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	358997 <sup>4</sup>	314470	218400
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	1	1	1
	Отложенные налоговые активы	1180	5325	4	402
	Прочие внеоборотные активы	1190	31453	34979	82469
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>395776</b>	<b>349454</b>	<b>299272</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	10212	12005	9642
	налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2506	812	778
	Дебиторская задолженность	1230	178462	168631	161129
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	34219	55157	67719
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>225399</b>	<b>236605</b>	<b>239268</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>621175</b>	<b>586059</b>	<b>538540</b>

Форма 0710001-с-4

Показатель <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20██ г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20██ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20██ г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	27478	27478	27478
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( - )	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	271845	254553	215189
	Резервный капитал	1380	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	141348	173040	178980
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>440769</b>	<b>455099</b>	<b>423625</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	2163	2531	2355
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>2163</b>	<b>2531</b>	<b>2355</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	175900	128080	110205
	Доходы будущих периодов	1530	2343	2349	2355
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>178243</b>	<b>128429</b>	<b>112560</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>621175</b>	<b>586059</b>	<b>538540</b>



## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**Отчет о движении денежных средств  
за январь-декабрь 20     г.**

Фирма по ОКУД                       
 Дата (число, месяц, год)  31 12 14   
 по ОКПО                       
 ИНН                       
 по ОКВЭД                       
 по ОКФС/ОКФС                       
 по ОКЕИ                     

Формальный номер налогоплательщика                       
 Вид экономической деятельности **Производство пара и горячей воды (тепловой энергии)**  
 Форма/право-формы собственности                       
 Валюта отчетности: тыс. руб./млн. руб. (нужное зачеркнуть)

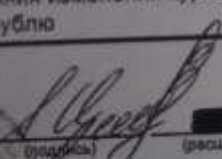
Наименования показателя	Код	Коды	
		31	12
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
<b>Поступления - всего</b>	<b>4110</b>	<b>507721</b>	<b>499318</b>
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	507155	499288
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	566	30
<b>Платежи - всего</b>	<b>4120</b>	<b>( 528670 )</b>	<b>( 512159 )</b>
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 428955 )	( 380733 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 92448 )	( 117791 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( - )	( - )
налога на прибыль организаций	4124	( - )	( 3439 )
прочие платежи	4129	( 7267 )	( 10196 )
<b>Сальдо денежных потоков от текущих операций</b>	<b>4100</b>	<b>-20949</b>	<b>-12841</b>

Наименование показателя	Код	За период: декабрь 20 <span style="background-color: black; color: black;">    </span> г. <sup>1</sup>	За период: декабрь 20 <span style="background-color: black; color: black;">    </span> г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Высвобождения - всего	4210	11	279
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых активов)	4211	11	22
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым активам и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	257
Платежи - всего	4220	( - )	( - )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( - )	( - )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( - )	( - )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( - )	( - )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( - )	( - )
прочие платежи	4229	( - )	( - )
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций</b>	<b>4200</b>	<b>11</b>	<b>279</b>
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	-	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		
прочие поступления	4319		

Форма 0710004 с 3

Наименование показателя	Код	За период 20██ г. <sup>1</sup>	За период 20██ г. <sup>2</sup>
Выплата - всего	4320	( - )	( - )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава	4321	( )	( )
Участников			
за уплату дивидендов и иных платежей по распределению	4322	( )	( )
высказав в пользу собственников (участников)			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых	4323	( )	( )
ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4329	( )	( )
и прочие платежи	4300	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4400	-20938	-12562
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4450	55157	67719
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на	4500	34219	55157
начало отчетного периода			
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на	4490		
конец отчетного периода			
Разница влияния изменений курса иностранной валюты по			
сравнению к рублю			



(подпись)

Главный бухгалтер

(расшифровка подписи)

\_\_\_\_ марта 20██ г.

\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

1. Выделяется отчетный период  
2. Выделяется период предшествующего года, аналогичный отчетному периоду

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

### ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Наименование документа	Создание (получение) документа				Проверка документа				Обработка документа		Передача в архив	
	Кол-во экз.	Ответственный за выписку	Ответственный за оформление	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Кто представляет	Порядок представления	Срок представления	Ответственный за обработку	Срок исполнения	Ответственный за передачу	Срок передачи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
...												
РАСЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ												
БАНКОВСКИЕ ДОКУМЕНТЫ												
Договор банковского счета	1 в бухг.	фин. директор	юрисконсульт	по мере заключения	нач. юр. отдела	юрисконсульт	по мере заключения	не позже следующего дня после поступления	Бухгалтерия	в день поступления	служебный отдел	после закрытия счета в банке
Платежное поручение (ф. 0401060)	1 в бухг.	бухгалтер	бухгалтер	ежедневно	гл. бухгалтер	бухгалтер, банк, 1 экз.	с банковской выпиской	ежедневно	бухгалтер	ежедневно	служебный отдел	по истечении 2 лет
...												