

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(Национальный исследовательский университет)»
Институт открытого и дистанционного образования
Кафедра «Современные образовательные технологии»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Заведующий кафедрой

_____ А.В. Прохоров

_____ 20__ г.

Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ЮУрГУ – 38.03.01.2019.48520. ВКР

Руководитель работы

профессор кафедры СОТ

_____ Е.А. Попова

_____ 2019 г

Автор работы

студент группы ДО–446

_____ В.А. Беляева

_____ 2019 г

Нормоконтролер

ст. преподаватель кафедры СОТ

_____ Е.Н. Бородина

_____ 2019 г

Челябинск 2019

АННОТАЦИЯ

Беляева В.А. Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками – Челябинск: ЮУрГУ, 2019, ДО–446, 64 с., 26 табл., библиогр. список – 31 наим., 5 прил., 13 л. плакатов ф. А4

Объектом выпускной квалификационной работы является ООО «Интэк-сигнал».

Цель выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и управления дебиторской задолженности в ООО «Интэк-сигнал» на основе проведенной аудиторской проверки.

В условиях финансовой нестабильности наиболее актуальным является вопрос соблюдения платежной дисциплины, его реализация возможна на основе анализа состояния финансовых отношений с контрагентами, результаты которого можно считать фактором финансовой устойчивости.

Информационная база – нормативные акты и инструкции по учету, аудиту расчетов с покупателями и заказчиками, научные труды отечественных и зарубежных экономистов, бухгалтерская финансовая отчетность и данные бухгалтерского учета обследуемого предприятия за период 2017–2018 г.

Результаты выпускной квалификационной работы, в частности разработанные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и управления дебиторской задолженности в ООО «Интэк-сигнал» на основе проведенной аудиторской проверки.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ.....	5
1.1 Понятие и нормативное регулирование бухгалтерского учета и дебиторской задолженности. Формы безналичных расчетов.....	5
1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	10
1.3 Методика аудита расчетов с покупателями и заказчиками.....	18
2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	24
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Интэк-сигнал».....	24
2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Интэк-сигнал».....	25
2.3 Методы реструктуризации дебиторской задолженности.....	32
3 АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ИНТЕК-СИГНАЛ».....	38
3.1 Планирование аудиторской проверки.....	38
3.2 Сбор аудиторских доказательств.....	43
3.3 Рекомендации по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками по результатам инициативной аудиторской проверки.....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	54
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	56
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Актив баланса.....	58
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Пассив баланса.....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Отчет о прибылях и убытках.....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Приказ.....	Ошибка! Закладка не определена.
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Приложение к Приказу.....	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. В рыночных условиях хозяйствования деятельность современного предприятия невозможна без заключения различных договоров и сделок. Совершение любых сделок является фактом хозяйственной деятельности и объектом ведения финансового и налогового учета и аудита.

Объект выпускной квалификационной работы исследования в данной работе является ООО «Интэк-сигнал».

Предмет выпускной квалификационной работы – учетный процесс расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Интэк-сигнал».

Цель выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и управления дебиторской задолженности в ООО «Интэк-сигнал» на основе проведенной аудиторской проверки.

Задачи выпускной квалификационной работы.

1. Изучить организацию бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками.

2. Провести инициативный аудит учета расчетов с покупателями и заказчиками.

3. Разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками по результатам инициативной аудиторской проверки.

Результаты выпускной квалификационной работы, разработанные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и управления дебиторской задолженности в ООО «Интэк-сигнал» на основе проведенной аудиторской проверки.

1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Понятие и нормативное регулирование бухгалтерского учета и дебиторской задолженности. Формы безналичных расчетов

«Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движениях путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций» [31, с. 17].

«В бухгалтерском учете выделяются три достаточно локальные составные части: финансовый учет, инвентарный учет и управленческий учет» [31, с. 17].

«Финансовый учет – это составная часть бухгалтерского учета, которая определяет стоимостную (денежную) оценку имущества организации и ее обязательств» [31, с. 17].

«Инвентарный учет – это составная часть бухгалтерского баланса, в которой имущество отражается в денежных и натуральных показателях» [31, с. 17].

«Понятие управленческого учета как составной части бухгалтерского учета используется в нашей стране сравнительно недавно. Оно пришло к нам с Запада, в частности из практики США. Специалисты в области бухгалтерского учета по-разному интерпретируют это понятие. Действительно, под управленческим учетом следует понимать весь учет, используемый для целей управления организацией» [31, с. 17].

«Статистический учет (статистика) обеспечивает сбор, регистрацию и анализ информации о массовых закономерностях жизни общества (экономика, состояние рынка, наука, техника, технология, образование, социология, политика, право, культура и др.) В рамках системы управления организацией фигурирует лишь та часть статистики, которая представляет собой статистический хозяйственный учет» [31, с. 17].

«Общая цель бухгалтерского учета совпадает с целью хозяйственного учета в целом, призванного обеспечивать обратную связь между объектом и аппаратом управления» [31, с. 18].

Что такое дебиторская задолженность? Приведу несколько определений дебиторского долга. Простыми словами – это деньги, которые должны предприятию заемщики. Также – один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Задолженность очень часто, формируется от продаж в кредит.

К образованию дебиторского долга ведет наличие договорных отношений между кредитором и дебитором, если переход права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

«Кредиторы – юридические и физические лица, перед которыми организация имеет определенные обязательства (например, выплатить деньги в погашение займа)» [1, с. 33].

«Дебиторы – юридические и физические лица, имеющие денежную или имущественную задолженность, обязанные оплатить что-либо по договору или иному обязательству. Дебитор – должник» [2].

Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, что, не является плюсом для финансового состояния организации. Увеличение дебиторской задолженности может привести к финансовым проблемам, в связи с этим необходимо организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств, составляющих дебиторскую задолженность.

Существуют такие понятия задолженности как нормальная и просроченная. Что же представляют из себя эти определения? Нормальная задолженность – это долг, срок оплаты не наступил, но право собственности уже перешло к дебитору и перечислен аванс.

«Просроченный дебиторский долг – обязательство должника, не исполненное в установленный договором срок или исполненное не надлежащим образом, в том числе сумма долга, причитающаяся организации со стороны должника, или действия, которые он должен совершить в пользу организации в целях устранения нарушения прав и законных интересов организации [3, с. 6].

Просроченная дебиторская задолженность, может быть сомнительной и безнадежной.

Сомнительной дебиторская задолженность – это задолженность, не погашенная в срок, предусмотренный договором, а так же не обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежная дебиторская задолженность – это нереальная для взыскания задолженность, по которой истек срок исковой давности, а так же задолженность, которую невозможно взыскать по причине прекращения обязательства вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации предприятия-должника.

Безнадежная к взысканию дебиторская задолженность подлежит списанию. При рассмотрении документов по списанию безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, комиссией оцениваются мероприятия, направленные на взыскание задолженности, предпринятые ответственными лицами. По результатам проведенной оценки комиссия может направлять документы по списанию безнадежной к взысканию дебиторской задолженности в Отдел защиты активов для проведения служебной проверки о достаточности мероприятий, направленных на взыскание задолженности. По итогам служебной проверки Отделом защиты активов определяется степень виновности ответственных лиц. Отчет о проведенной служебной проверке и рекомендуемых мерах наказания в отношении виновных лиц, а также мерах, исключающих повторение недоработок, направляется в Управление по работе с персоналом для привлечения виновных должностных лиц к дисциплинарной ответственности.

Урегулирование просроченной дебиторской задолженности включает в себя действия предпринимаемые ответственным подразделением, в целях устранения

просроченной задолженности, в частности: проведение переговоров с должником, заключение соглашений о рассрочке, отсрочке исполнения обязательства, отступном, новации обязательства, заключение соглашений об обеспечении исполнения обязательства, цессии и т. д.

В зависимости от предполагаемых сроков погашения, дебиторская задолженность подразделяется на:

- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);
- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год, после отчетной даты).

В нормативной базе Российской Федерации нет общего документа, определяющего методологические основы формирования данных о дебиторском долге.

Также не существует международный стандарт, который непосредственно регламентирует порядок учета и отображения в отчетности дебиторской задолженности.

В сфере бухгалтерского учета, дебиторская задолженность, регламентируется только российскими нормативными документами.

Дебиторский долг считается активом компании. Под активом подразумеваются материальные ценности, финансовые средства и долговые требования.

Дебиторская задолженность предприятия обладает собственной структурой.

На сегодняшний день, предприятие, имеет возможность продавать дебиторский долг.

Организация может реализовать дебиторскую задолженность его покупателям – коллекторским агентствам.

Интерес организации проявляется в том, что бы как можно скорее реализовать просроченный дебиторский долг, так как вероятность его невозвращения увеличивается с возрастанием периода просрочки.

«Статья 389 пункт 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предусматривает переуступку прав требований» [4].

Перевод обязательств либо передача кредиторских полномочий от одного лица в пользу другого – это переуступка права требования долга (цессия).

В вышеуказанных взаимоотношениях участвуют два субъекта, это дебитор и кредитор. Не редко возникают обстоятельства, в которых должник не в состоянии выполнить условия договора, а займодавец, в свою очередь, не может ждать. В подобных вариантах и возникает цессия. В законодательстве предусмотрена и смена обязанного лица.

Цессию допускается подписывать в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Цессия оформляется в письменном виде и в той же форме, в которой было составлено исходное (первоначальное) соглашение.

Устная переуступка права требования долга допускается нормами в исключительных случаях.

Для каких целей используют цессию? Рассмотрим случай. Кредитором была передана определенная сумма денег дебитору. На основании соглашения, в обязанности дебитора входит возврат суммы через год. Но у кредитора возникли непредвиденные обстоятельства, и деньги ему понадобились ранее оговоренного срока. Потребовать деньги раньше срока он не имеет право. Поэтому, кредитор может передать свои права другому займодавцу, дебитор будет лишь письменно уведомлен. «Без согласия должника не допускается уступка прав требования по обязательству. В правоотношениях может смениться должник, это допустимо, с согласия кредитора. При уступке права требования организация списывает дебиторский долг потребителя за счет средств нового кредитора» [3, с. 115].

Просроченный дебиторский долг можно списать, это возможно в случаях:

- долг признан нереальным к взысканию;
- истек срок исковой давности. Срок составляет три года.

Срок исковой давности может быть прерван. Согласно статье 203 ГК РФ течение срока исковой давности после перерыва начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не зачитывается в новый срок.

Перерыв возможен в двух случаях.

1. Покупатель признал долг, т. е. частично погасил задолженность или уплатил проценты за просрочку платежа, подписал акт сверки взаимных расчетов, написал заявление о зачете взаимных требований и т. п.

2. Организация-кредитор обратилась с иском в суд. Однако если суд рассматривать его не стал, то срок исковой давности не прерывается.

«В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, просроченная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков списывается на счет средств резерва по сомнительным долгам либо на финансовые результаты» [5].

«В соответствии со ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности» [6].

Резерв по сомнительным долгам может быть использован предприятием лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми.

Мы рассмотрели операции с дебиторской задолженностью такие, как переуступка прав требований, взаимозачет требований, списание просроченной дебиторской задолженности, которые законодательно закреплены. В ходе предпринимательской деятельности предприятия ведут расчетные отношения к примеру:

- с покупателями (за реализованные им товары);
- с поставщиками и подрядчиками (за полученные у них товары, работы и услуги);
- с заказчиками (за оказанные им услуги);
- с банками;
- с бюджетом и внебюджетными фондами;
- с собственниками и наемными работниками;

- с юридическими и физическими лицами.

Расчеты делятся на две группы: расчеты по товарным и нетоварным операциям. К товарной группе расчеты относят за реализованные материально-производственные запасы, оказанные услуги и выполненные работы, а к нетоварной группе – операции, по расчетам с научно-исследовательскими и учебными заведениями, с жилищно-коммунальными организациями по квартплате и прочее. Формы расчетов товарной операции являются: акцептная, аккредитивная, платежными поручениями, векселями, чеками, путем плановых платежей.

Акцепт – согласие на оплату. Акцепт бывает предварительный и последующий. В случае предварительного акцепта плательщик, получив платежное требование, обязан решить вопрос о его оплате (по иногородним счетам в течение трех рабочих дней, по одногородним – в течение двух рабочих дней). В случае если в этот срок не поступит отказ от оплаты, то требование оплачивается на следующий день и считается акцептованным.

При последующем акцепте платежное требование оплачивается незамедлительно при получении его банком плательщика, но затем плательщик имеет право в течение трех рабочих дней рассмотреть правильность оплаты и при необходимости отказаться от акцепта.

Отказы плательщиков от акцепта платежных требований бывают частичными и полными. Причинами для полного отказа от акцепта платежного требования могут быть:

- товар поступил не по адресу;
- досрочно была произведена поставка товара без согласия покупателя.

«Счет допускается оплачивать частично, когда в нем:

- указана стоимость, превышающая установленная договором;
- нарушен ассортимент материальных ценностей;
- допущены арифметические погрешности;
- прочее» [7, с. 11].

Из-за безосновательного отказа от акцепта плательщик может нести материальную ответственность (по решению арбитражного суда). Грузы, по которым последовал полный отказ от акцепта, поступают на ответственное хранение к плательщику до получения указаний от поставщика.

В аккредитивной форме расчетных взаимоотношений участвуют четыре стороны: покупатель, банк покупателя, продавец и банк продавца. Из этого следует что, аккредитив представляет собой поручение банка покупателя банку продавца оплатить расчетные документы.

«Аккредитивная форма расчетов может стать способом решения конфликта. Например, когда продавец сомневается в платежеспособности покупателя и требует предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и боится заранее перечислять деньги» [7, с. 179].

В отличие от акцептной формы, аккредитивная форма расчетов ведет к потере времени, к замораживанию денег покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования. В связи с этим не имеет смысла применение

аккредитивной формы расчетов с постоянными покупателями, своевременно производящими платежи по своим обязательствам.

Одной из самых распространенных форм проведения безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями. При расчетах платежными поручениями, владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку перечислить указанную им сумму со своего счета на счет получателя. Платежные поручения используются для предварительной и последующей оплаты материально-товарных ценностей (услуг, работ). Срок действия платежного поручения в течение 10 дней со дня выписки. Если дата платежа в поручении не проставлена, то дата считается со дня принятия документа банком. В условиях перехода к рыночной экономике для безналичных расчетов используются расчетные чеки. Расчетный чек – это финансовый документ, составленный на специальном банковском бланке, письменное поручение владельца счета (чекодателя) оплатить конкретную сумму денег получателю (чекодержателю) или перечислить ее на его счет.

В повседневной жизни все чаще встречается вексель расчетных и кредитно-денежных взаимоотношений. Вексель – это ценная бумага, дающая право векселедержателю на получение от должника оговоренной конкретной в векселе суммы.

«Держатель векселя, срок платежа, по которому назначен на конкретный день или на определенный день от составления или предъявления, должен предъявить его к оплате в этот день (или на следующий рабочий день недели). Поэтому если в течение трех дней векселедержатель не предъявил вексель к платежу, то все риски и затраты при этом переходят от должника к векселедержателю. В случае частичного платежа дебитор может потребовать отметки о таком платеже на векселе и выдачи ему расписки в этом. Если дебитор оплатил вексель в срок, он освобождается от обязательства» [8, с. 79].

Расчеты между покупателями и поставщиками производятся, в основном, в безналичной форме. В настоящее время предприятия при заключении договоров сами выбирают форму расчетов.

1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

На сегодняшний день в бухгалтерском учете при выполнении работ, оказании услуг, отгрузке продукции покупателям, возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Это активно-пассивный счет. На счете 62 отражают как расчеты по полученным авансам от покупателей, так и расчеты с покупателями за отгруженную им, но не оплаченную продукцию. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) цену сданных заказчику и при этом неоплаченных работ, услуг, продукции. Сальдо кредитовое – сумму полученных авансов;

Оборот по дебиту – суммы погашенных авансов и отпускная стоимость сданных работ, услуг, продукции в отчетном месяце;

Оборот по кредиту – суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности.

Аналитический учет на этом счете ведут в разрезе покупателей и каждого отгрузочного и платежного документа. «Аналитический учет должен обеспечить получение данных:

- покупателей и заказчиков по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил;
- покупателей и заказчиков по неоплаченным в срок расчетным документам;
- полученных авансов;
- векселей, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселей, дисконтированных (учтенных) в банках;
- векселей, по которым денежные средства не поступили в срок» [9, с. 27].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками, о действиях которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособлено.

Синтетический учет расчетов с покупателями ведется на балансовом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По дебету счета 62 указывают суммы, по которым предъявлены расчетные документы;

По кредиту счета 62 указывают суммы поступивших платежей (включая суммы авансов).

При этом суммы полученных авансов учитываются обособленно.

К счету 62 могут быть открыты субсчета показанные в таблице 1.

Таблица 1 – Субсчета счета 62» Расчеты с покупателями и заказчиками»

Название субсчета	Отражаемые операции
62-1 «Расчеты с покупателями»	Отражение сумм по предъявленным к покупателям и заказчикам счетам за отгруженную в их адрес продукцию, выполненные работы и принятым банком к оплате расчетным документам
62-2 «Расчеты по авансам»	Отражение по полученным авансам в счет предстоящего выполнения работ
62-3 «Векселя полученные»	Учитывается задолженность покупателей, обеспеченная выданными векселями

Учет расчетов с покупателями должен обеспечить контроль возникновения дебиторской задолженности. Учет расчетов с покупателями является составной частью учета реализации и непосредственно влияет на уровень налогообложения.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчете плановыми платежами по каждому покупателю и заказчику. Также необходимо обеспечить возможность получения данных:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- по векселям, дисконтированным (учтенным в банках);

- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок;
- по покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным.

В конце месяца данные по счету 62 переносятся в журнал – ордер 11, а из него в Главную книгу.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» корреспондирует со счетами.

По дебету:

- 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам»;
- 50 «Касса»,
- 51 «Расчетные счета»,
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»,
- 57 «Переводы в пути»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 79 «Внутрихозяйственные расчеты»,
- 90 «Продажи»;
- 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту:

- 50 «Касса»,
- 51 «Расчетные счета»,
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»,
- 57 «Переводы в пути»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п.

При поступлении на расчетный счет поставщика авансов (частичной оплаты) от покупателей на основании выписки банка, платежного поручения у поставщика возникает дебиторская задолженность (таблица 2).

Таблица 2 – Бухгалтерские записи, отражающие поступление на расчетный счет поставщика авансов

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
51 «Расчетные счета»	62 субсчет «Авансы полученные»	Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки товаров	Выписка банка по расчетному счету, приходный кассовый ордер
52 «Валютные счета»	62 субсчет «Авансы полученные»	Поступили авансовые платежи в иностранной валюте в счет предстоящей поставки товаров	Выписка банка по валютному счету
62» Авансы полученные»	68 «Расчеты с бюджетом»	Начислен НДС с авансовых платежей	Бухгалтерская справка-счет
68» Расчеты с бюджетом»	62 субсчет «Авансы полученные»	Зачтена сумма НДС с авансовых платежей при предстоящей поставки товаров	Бухгалтерская справка

Корреспонденция счетов по отражению расчетов с покупателями после предъявления расчетных документов.

Начислена выручка от реализации продукции, работ, услуг (таблица 3).

Таблица 3 – Бухгалтерские записи, отражающие выручку от реализации продукции, работ, услуг

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
51 «Расчетные счета»	62 субсчет «Авансы полученные»	Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки товаров	Выписка банка по расчетному счету, приходный кассовый ордер
62» Авансы полученные»	62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Зачтен авансовый платеж в счет оплаты поставки товаров	Бухгалтерская справка
51» Расчетные счета»	62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Поступили денежные средства в оплату товара	Выписка банка по расчетному счету
62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»	Дебиторская задолженность покупателя и выручка от продаж	Договор купли-продажи
90, субсчет 3 «НДС»,	68 «Расчеты с бюджетом» с/с 2 «НДС»	Начислен НДС к уплате в бюджет	Счет-фактура
90, субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж»,	99 «Прибыли и убытки», субсчет 1 «Прибыли и убытки»	Отражен финансовый результат от продажи товара	

Поступление валюты в счет оплаты выполненных работ в бухгалтерском учете отражается следующими записями (таблица 4).

Таблица 4 – Бухгалтерские записи, отражающие поступление валюты в счет оплаты выполненных работ

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
52 «Валютные счета»	62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Поступила валютная выручка в оплату реализованного товара	Выписка банка по валютному счету

С расчетного счета предприятия покупателям перечислена излишне полученная с них сумма (таблица 5).

Таблица 5 – Бухгалтерские записи, отражающие перечисление покупателям излишне полученной суммы

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
62 с/с «Авансы полученные»	50,51	Возвращены авансы покупателями	Выписка банка по валютному счету
62 с/с «Расчеты с покупателями»	51 «Расчетные счета»	Возвращены от покупателей средства полученные в оплату товара	Выписка банка по расчетному счету, расходный кассовый ордер
62 с/с «Расчеты с покупателями»	52» Валютные счета»	Возвращены от покупателей средства полученные в оплату товара	Выписка банка по валютному счету

Дебиторская задолженность при расчетах между организациями за реализованные товары векселями отражается в бухгалтерском учете следующими записями (таблица 6).

Таблица 6 – Дебиторская задолженность при расчетах между организациями за выполненные работы векселями

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
62 с/с «Векселя полученные»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»	Получены векселя от покупателей за реализованные товары	Договор купли-продажи
90, субсчет 3 «НДС»,	68, с/с «НДС»	начислен НДС к уплате в бюджет	
62 с/с «Векселя полученные»	90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка»	Получены векселя от покупателей за реализованные товары	Договор купли-продажи
90, субсчет 3 «НДС»,	68, с/с «НДС»	начислен НДС к уплате в бюджет	
62 с/с «Векселя полученные»	62 с/с «Расчеты с покупателями»	За выполненные работы передан вексель в счет оплаты	Акт приема векселя
62 с/с «Векселя полученные»	91 «Прочие доходы и расходы» с/с «Доходы по векселям»	Доход по векселю в виде процентов	Бухгалтерская справка
51 «Расчетные счета»	62 с/с «Векселя полученные»	Вексель погашен	Выписка банка по расчетному счету

Таблица 7 – Дебиторская задолженность, возникающая при продаже основных средств

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственной операции	Первичные документы
62 с/с «Расчеты с покупателями»	91 «Прочие доходы и расходы» с/с «Доходы»	Продажа основного средства	Договор купли-продажи
91с/с «Расходы»	68 с/с «НДС»	начислен НДС к уплате в бюджет	
91 с/с «Доходы»	01 «Основные средства»	Отражена задолженность покупателей на остаточную стоимость ОС	Акт списания объекта основных средств
51 «Расчетные счета»	62 с/с «Расчеты с покупателями»	Поступили денежные средства в оплату основного средства	Выписка банка по расчетному счету, приходный кассовый ордер

«Если дебиторский долг, не погашен в срок и не обеспечен соответствующими гарантиями, которые установлены договором, по нему предприятие может создавать специальный резерв, стоимостная оценка которого отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» [10, с. 198].

Пункт 1 статья 266НК РФ говорит о том, что сомнительной задолженностью признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

«В статье 266 НК РФ определены критерии отнесения размера дебиторского долга в состав резерва по сомнительным долгам. Сумма резерва по сомнительным долгам рассчитывается по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности таким образом.

1. Если сомнительный долг свыше 90 календарных дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.
2. Если сомнительный долгот 45 до 90 календарных дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности.
3. Если сомнительный долг до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва» [11].

«Статья 249 НК РФ говорит о том, что сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода» [12].

На сумму создаваемых резервов делают записи по дебету счета 91 «Прочие расходы и доходы», субсчет 2 «Прочие расходы», и кредиту счета 63.

Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 и кредиту счета 91, субсчет 1 «Прочие расходы».

Списание задолженности не значит ее аннулирование. Так как, сумму долга отражают на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», на котором она числится 5 лет. Это необходимо для предприятия, чтобы отслеживать, не восстановится ли платежеспособность должника. Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому должнику, чей долг списан в убыток.

Когда сумма сомнительной дебиторской задолженности превосходит величину созданного резерва по сомнительным долгам, в таком случае списание долга оформляют записями.

1. Д-т 63 К-т 62, субсчета 1, 3, – списана задолженность неплатежеспособных покупателей за счет резерва по сомнительным долгам.

2. Д-т 91, с/с 2 «Прочие расходы», К-т 62 – списана задолженность, не покрытая резервом на прочие расходы.

3. Д-т 007 – сумма списанной задолженности отражена на забалансовом счете.

«Для выявления дебиторской долга создается инвентаризационная комиссия.

Поскольку каждое предприятие отражает суммы дебиторской задолженности самостоятельно на основании имеющихся документов, возможно возникновение расхождений о взаимной задолженности, отраженных в бухгалтерском учете организаций-партнеров. Для выявления таких расхождений и выяснения их причин производится сверка взаимной задолженности, которая оформляется соответствующим актом. Сверки с контрагентами производятся по окончании отчетного года. Акты сверки с контрагентами являются основанием для составления акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).

«Дебиторский долг, по которому срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются за счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты коммерческого предприятия или на увеличение расходов у некоммерческой организации (пункт 77 Приказа № 34н)» [14, с. 93].

Порядок признания расходов при методе начисления предусматривает, что расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом периоде), к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты.

В случае погашения дебитором задолженности (ранее учтенной в составе резерва по сомнительным долгам) сумма задолженности списывается с забалансового счета и отражается в составе прочих доходов организации. При этом в бухгалтерском учете появятся такие записи (таблица 8).

Таблица 8 – Бухгалтерские записи, отражающие погашение дебитором задолженности (ранее учтенной в составе резерва по сомнительным долгам)

Дебет	Кредит	Содержание операции	Первичные документы
51 «Расчетные счета»	91 «Прочие доходы и расходы»	Отражена в составе прочих доходов сумма списанного долга, возвращенного должником	Выписка банка по расчетному счету
	007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»		

При наступлении страхового случая бухгалтер производит в учете записи (таблица 9).

Таблица 9 – Дебиторская задолженность по расчетам с разными дебиторами и кредиторами

Дебет	Кредит	Содержание операции	Первичные документы
Д-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с/с «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	91 «Прочие доходы и расходы «с/с «Прочие доходы» – отражено страховое возмещение	отражено страховое возмещение	Бухгалтерская справка – расчет
91 «Прочие доходы и расходы «с/с «Прочие расходы»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	списана застрахованная дебиторская задолженность	Бухгалтерская справка
51 «Расчетные счета»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с/с «Расчеты по имущественному и личному страхованию»	получено страховое возмещение	Выписка банка по расчетному счету

Таким образом, основным счетом бухгалтерского учета для отражения дебиторской задолженности является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При организации схем учета возникающей дебиторской задолженности напрямую зависит от вида деятельности экономического субъекта и условий договора купли-продажи.

1.3 Методика аудита расчетов с покупателями и заказчиками

Платежеспособность организации зависит от состояния расчетов с дебиторами, ее финансовое состояние и инвестиционная привлекательность.

Поэтому аудитор тщательно проверяет состояние расчетов с поставщиками и покупателями.

Основными задачами в ходе проверки являются:

- проверка полноты и правильности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и заказчиками;
- проверка учета расчетов по претензиям;
- обобщение результатов аудита расчетных операций.

Условно аудиторскую проверку можно разделить на три этапа:

- планирование;
- сбор аудиторских доказательств;
- завершение аудита.

На стадии планирования, аудитор знакомится с клиентом, оформляет свои отношения с клиентом письмом обязательством, рассчитывает уровень существенности предстоящей проверки, изучает и оценивает систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля у клиента, оценивает аудиторские риски, готовит общий план и программу аудита.

Прежде всего, при проверке оценивается система внутреннего контроля, основная цель которой создание основы для определения вида, времени проведения, объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе. При исследовании структуры внутреннего контроля следует документально изложить восприятие данной структуры, что должно демонстрировать приобретение аудитором достаточного понимания для планирования аудита. При этом можно использовать письменные или устные опросы работников организации. По данным тестирования можно определить уровень организации внутреннего контроля над операциями по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

По окончании опроса аудитор проводит анализ результатов и принимает соответствующие решения. Если по результатам опроса аудитор выявил расхождения в ответах опрашиваемых, то это может свидетельствовать о плохой постановке контроля и учета расчетов с поставщиками и покупателями.

Перед составлением общего плана необходимо определить уровень существенности и приемлемой степени риска. Критерии для определения уровня существенности устанавливаются в процентах от величины базовых показателей бухгалтерской отчетности.

Уровень существенности определяется как среднее арифметическое из значений базовых показателей, применяемых для нахождения уровня существенности. Рассчитанную величину уровня существенности для удобства в дальнейшей работе допустимо округлить в пределах 20 процентов.

После завершения анализа риска аудитор может приступить к разработке общего плана и программы аудита.

Далее разрабатывается общий план аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита.

Программа проведения аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для

практической реализации плана аудита. Она служит подробной инструкцией аудитору и одновременно – средством контроля.

На втором этапе аудитор занимается сбором аудиторских доказательств, для чего выполняет аудиторские процедуры.

Аудиторская процедура определяет порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на определенном участке аудита. Перечень аудиторских процедур приведен в таблице 10.

Таблица 10 – Программа аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками

Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Рабочие документы аудитора
Наличие и правильность оформления договоров и первичных документов по расчетам за полученные ценности (работы, услуги)	Договоры, письма, счета и счета-фактуры, приходные документы
Соответствие данных первичных документов договорам и учетным регистрам	Договоры, счета и счета-фактуры, приходные документы, регистры бухгалтерского учета
Проверка правильности определения зачетных сумм НДС по приобретенным ценностям	Счета-фактуры, регистры бухгалтерского учета
Полнота и правильность отражения расчетов с поставщиками на счетах в учетных регистрах	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, платежные поручения
Правильность оформления и отражения в учете выданных авансов	Счета-фактуры, регистры бухгалтерского учета
Проверка операций с использованием векселей	Счета-фактуры, регистры бухгалтерского учета
Проверка расчетов по претензиям	Акты сверок, регистры бухгалтерского учета, первичные документы Договоры, письма
Соблюдение порядка списания кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Аналитические данные к сч. 60
Наличие и правильность оформления договоров и первичных документов за реализованные покупателям ценности, работы, услуги	Договора, письма
Соответствие данных первичных документов договорам и учетным регистрам	Договора, счета-фактуры, расходные накладные
Полнота и правильность отражения расчетов с покупателями и заказчиками на счетах в учетных регистрах	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, выписки банка
Полнота и правильность отражения операций с использованием векселей	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, выписки банка
Полнота и правильность отражения полученных авансов	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, выписки банка
Правильность отражения в учете сумм неостребованной дебиторской задолженности, срок исполнения обязательств по которым превысил четыре месяца	Договора, счета-фактуры, расходные накладные Регистры бухгалтерского учета

Окончание таблицы 10

Установить наличие дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности	Регистры бухгалтерского учета	Установить наличие дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности
Своевременность расчетов, обеспеченность и реальность числящейся задолженности покупателей и заказчиков	Акты сверок, регистры бухгалтерского учета	Своевременность расчетов, обеспеченность и реальность числящейся задолженности покупателей и заказчиков
Проверка соблюдения порядка списания дебиторской задолженности покупателей и заказчиков	Аналитические данные к счету 62	Проверка соблюдения порядка списания дебиторской задолженности покупателей и заказчиков

Для получения аудиторских доказательств, могут использоваться следующие источники информации.

1. Бухгалтерскую отчетность.
2. Приказ об учетной политике.
3. Основные нормативные документы, регулирующие вопросы организации учета и налогообложения внешних расчетных операций.
4. Регистры синтетического и аналитического учета внешних расчетных операций, составленные организацией.
5. Первичные документы по отражению внешних расчетных операций.

По приказу об учетной политике аудитор ознакомится.

1. С рабочим планом счетов, используемых для учета операций с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

2. С формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации.

3. С документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом операций по расчетам с поставщиками и покупателями; перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов.

4. С оформлением операций по расчетам с дебиторами.

«Проверка расчетов с дебиторами, в первую очередь, изучение договоров поставки, которые обязаны отвечать требованиям ГК РФ. К числу важнейших требований при осуществлении сделок на поставку товаров (работ, услуг), кроме того соблюдения формы договора, относят полноту и своевременность исполнения сторонами обязательств вне зависимости от срока договора» [15, с. 115].

Аудиторы должны установить наличие договоров поставки по проведенным сделкам, правильность их оформления, дату возникновения и причину образования просроченной задолженности. Также, как правило, выборочно проверяются расчетные операции с поставщиками по данным расчетно-платежных документов и учетных регистров по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». «В состав выборки включаются поставщики,

расчетные операции с которыми осуществляются систематически. В процессе проверки выясняется дата проведения и характер операций, правильность применения цен по поступившим ценностям, полнота их оприходования, обоснованность выделения НДС» [16, с. 307].

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы, определяется, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути. Еще проверяется, проводилась ли инвентаризация и сверка расчетов. Необходимо проконтролировать правильность корреспонденции счетов, указанной в учетных регистрах. Кредитовые записи по счету 60 сверяют с дебетовыми записями по счетам: 08, 10, 19, 20, 41 и др. Дебетовые записи по счету 60 сверяют с кредитовыми записями по счетам: 50, 51, 52, 62, 76. Данные синтетического учета подтверждаются аналитическими данными. Итоговые записи по оборотам и остаток по счету 60 сверяются с данными Главной книги и бухгалтерским балансом.

Особое внимание аудиторы должны уделить на операции с использованием векселей. Необходимо учитывать, что выданные векселя отражаются у предприятия на счете 60, процент по векселю относится на себестоимость приобретенных ТМЦ, НДС подлежит возмещению из бюджета только после оплаты векселя.

В процессе изучения данных первичных документов и регистров аналитического учета аудиторы должны установить, погашается ли задолженность поставщикам и подрядчикам в пределах сроков, указанных в договоре, выявить случаи просроченной кредиторской задолженности и проверить обоснованность списания такой задолженности на счет 91-1 «Прочие доходы».

Далее следует проанализировать также правильность оформления и отражения в учете авансов. «Аудиторы путем изучения первичных документов и учетных регистров выясняют обоснованность выдачи авансов (в том числе в валюте), правильность ведения аналитического учета авансов, соответствие данных аналитического и синтетического учета» [27, с. 138].

Во время проверки расчетов по претензиям к поставщикам и подрядчикам, аудиторам следует обратить внимание на своевременность и правильность оформления претензионных документов, обоснованность претензий к проверяемому предприятию, правильность корреспонденции счетов, правильность ведения аналитического учета в разрезе каждой предъявленной и полученной претензии.

Во время проверки выясняется наличие и правильность оформления договоров на поставку продукции, гарантийных писем от покупателей. По данным первичных платежно-расчетных документов, актов инвентаризации расчетов и учетных регистров по счету 62 «расчеты с покупателями и заказчиками» устанавливается достоверность, законность и реальность задолженности за реализованную (отгруженную) продукцию (работы, услуги).

При аудите расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов выясняется наличие всех оправдательных документов, а при необходимости

проводятся встречные сверки в банках или у покупателя. Обращается внимание на правильность отражения в учете и налогообложении операций с использованием векселей.

Путем прослеживания и арифметического контроля устанавливается: правильность ценообразования при реализации продукции (работ, услуг), использование взаимозачетов и векселей. Аудиторы должны проверить правильность отражения в учете сумм неустраиваемой дебиторской задолженности по договорам поставки (купли-продажи и др.), срок исполнения обязательств по которым покупателями превысил четыре месяца со дня фактического получения ими товаров (работ, услуг). Необходимо проанализировать также правильность оформления и отражения в учете полученных авансов, отражаемых на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно. «Аудиторы путем изучения первичных документов и учетных регистров выясняют правильность ведения аналитического учета авансов, соответствие данных аналитического и синтетического учета, полнота уплаты НДС с авансов полученных» [17].

В заключении выясняется соответствие применяемых в учете схем корреспонденций счетов по расчетам с покупателями и заказчиками схемам корреспонденций, предусмотренных Планом счетов.

На заключительном этапе аудитор должен:

- завершить подготовку рабочей документации в виде аудиторского файла;
- подготовить письменную информацию руководству экономического субъекта по результатам аудита;
- сформировать по результатам аудита свое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта;
- подготовить по установленным формам аудиторское заключение.

Выводы по разделу 1

В первой главе изложены такие вопросы как общие принципы учета расчетных операций, синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками, и изложены теоретические основы аудита исследуемой области.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РА СЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Интэк-сигнал»

Общество с ограниченной ответственностью «Интэк-сигнал» – это коммерческая организация, создано оно в соответствии с ГК РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», другой действующей нормативно-правовой документацией РФ.

ООО «Интэк-сигнал» является юр. лицом и действует в соответствии с законами РФ и Уставом.

Задачей создания ООО «Интэк-сигнал» является объединение экономических интересов, материальных, трудовых и финансовых ресурсов участников для осуществления в рамках настоящего Устава деятельности, направленной на получение прибыли.

ООО «Интэк-сигнал» имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

В настоящее время ООО «Интэк-сигнал» осуществляет работы.

1. По монтажу, техническому обслуживанию и ремонту любого оборудования технических средств охраны (видеонаблюдения, промышленного телевидения, электронного контроля доступа, проводной и беспроводной охранной и пожарной сигнализации).

2. По монтажу энергосберегающего оборудования.

3. По монтажу и обслуживанию аудио, видеодомофонов на строительных объектах, жилых домах, офисах и т. д.

4. По изготовлению и установке металлических дверей на подъезды, в квартиры тамбуры, офисы (любое покрытие по желанию заказчика), решеток, в том числе фигурных, ящиков почтовых, контейнеров для мусора, урн для мусора, чердачных люков, придомовых и других металлических изделий.

5. Грузоперевозкам по Челябинску и Челябинской области.

В ООО «Интэк-сигнал» ведётся бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность в соответствии с действующими нормативными документами.

1. «Федеральный закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете»» [18].

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н.

3. «Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н» [19].

4. «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н» [20].

«Как и во всех предприятиях, ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, обеспечивающий необходимые условия для правильного учета и выполнения всеми работниками предприятия, требований главного бухгалтера относительно порядка оформления и представления для учета документов и сведений» [21, с. 78].

Согласно данным в таблице 11, выручка от реализации в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 1 237 000 руб., себестоимость реализованной продукции также увеличилась на 2 276 000 руб. и составила 25 641 000 руб. В результате прибыль от продаж увеличилась на 200 000 руб. и составила в 2018 г. 617 000 руб.

Таблица 11 – Финансовые показатели деятельности ООО «Интэк-сигнал»

Наименование показателей	Ед. изм.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение (+; –)
Выручка	руб.	28 462 000,00	29 699 000,00	1 237 000,00
Себестоимость продаж	руб.	23 365 000,00	25 641 000,00	2 276 000,00
Валовая прибыль (убыток)	руб.	5 097 000,00	4 058 000,00	-1 039 000,00
Прибыль (убыток) от продаж	руб.	417 000,00	617 000,00	200 000,00
Основные средства	руб.	312 000,00	178 000,00	-134 000,00
Оборотные активы	руб.	18 829 000,00	19 378 000,00	549 000,00
Собственный капитал	руб.	5 478 000,00	5 494 000,00	16 000,00
Чистая прибыль (убыток)	руб.	53 000,00	17 000,00	-36 000,00
Рентабельность продаж	%	1,47	2,08	0,61

За 2018 год ООО «Интэк-сигнал» сокращает основные средства на 134 000 руб., в тоже время накапливает оборотные активы и собственный капитал.

Чистая прибыль в 2018 г. составила 17 000 руб., что на 36 000 руб. меньше по сравнению с 2017 г. Рентабельность продаж в 2018 г. составила 2,08 %, что на 0,61 % больше, чем в 2017 г.

2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Интэк-сигнал»

В ООО «Интэк-сигнал» учет расчетов с заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно. Поэтому, бухгалтерский учет операций по расчетам с заказчиками, в организации ведется на основании первичных документов: договора, справка для расчетов за выполненные работы, счетов-фактур, сведений о движении денежных средств.

Учет расчетов с заказчиками на исследуемом предприятии ведут на активно–пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К нему открыты на предприятии следующие субсчета:

- 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях»;
- 62/2 «Расчеты по авансам, полученным в рублях»;
- 62/3 «Векселя полученные».

«На субсчете 62/1 учитывают расчеты по предъявленным покупателям и заказчиком документам за выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62/2 отражают состояние расчетов при поступлении оплаты в форме аванса, в счет будущего выполнения.

На субсчете 62/3 отражают расчеты по векселям полученным, в виде расчета за выполненные работы» [22, с. 118].

Наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал» занимает задолженность покупателей. ООО «Интэк-сигнал» в составе дебиторской задолженности, имеющей отношение к покупателям, отражает числящуюся на дату отчета в бухгалтерском учете задолженность в сумме, указанной в контракте.

Дебиторская задолженность ООО «Интэк-сигнал», появляющаяся по расчетам с покупателями, отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90-1 «Выручка». В дальнейшем, в процессе оплаты задолженности кредитуется счет 62 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Аналитический учет по счету учета расчетов с покупателями и заказчиками ведется по всем контрагентам, а также по всем выставленным счетам. При этом создается информационная база по выставленным покупателям счетам, не оплаченным в срок. Дебиторская задолженность ООО «Интэк-сигнал» может погашаться покупателем как различными способами, указанными в контракте.

«Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности в бухгалтерском учете отражается по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В этом случае списание безнадежной дебиторской задолженности не рассматривается как аннулирование задолженности» [23, с. 115].

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций списанная с баланса безнадежная задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Через пять лет с момента признания дебиторской задолженности безнадежной она подлежит списанию со счета 007. Если после списания ООО «Интэк-сигнал» дебиторской задолженности с баланса покупатель погасил свой долг, данная сумма в бухгалтерском учете ООО «Интэк-сигнал» увеличивает его внереализационный доход и отражается в учете по дебету учета денежных средств в корреспонденции со счетом 91-1 с одновременным списанием полученной суммы со счета 007.

Рассмотрим корреспонденцию счетов по учету операций ООО «Интэк-сигнал» с покупателями счет – 62» Расчеты с покупателями и заказчиками» (таблица 12).

Таблица 12 – Корреспонденция счетов по учету операций с заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражена реализация товаров	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи», субсчет «Выручка»
Отражены суммы задолженности покупателей и заказчиков в связи с реализацией им прочих активов	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Доходы»
Поступили платежи от покупателей	51 «Расчетные счета»	62/1 «Расчеты с покупателями и
Поступили в кассу суммы от покупателей	50 «Касса»	62/1 «Расчеты с покупателями и
Получены авансы (наличными и на счета в банках) за выполнение работ, по частичной оплате (по частичной готовности)	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»	62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Отражен зачет задолженности между поставщиками и покупателями	60 «Расчеты с подрядчиками»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Отражены суммы полученных авансов, зачтенные при предъявлении покупателям счетов за выполненные работы, реализованные товары	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Возврат авансам наличными или с соответствующих счетов в банках	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»
Списание невостребованных задолженностей, с созданными резервами	76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Расходы»91/2	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Списанная с баланса безнадежная задолженность	007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных	
Оплачена дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Расходы»91/1
Списанная с забалансового счета дебиторская задолженность		007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»

В ООО «Интэк-сигнал» списание просроченной дебиторской задолженности является обязательной процедурой для всех организаций.

Независимо от их организационно-правовой формы, так как дебиторская задолженность является статьей баланса, несписанная задолженность будет искажать данные баланса, что может повлечь за собой неверные вычисления при определении стоимости чистых активов организации, а также ее платежеспособности и эффективности деятельности.

Учет расчетов по претензиям на ООО «Интэк-сигнал» организован таким образом. «Претензию оформляют в письменной форме. В претензии обозначают требования заявителя, сумму претензии и ее расчет, ссылки на соответствующие доказательства, перечень прилагаемых к претензии документов или заверенные их копии. Претензия подписывается руководителем организации или его заместителем. Претензия рассматривается в срок до 30 дней со дня ее получения, если иной срок не установлен соглашением сторон. Ответ о результатах рассмотрения претензии сообщается в письменном виде и подписывается руководителем предприятия» [24, с. 217].

Учет при взаимозачетах на ООО «Интэк-сигнал» организован таким образом. Одним из способов прекращения обязательств является зачет встречных требований (взаимозачет). Зачет прекращает обязательство полностью или частично. Сторона обязательства, иницирующая данную сделку, должна соблюдать следующие условия.

«Участники сделки о зачете являются сторонами двух или более обязательств, при выполнении которых возникают взаимные однородные требования. Если сумма долга не совпадает, то зачет ее можно исходя из суммы меньшего обязательства. Погашенный не в полном объеме долг одной из участников должна быть оплачена иным методом» [24, с. 103].

Встречные требования должны быть однородными по своему содержанию, к примеру, стороны обязаны друг другу перечислить денежные средства за поставленные товары одной стороной и выполненные работы другой.

Основанием для проведения зачета является взаимная задолженность. Для зачета достаточно заявления одной стороны. Данное заявление является одним из способов оформления зачета. Допустимым способом оформления зачета является составление сторонами встречных однородных обязательств одного из следующих первичных документов:

- акт проведения взаимозачета;
- документ об оплате взаимной задолженности.

Подписанный сторонами документ содержит указания на основание возникновения задолженности, сумму задолженности и сумму, на которую, проводится зачет.

В одностороннем документе о зачете взаимных однородных требований обязательно должны указываться основания возникновения взаимной задолженности, сумма, подлежащая зачету, и сообщение о том, что с момента уведомления (его получения) предприятие считает себя по отношению к адресату (стороне зачетных обязательств) не связанным какими-либо правами и обязанностями на сумму, зачтенную по такому заявлению.

В процессе многостороннего зачета закрывается встречная задолженность целого ряда организаций (трех и более). Многосторонний зачет оформляется, как правило, актом. Расчеты по взаимным требованиям могут быть разовыми и постоянно действующими.

Рассмотрим корреспонденцию счетов по учету операций при взаимозачетах на ООО «Интэк-сигнал» (таблица 13).

Таблица 13 – Корреспонденция счетов по учету операций при взаимозачетах в ООО «Интэк-сигнал»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета	
	Дебет	Кредит
Отражена выручка от выполнения работ	62	91/1
Отражен НДС	90/3	76
Оприходованы материалы поставщика	10	60
Учтен НДС	19	60
Отражен взаимозачет	60	62
Начислен НДС к уплате в бюджет	76	62
Отражен зачет НДС	68	19

Далее рассмотрим применяемые формы расчетов с заказчиками в ООО «Интэк-сигнал».

На предприятии применяют следующие формы безналичных расчетов:

- с использованием платежных поручений;
- с использованием векселей.

Платежное поручение как форма безналичных расчетов за выполненные работы и услуги используется в случаях, если заказчик дает указание его банку о переводе определенной суммы с его счета на счет получателя средств. Методом платежных поручений производятся платежи, как за уже выполненные условия договора, так и авансовые переводы. Платежное поручение действительно в течение десяти дней с даты выписки. В специально отведенной графе этого документа указывают срок платежа. Если дата платежа в поручении не указана, то сроком платежа считается дата принятия документа банком.

Предварительная оплата предоставляет ООО «Интэк-сигнал» – получателю денег существенные преимущества перед плательщиком. Она гарантирует ему поступление платежа еще до выполнения работ. Кроме того, эти средства используются им как дополнительный источник денежных сумм в обороте.

При уступке права требования кредитором третьему лицу дебиторская задолженность списывается кредиторам на счет 91 «прочие доходы и расходы». На этом же счете выявляется финансовый результат по операции уступки требования. Объектом налогообложения у первоначального кредитора (цедента) является договорная цена товаров, работ, услуг (подпункт 3 пункт 2 статья 167 НК РФ). У нового кредитора (цессионария) налоговая база определяется как сумма превышения дохода, полученного при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над расходами по приобретению указанного требования (пункт 2 статья 155 НК РФ).

Предприятие ООО «Интэк-сигнал» в своей деятельности нередко использует договор уступки права требования.

ООО «Интэк-сигнал» с покупателями работает на условиях предоплаты, с рассрочкой платежа от 10 до 30 дней.

ООО «Интэк-сигнал» на условиях предоплаты работает с предприятиями, с которыми заключает договор первый раз или есть сомнения, что оплата не будет произведена в срок.

С рассрочкой платежа ООО «Интэк-сигнал» заключает договора с крупными предприятиями, в которых есть уверенность в оплате за поставленный товар.

Рассмотрим отражение на счетах бухгалтерского учета операций с покупателями на примере сделки ООО «Интэк-сигнал» с ООО «КПС-Урал».

01 января 2018 года ООО «Интэк-сигнал» заключило договор купли-продажи с ООО «КПС-Урал» на поставку камер видеонаблюдения. Срок действия договора до 31 декабря 2018 г. Оплата товара производится в течение 15 дней с момента поставки. Выставлен счет № 12/28-2 от 28 декабря 2018 года на оплату товаров на сумму 55 700,00 (пятьдесят пять тысяч семьсот рублей ноль копеек).

28 декабря 2018 г. ООО «Интэк-сигнал» отгружает ООО «КПС-Урал» по расходной накладной № 12/28-2 от 28.12.18 и выставляет счет-фактуру № 12/28-2 от 28 декабря 2018 г.

10 декабря 2018 года ООО «КПС-Урал» перечислило на расчетный счет ООО «Интэк-сигнал» предоплату в сумме 55 700 ,00 (пп № 417).

ООО «Интэк-сигнал» введет книгу продаж, используемую для регистрации счетов-фактур, составляемых продавцом при совершении финансовых операций, признаваемых объектами, которые облагаются НДС.

Таблица 14 – Система бухгалтерской записи по реализованному товару в ООО «Интэк-сигнал»

Содержание операции	Бухгалтерская запись		Сумма, руб.
	Дт	Кт	
Получена предоплата на расчетный счет	51 «Расчетный счет»	62.2 «Расчеты по авансам полученным»	55 700,00
Начислен НДС к уплате в бюджет с авансов полученных	62.2 «Расчеты по авансам полученным»	68.2 «НДС»	8496,61
Отражена выручка от реализации подшипников	62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90.1 «Выручка от продаж»	55 700,00
Начислен НДС от реализации подшипников	90.3 «НДС»	68.2 «НДС»	8496,61
Ранее уплаченный НДС в бюджет с авансов, принятых к вычету	68.2 «НДС»	62.2 «Расчеты по авансам полученным»	8496,61
Зачет аванса полученного	62.2 «Расчеты по авансам полученным»	62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	55 700,00
Перечислен НДС в бюджет	68.2 «НДС»	51 «Расчетный счет»	8496,61

Регистрация счетов-фактур в книге продаж выполняется в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство.

«В случае частичной оплаты за отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги) при принятии учетной политики для целей налогообложения по мере поступления денежных средств» [25, с. 57].

Регистрация продавцом счета-фактуры в книге продаж производится на каждую сумму, поступившую в порядке частичной оплаты, с указанием реквизитов счета-фактуры по этим отгруженным товарам (выполненным работам, оказанным услугам) и пометкой по каждой сумме «частичная оплата». Книга продаж прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью.

Не смотря на то, что ООО «Интэк-сигнал» со своими покупателями работает на разных условиях оплаты и, на балансе предприятия числится дебиторская задолженность, срок исковой давности которой уже истек.

Для списания просроченной дебиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал» создает резерв по сомнительным долгам, следующим образом.

1. Сомнительной задолженностью признается каждый долг перед ООО «Интэк-сигнал», не оплаченный в срок, указанный в контракте, за работы выполненные в полном объеме.

2. Безнадежной задолженностью являются не выполненные обязательства перед ООО «Интэк-сигнал», по которым истек установленный срок исковой

давности, а также та задолженность, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

3. Резерв по сомнительным долгам не создается в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом.

1. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

2. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) – в сумму резерва включается 50 процентов от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности.

3. По сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не превышает 10 % от выручки ООО «Интэк-сигнал».

За 2018 год у ООО «Интэк-сигнал» образовалась нижеуказанная неоплаченная дебиторская задолженность.

1. На сумму 1400 тыс. руб. (без НДС) по договору № 45. Товары отгружены 15.06.2018г., документы на оплату были переданы покупателю 17.05.2018г. По условиям договора покупатель оплачивает товары не позднее 7 рабочих дней с момента выставления платежных документов.

2. На сумму 600 тыс. руб. (без НДС) по договору № 71. Товары отгружены 20.08.2018 г., с передачей платежных документов. В соответствии с требованиями контракта покупатель обязался оплатить товары на следующий рабочий день после их получения, то есть 21.08.2018г.

На последний день отчетного периода в ООО «Интэк-сигнал» проведена инвентаризация дебиторской задолженности, по ее результатам создан резерв в размере 1400 тыс. руб. – задолженности по договору № 45, включаемый в резерв в полной сумме, так как долг был просрочен более чем на 90 дней.

2.3 Методы реструктуризации дебиторской задолженности

В целях реструктуризации дебиторской задолженности была разработана кредитная политика для ООО «Интэк-сигнал», которая представлена следующим документом: «Политика предоставления товарных кредитов и сборов просроченной дебиторской задолженности при оказании услуг постоянным клиентам».

Разработанная кредитная политика предполагает полную ответственность за соблюдение данной политики директором.

Целью данной политики является сохранение активов ООО «Интэк-сигнал» с помощью эффективной системы контроля дебиторской задолженности розничных клиентов и оценки их кредитоспособности. Также эта политика устанавливает процедуры подтверждения заявок, условий платежей, величины кредитных лимитов и разрешения оказания услуги.

«Политика кредитования (постоянных клиентов) предполагает выполнение следующих условий, а именно условия платежей, виды предоставляемых скидок и кредитные периоды для постоянных клиентов определяются действующими распоряжениями об условиях оказания услуг» [26, с. 79]. Клиенты ООО «Интэк-сигнал» получают льготные условия кредитования и скидки, если они имеют определенный статус.

Все заявки на оказание услуг в кредит постоянным клиентам должны быть обязательно рассмотрены и одобрены директором предприятия, чтобы быть уверенным, что условия их платежей и величина их кредитных лимитов не принесут убытков и не скажутся неблагоприятно на сборах дебиторской задолженности от клиентов.

Основные требования к кредитному контролю над оказанием услуг для постоянных клиентов разделяются на два направления: оказание услуг новым клиентам и продажи клиентам, ранее работавшим с ООО «Интэк-сигнал».

Заказы от новых, не работавших ранее с предприятием клиентов, о которых нет информации, могут быть выполнены только на условиях 100 % предоплаты.

Если покупатель уже приобрел положительную кредитную историю и просит увеличить ей величину кредитного лимита, то величина этого кредита, которую директор определяет, может быть равна среднемесячной величине оказания услуг данного покупателя за последние 3 месяца.

В случае возникновения дебиторской задолженности клиентов перед ООО «Интэк-сигнал» проводятся следующие действия.

1. В 10-дневный срок должно быть послано официальное письмо-напоминание о приостановке оказания услуг и необходимости произведения платежа с указанием дат и сумм неоплаченных счетов-фактур (по факсу и по почте с уведомлением о получении письма). Ответ на письмо можно получить по факсу.

2. В 30-дневный срок таким же образом должно быть послано второе и последнее письмо-напоминание, в котором должны быть произведены расчеты штрафных санкций по условиям договора за несвоевременность платежей и преарбитражное напоминание.

Отчеты по дебиторской задолженности предприятия должны подготавливаться в пятидневный срок на 1 и 15 число каждого месяца и передаваться руководителю.

«Все данные о просроченных задолженностях клиентов должны сопровождаться следующей информацией, в зависимости от дней просрочки платежа.

1. 0–30 дней – дату последнего контакта с клиентом по телефону или переговоров.

2. 30–60 дней – дату первого письма-напоминания, когда клиент был информирован о том, что его заявки на отгрузку приостановлены из-за его просроченной задолженности.

3. 60–90 дней – дату посылки предарбитражного напоминания с расчетов штрафных санкций.

4. Свыше 90 дней – дату запроса в финансовый отдел (экономическая безопасность) после признания безуспешными своих попыток собрать задолженность» [27, с. 213].

Контроль за уровнем дебиторской задолженности всех сроков давности является важнейшей обязанностью и объектом постоянного внимания руководства предприятия.

Опираясь на результатах проведенного анализа расчетов ООО «Интэк-сигнал» с покупателями, данному предприятию предлагаются рекомендации, для улучшения системы управления расчетами с покупателями, стимулирования продаж.

В контрактах, подписываемых с покупателями, следует указать следующие требования.

1. Предоплату в размере половины стоимости договора.

2. Срок, в который покупатель должен оплатить полученную продукцию.

3. Дифференцированные санкции, в виде пени, которые должны компенсировать организации потери от инфляции, и зависят от количества просроченных дней. Размер пени рассчитывается по формуле (1)

$$P_{\text{штр}} = \pi_{\text{инф}} = \text{ВДЗ} \cdot \frac{\text{ВДЗ}}{1 + \text{И} \cdot \text{а}}, \quad (1)$$

где $P_{\text{штр}}$ – размер штрафа;

$\pi_{\text{инф}}$ – потери от инфляции;

ВДЗ – величина дебиторской задолженности;

И – уровень инфляции;

а – отношение срока продолжительности задержки платежа к числу дней в году.

4. Предусмотреть уменьшение стоимости контракта в виде скидки, в случае оплаты полученной продукции ранее срока, указанного в контракте. Размер скидки рассчитывается по формуле (2)

$$P_{\text{ск}} = \pi_{\text{инф}} = \text{ВДЗ} \cdot \frac{\text{ВДЗ}}{1 + \text{и} \cdot \text{б}}, \quad (2)$$

где $P_{\text{ск}}$ – размер предоставляемой скидки;

б – отношение количества дней, между сроком фактического погашения задолженности и сроком, установленным договором, к числу дней в году.

«Для того чтобы повысить эффективность работы с дебиторами, многие крупные компании создают самостоятельные подразделения или дочерние компании, специализирующиеся на работе с дебиторской задолженностью. Узкая специализация этих подразделений позволяет им не только пользоваться

традиционными приёмами работы с дебиторами, но и применять такие современные методы, как секьюритизация и факторинг» [28, с. 35].

Одним из способов работы с дебиторами является аренда их имущества.

Аренда нежилых помещений – одно из действий, позволяющих уменьшить дебиторскую задолженность.

Можно предположить, что ООО «Интэк-сигнал» подписал договор аренды сроком до пяти лет, то есть форма аренды по продолжительности – краткосрочная и по экономическим условиям – текущая.

Дебиторами ООО «Интэк-сигнал» являются:

- ООО «САПСАН-РЕГИОН» – 18 166 руб.;
- ОАО «АГРЕГАТ» – 34 363 руб.

Общая сумма дебиторской задолженности, которых составляет 52 529 руб.

Данные общества находятся в г. Челябинске имеют возможность сдать в аренду свои склады, которые расположены недалеко от путей сообщения, что является одним из благоприятных пунктов договора аренды.

Таблица 15 – Расчет срока погашения дебиторской задолженности с использованием метода аренды

Показатель	ОАО «АГРЕГАТ»	ООО «САПСАН-РЕГИОН»
Средняя стоимость аренды складского помещения (р/м ² /мес.)	1200,00	1000,00
Площадь складских помещений, сдаваемых в аренду (м ²)	60,00	75,00
Сумма дебиторской задолженности (руб.)	34 363,00	18 166,00
Срок аренды, погашаемый дебиторскую задолженность (мес.)	0,48	0,24

По данным таблицы 15 видно, что за счёт аренды складов предположительно ООО «Интэк-сигнал» вернёт себе в течение 0,48 и 0,24 месяца денежные средства, отвлеченные в дебиторскую задолженность ООО «САПСАН-РЕГИОН» и ОАО «АГРЕГАТ» соответственно.

Объём заказов из других областей увеличится, следовательно, эти действия позволят организации увеличить объемы реализации товаров. Затраты на 1 рубль реализованного товара снизятся, потому как из схемы исключаются посредники, это скажется на возрастании прибыли от реализации товара.

Одним из основных способов истребования дебиторской задолженности является инкассация дебиторской задолженности. Рассмотрим каждый метод применительно для дебиторов ООО «Интэк-сигнал» в отдельности.

1. Проведение переговоров по возврату задолженности в срок.

«Наиболее распространенными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются: направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям» [29, с. 289]. В ООО «Интэк-сигнал» можно произвести переговоры с каждым дебитором, в целях уплаты задолженности в срок.

2. Оформление дебиторской задолженности векселем.

Особенность векселя в качестве долгового обязательства состоит в том, что он является безусловным, бесспорным, не зависящим от причин, вызвавшим его выдачу, обязательством.

ООО «Интэк-сигнал» имеет значительную часть задолженности поставщикам. Следовательно, одним из основных способов оплаты части данной задолженности перед поставщиком будет являться погашение этой задолженности векселем. Для этого следует связаться с ООО «КПС-Урал», так как показатели платежеспособности этого предприятия находятся в пределах нормы, вследствие чего выданный им вексель будет легче реализовать, и оформить отсрочку платежа на срок, близкий к сроку уплаты кредиторской задолженности в виде простого векселя с передаточной надписью (индоссаментом) на сумму 300 000 руб.

Далее предлагается расплатиться данным векселем с ООО «ТК-СТАРТ» в счет погашения кредиторской задолженности, которая составляет 296 725 рублей. Такой вексель будет учитываться как дисконтный. Дисконт в 3275 рублей ООО «Интэк-сигнал» следует отнести на прочие расходы.

3. Уступка права требования как способ погашения задолженности.

Уступкой права требования, или цессией, называют соглашение о замене прежнего кредитора, который выбывает из обязательства, на другого субъекта, к которому переходят все права прежнего кредитора. Очень важным моментом является то, что по такому договору права передаются в полном объеме, то есть новый кредитор может требовать от должника не только выплату основного долга, но и уплату штрафов, пеней, неустоек. На основании отчетности дебиторов выявлено, что ЗАО «ЛАБПРИБОР» в свою очередь имеет ряд дебиторов. Путем проведения переговоров с выявленными дебиторами было выяснено, что ООО ТД «АМЕТ-7» готово приобрести задолженность ЗАО «ЛАБПРИБОР» со скидкой 13 %. При этом ООО «Интэк-сигнал» потеряет 33 454 руб. $(257\,336 \cdot 0,13) = 33\,454$ Однако, в условиях того, что ЗАО «ЛАБПРИБОР» имеет высокий риск неуплаты задолженности, следует согласиться на данную сделку. Итого поступит денежных средств 223 882 руб.

Таблица 16– Ожидаемый эффект от реализации мероприятий по инкассации дебиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал» в 2018 г.

Наименование организации-дебитора	Размер задолженности, руб.	Операция	Ожидаемый эффект, руб.
ООО «КПС-Урал»	318 411	Погашение кредиторской задолженности векселем	+ 300 000,00
ЗАО ЛАБПРИБОР	257 336	Переуступка права требования	+ 249 615,92
ЧП Чернятиев	175 311	Погашение по сроку	+ 175 311,00
ООО «Домостроительный комбинат»	27 507	Погашение по сроку	+ 27 507,00
ИП Белкин	15 801	Погашение по сроку	+ 15 801,00
Итого	794 366		+ 768 235,00

В таблице 16 приведем ожидаемый эффект от реализации предложенных мероприятий. Прочие дебиторы, с максимальной вероятностью произведут уплату задолженности в срок.

Ожидаемый результат от выполнения мероприятий и реализации оплаты в срок составит 768 235 руб.

Впоследствии на ООО «Интэк-сигнал» следует применять предложенную схему реструктуризации дебиторской задолженностью.

Выводы по разделу 2

Во второй главе изложена организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Интэк-сигнал», описан учет расчетов с покупателями и заказчиками; разработаны методы оптимизации дебиторской задолженности.

3 АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «ИНТЕК-СИГНАЛ»

3.1 Планирование аудиторской проверки

Первым этапом аудиторской проверки является определение уровня существенности в соответствии с Правилom (стандартом) № 4 «Существенность в аудите» расчет представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Определение уровня существенности в целом по предприятию по четырем показателям

	Значение базового показателя на конец отчетного периода руб.	Критерии %	Значение, используемое для нахождения уровня существенности, (2·3)/100, руб.
Выручка от реализации услуг	29 699 000	2	593 980
Затраты	25 641 000	2	512 820
Прибыль	21 000	5	1050
Чистая прибыль (Прибыль–20% (н/на прибыль))	17 000	5	850

1. Рассчитываем среднее арифметическое, используемое для нахождения уровня существенности

$$\frac{593980 + 512820 + 1050 + 850}{4} = 277175 \text{ руб.}$$

2. Наименьшее значение, применяемое для нахождения уровня существенности 850 руб. отклонение от среднего 99 %

$$\frac{277175 - 850}{277175} 100\% = 99\%.$$

3. Максимальное значение, применяемое для нахождения уровня существенности 593 980 руб. отклонение от среднего 114 %

$$\frac{593980 - 277175}{277175} 100\% = 114\%.$$

4. Принято исключить значение, применяемое для нахождения уровня существенности 850 руб. и 593 980 руб.

5. Новое среднее арифметическое значение после принятия решения об исключении

$$\frac{512820 + 1050}{2} = 256935 \text{ руб.}$$

6. Принятый уровень существенности для данной организации 256 935 руб.

Уровень существенности для данной организации, то есть предельный уровень допустимой ошибки, составляет 256 935 руб. Если при аудиторской проверке будет установлено, что допустимый уровень ошибки превышает уровень существенности, то можно сделать вывод, что произошло искажение бухгалтерской отчетности, что не дает полного представления о финансовом

состоянии предприятия. Это повлечет введение в заблуждение пользователя бухгалтерской отчетности.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками, в первую очередь, требуется выявить, на каком уровне находится контроль и учет данных расчетов, это дает возможность увидеть самые слабые места в системе учета расчетов и задать последующее направление проверки.

Для этого аудитором составлены вопросы тесты, которые представлены в таблице 18. Опрашивался главный бухгалтер и еще несколько работников предприятия ООО «Интэк-сигнал», для того, чтобы выявить расхождения в ответах.

Таблица 18 – Вопросы-тесты для опроса

Вопросы (тесты)	Нет ответа	Да	Нет
Заклучены ликонтракты на все поставки и отправки продукции		+	
Сверки с поставщиками и покупателями выполняются: Каждый месяц В конце квартала В конце года		v	
Сверки захватывают поставщиков и покупателей: Полностью На половину Не выполняются		v	
Участвует ли бухгалтер в комиссии по подписанию Акта разногласий между фактически оприходованными товарно-материальными ценностями и числящимися на счетах учета расчетов с поставщиками и покупателями		v	
Право на получение доверенности на товарно-материальными ценности от поставщиков предоставлено: Лицом, назначенным распоряжением Нет ограничений		v	
Выявлялись ли случаи отчетов за доверенности на получение товарно-материальными ценности от поставщиков позднее 5 дней после их получения	v		
Выполняется регистрация счетов-фактур поставщиков в специальном документе		v	
Выполняется регистрация выданных покупателям счетов-фактур в специальном документе		v	
Поставляются ли ТМЦ на предприятие в полном объеме (выявлялись ли случаи недостач, расхождений)		v	
В полном ли объеме отгружается продукция покупателям (выявлялись ли случаи претензий со стороны покупателей)		v	
Своевременно ли направляются претензии поставщикам			v
Всегда ли удовлетворяются предъявленные претензии			v
Применяются ли штрафные санкции к поставщикам за нарушение требований контрактов			v
Применялись ли штрафные санкции от покупателей за нарушение требований контрактов			v
Оформляется ли документально возврат товарно-материальных ценностей на соответствие качеству, указанному в бухгалтерских и сопроводительных документах		v	
Осуществляется ли завоз ТМЦ по письмам предприятий до заключения контрактов			v

Окончание таблицы 18

Вопросы (тесты)	Нет ответа	Да	Нет
Вовремя ли попадают в бухгалтерию документы поставщиков для постановки на баланс предприятия товарно-материальных ценностей материально-ответственными лицами		√	
Осуществляет ли бухгалтер пересчет сумм, указанных в счетах		√	
Сверяет ли бухгалтер цены, указанные в счетах, с ценами указанными в контрактах		√	

На основании результатов аудитор провел анализ. Так как по результатам опросов аудитор не выявил существенных расхождений в ответах опрашиваемых, то можно сказать, что уровень организации внешнего контроля за операциями по расчетам с покупателями и заказчиками и общее состояние учета этих операций находится в удовлетворительном состоянии.

На первом этапе проведения аудита составляется план. Он включает в себя объем, график и сроки проведения аудита.

Программа проведения аудита – это конкретизированный перечень операций, с предоставленными документами, которые необходимо выполнить, для того чтобы реализовать план аудита.

Таблица 19 – Программа аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками

Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Рабочие документы аудитора
Проверка наличия и соответствующего оформления контрактов, товарных накладных, товарно-транспортных накладных, актов приема-передачи товара, выполненных работ, оказанных услуг	Контракты, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товара, выполненных работ, оказанных услуг
Соответствие данных товарных накладных, товарно-транспортных накладных, актов приема-передачи товара, выполненных работ, оказанных услуг контрактам и учетным регистрам	Контракты, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, акты приема-передачи товара, выполненных работ, оказанных услуг, счета-фактуры, расходные накладные
Полнота и правильность отражения расчетов с покупателями и заказчиками на счетах в учетных регистрах	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, выписки банка
Полнота и правильность отражения полученных авансов	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, выписки банка
Своевременность расчетов, обеспеченность и реальность числящейся задолженности покупателей и заказчиков	Акты сверок, регистры бухгалтерского учета
Проверка соблюдения порядка списания дебиторской задолженности покупателей и заказчиков	Аналитические данные к счету 62
Полнота и правильность отражения расчетов с покупателями и заказчиками на счетах в учетных регистрах	Регистры бухгалтерского учета, счета-фактуры, выписки банка

Таблица 20 – Документы необходимые для проведения аудита

№ п/п	Наименование, реквизиты документа	Срок (дата) представления	ФИО работника, назначенного ответственным за представление документов.	Фактический срок представления документов
1	2	3	4	5
1	Сведения о структуре акционерного капитала в период с 01.01.2017 года по настоящее время (с приложением выписки из реестра акционеров)	25.07.2018		
2	Копия устава Общества, действующего в течение 2017 и по состоянию на 01.07.2018.	25.07.2018		
3	Протоколы общих собраний акционеров (с приложениями) и заседаний Совета директоров Общества	25.07.2018		
4	Реестр положений о структурных подразделениях Общества.	25.07.2018		
5	Положения о структурных подразделения, и представительствах	25.07.2018		
6	Копии Приказов о назначении и увольнении директоров за период (2017–2018г.)	25.07.2018		
7	Копии лицензий, сертификатов и т.д. по деятельности Общества, действующие по состоянию на 01.07.2018.	25.07.2018		
8	Реестр выданных доверенностей на ведение финансовой и хозяйственной деятельности Общества (с приложением копий) в период с 2017–2018 годов	25.07.2018		
9	Учетная политика Общества с приложением плана счетов (действовавшая в 2017–2018 годах).	25.07.2018		
10	Реестр всех контрактов, за период с 01.01.2017 даты заключения, по 01.07.2018. Реестр расторгнутых контрактов с указанием причин их расторжения. С указанием ФИО кураторов.	25.07.2018		
11	Отчет по итогам работы с просроченной КЗ/ДЗ по состоянию на 01.01.2017г., 01.01.2018 и 01.07.2018г.	25.07.2018		
12	Выписки из расчетных счетов Общества с остатками денежных средств по состоянию на 01.01.2017 и 01.07.2018	25.07.2018		

Окончание таблицы 20

13	Копии платежных поручений по всем авансам и оплате выполненных работ полученным Обществом за 2017 и 7 месяцев 2018 г.	25.07.2018		
14	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2017 и 6 месяцев 2018 г.	25.07.2018		
15	Регламентные документы по организации и формированию тематических планов, тематических заданий.	25.07.2018		
16	Документы по финансовому обеспечению по каждому действующему договору, в том числе закрытым договорам при наличии непогашенной задолженности.	25.07.2018		
17	Регламент Общества по организации претензионной и исковой работе.	25.07.2018		
18	Претензии (входящие и исходящие), документы по исковому производству (входящие и исходящие) в рамках выполнения работ по всем контрактам за период 2016–2018 годов, со всеми окончательными результатами.	25.07.2018		
19	Представить внутренний регламент (или другой утвержденный порядок) по оценке добросовестности контрагентов на этапе отбора и заключения договоров с контрагентами.	25.07.2018		
20	Представить документы, подтверждающие проведение процедуры по оценке добросовестности контрагентов на этапе отбора и заключения договоров. Заключения по результатам процедуры, подтверждающие добросовестность контрагентов – всем заключенным договорам в 2017–2018 годах	25.07.2018		

В случае непредставления документов, необходимо предоставить письменные объяснения по каждому пункту заявки.

3.2 Сбор аудиторских доказательств

При проведении проверки расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Интэк-сигнал» были предоставлены регистры синтетического и аналитического учета: оборотно-сальдовые ведомости по счету: 62, 76/3, карточки счетов: 62, 76/3, книга продаж, книги регистрации полученных и выданных счетов-фактур, главная книга, а также первичные документы – договоры, накладные, акты инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками.

В процессе проведения аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с Федеральным Правилom (стандартом) № 16, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 07.10.2004 №532, определен метод отбора элементов аудита.

Таблица 21 – Рабочий документ аудитора

Статьи	Балансовый счет	Сумма задолженности на 30.01.2019	Доля в генеральной совокупности	Метод выборки, основание	% выборки
Расчеты по авансам выданным	60/1	2 481 285	42,673420	Задолженность свыше 100 000 руб.	88
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	3 068 474	52,771960	Задолженность свыше 100 000 руб.	63
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	76/3	26 4833	4,554627	Сплошным методом	100
Итого генеральная совокупность		5 814 592	100,000000	-	-

По результатам проведенного аудита можно сделать следующие выводы по ведению бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Интэк-сигнал».

Правовая оценка договоров.

На проверку были предоставлены договора на оказание услуг.

1. Так в договоре № 16 от 14.02.2016 г. заключенном с ЗАО «Монолит» нет подписи и печати заказчика, хотя по данному договору подписана форма КС-2 и выставлен счет, числится дебиторская задолженность.

2. В договоре № 27 от 14.03.2017 г. с ООО «ЧГС» не указаны реквизиты заказчика, стоит оттиск печати ОАО «ЧГС».

3. В договоре № 47 от 31.03.2018 г. с ООО «Артель-С» сумма выполненных работ указана 475 479,47 рублей, форма КС-2 и КС-3 подписана на сумму 484 040,47 рублей.

В процессе проведения проверки организации первичного учета расчетов с заказчиками исследовались первичные документы (справка формы КС-2, КС-3,

сменный рапорт оказания услуг, путевые листы, реестр выполненных работ, счета-фактуры), книга регистрации выданных счетов-фактур, книга-продаж. Первичные документы соответствуют унифицированным формам первичных документов. Все счета-фактуры оформляются в программе «1С: Бухгалтерия». График документооборота на проверку не был предоставлен. Документы по учету расчетов с покупателями и заказчиками хранятся в архиве в течение 7 лет.

Проверка соответствия данных аналитического учета расчетов с заказчиками данным сводного (синтетического) учета показала, что первичные документы соответствуют рекомендованным формам первичных документов и формам, закрепленным в учетной политике предприятия. Все счета-фактуры оформляются в программе «1С: Бухгалтерия». Имеются договора на каждую сделку, гарантийные письма от покупателей. Поступление денег от покупателей подтверждено платежными поручениями. Есть в наличии и акты сверки с должниками, правда не со всеми.

Некоторые акты сверки подписаны только с одной стороны ООО «Интэк-сигнал». При изучении первичных документов и учетных регистров выяснила правильность ведения аналитического учета, соответствие аналитического и синтетического учетов.

В целом бы хотелось отметить нарушения касающиеся порядка заполнения и оформления первичных документов к выданным счетам-фактурам (таблица 22).

Таблица 22 – Выданные счета- фактуры за период с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г. ООО «Интэк-сигнал»

№ и дата проведенного документа	Отражено на предприятии			Наименование нарушения
	Дебет	Кредит	Сумма	
сч-ф № 3 от 30.01.18 ООО «Артель-С»	62.1	90.1	53 073	В счете-фактуре отсутствует роспись руководителя
сч-ф № 5 от 30.01.18 ООО «Артель-С»	62.1	90.1	424 417	В счете-фактуре допущены исправления номера счета-фактуры
сч-ф № 8 от 06.04.18 ООО «Соцпоставка»	62.1	90.1	329 704	К данному счету-фактуре на форме КС-3 не стоит печать исполнителя
сч-ф № 10/1 от 30.04.18 ООО СК «Массив»	62.1	90.1	380 476	К данному счету-фактуре на форме КС-3 не стоит печать исполнителя. На реестре выполненных работ нет подписи получателя
сч-ф № 61/3 от 31.08.18 ООО «Зодчие»	62.1	90.1	10 560	На форме КС-3 не стоит подпись заказчика. Несвоевременно оформлен счет-фактура, т.к. первичные документы закрыты за июнь.
сч-ф № 63 от 29.09.18 ООО «Метчелстрой»	62.1	90.1	98 592	В счете-фактуре не указан адрес покупателя.

Просмотр Главной книги показал неправильность расположения счетов. При просмотре цифр выявились неверные округления, без учета копеек.

В процессе проверки была проведена сверка соответствующих сумм в первичных документах, в журналах – ордерах, в ведомостях аналитического учета, в Главной книге. В проверенных документах все суммы из первичных документов верно отражены в ведомостях аналитического учета (ведомость № 5) и в журнале – ордере № 11.

Таким образом, применение указанных аудиторских процедур, по существу, не выявило существенных нарушений действующего законодательства в области бухгалтерского учета расчетов с заказчиками. Итоговым этапом аудиторской проверки является составление аудиторского заключения.

Аудит планировался и проводился по такой программе, по которой можно было удостовериться в том, что бухгалтерская документация по учету расчетов с заказчиками не содержит существенных отклонений.

Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и правильности оформления учетной документации по учету производственных затрат.

При проведении аудита затрат на производство, рассмотрено соблюдение ООО «Интэк-сигнал» применимо законодательству Российской Федерации при совершении хозяйственных операций. Ответственность за выполнение работы в соответствии с нормативной и законодательной документацией РФ при совершении хозяйственных операций несет руководитель предприятия и главбух ООО «Интэк-сигнал».

Результаты проведенной проверки показывают, что проведенные финансово-хозяйственные операции, порядок их отражения в документации, осуществлялись на ООО «Интэк-сигнал» в соответствии с правовыми, законодательными актами.

Цель проведенного аудита состояла в том, чтобы выразить мнение об общей деятельности предприятия, а проделанная в процессе аудита работа означает проведения полной и всеобъемлющей проверки деятельности предприятия по этим вопросам с целью выявления всех возможных недостатков во всех соответствующих областях.

В целом можно сделать положительный вывод о функционировании системы внутреннего контроля и об уровне автоматизации бухгалтерского учета на ООО «Интэк-сигнал». Однако отсутствие полноты аналитического учета расчетов с заказчиками, а также децентрализация компьютерной среды и географическая разбросанность компьютерных установок являются негативным фактором в работе предприятия. Устранение выявленных недостатков системы внутреннего контроля повысит эффективность использования учета расчетов с покупателями и заказчиками.

3.3 Рекомендации по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками по результатам инициативной аудиторской проверки

Чтобы систематизировать и накапливать информацию, содержащуюся в принятых к учету первичных документах, и отражать ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности, предприятиями должны вестись регистры бухгалтерского учета.

Регистры налогового учета могут вестись в виде специальных форм: на бумажных носителях, в электронном виде и (или) любых машинных носителях.

ООО «Интэк-сигнал» может такие регистры разработать самостоятельно или взять за основу предлагаемые ИФНС РФ. Однако в любом случае в учетной политике для целей налогообложения необходимо предусмотреть состав этих форм (либо в виде перечня, если они из числа рекомендованных налоговыми органами, либо в виде приложения (альбома форм налоговых регистров).

В связи с выявленными нарушениями ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Интэк-сигнал» выданы следующие предложения.

1. Необходимо составить график проведения инвентаризации расчетов. График следует закрепить приказом в учетной политике. Так же, предлагаем закрепить в учетной политике следующие документы:

- акт сверки расчетов;
- акт инвентаризации расчетов с заказчиками;
- приказ «Об утверждении Положения о Комиссии по работе в дебиторской и кредиторской задолженностью».

2. Акт сверки расчетов является документом отражающим состояние расчетов между сторонами за определенный период и являющийся подтверждением расчетов по контракту и / или подтверждением отсутствия обязательств. Предлагаемая форма акта сверки приведена в таблице 23.

Таблица 23 – Акт сверки расчетов между ООО «Массив» и ООО «Интэк-сигнал» на 1 января 2019 г.

Дебиторская задолженность ООО «Массив» перед ООО «Интэк-сигнал»				Кредиторская задолженность ООО «Интэк-сигнал» перед ООО «Массив»			
Возникновение дебиторской задолженности ООО «Массив»		Погашение дебиторской задолженности ООО «Массив»		Возникновение кредиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал»		Погашение кредиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал»	
Номер и дата документа	Сумма	Номер и дата документа	Сумма	Номер и дата документа	Сумма	Номер и дата документа	Сумма
Счет-фактура № 10	12 000	п/п №10	8000	Счет-фактура № 26	73 000	п/п №22	73 000
		п/п №15	4000				
Счет-фактура № 23	34 000	п/п №46	34 000	Счет фактура № 10		п/п №45	9000
						п/п №52	6000
						п/п №54	11 000
Счет-фактура № 46	62 000	п/п №59	12 000	Счет фактура № 10		п/п №62	22 000
		п/п №62	29 000				
		п/п №70	5000				
Итого	108 000	–	92 000	–	151 000	–	128 000
Дебиторская задолженность ООО «Массив» перед ООО «Интэк-сигнал»			16 000	Кредиторская задолженность ООО «Интэк-сигнал» перед ООО «Массив»			23 000

Акт составляют по каждому дебитору и кредитору в двух экземплярах:

- первый экземпляр остается в бухгалтерии;
- второй экземпляр направляют в организацию, с которой производилась сверка.

Акт хранят в архиве организации пять лет.

На основании акта сверки расчетов может быть подготовлено заявление о зачете взаимных требований. Заявление составляют в двух экземплярах:

- первый экземпляр передают в бухгалтерию;
- второй – организации, с которой выполняется взаимозачет.

Акт инвентаризации расчетов с заказчиками формируется для обобщения информации о наличии сумм задолженности покупателей, подлежащей списанию в связи с истечением срока исковой давности либо подлежащей списанию по иным основаниям, необходимых для формирования данных о суммах внереализационных доходов и расходов отчетного (налогового) периода.

Записи в регистре производятся по факту проведения инвентаризации задолженности заказчиков на отчетную дату нарастающим итогом с начала налогового периода до отчетной даты.

«Сумма задолженности» данный показатель отражает сумму непогашенной на дату проведения инвентаризации задолженности, подлежащей списанию в связи с

истечением срока исковой давности или по иным основаниям, по каждому объекту.

«Сумма НДС по задолженности» показатель отражает сумму налога на добавленную стоимость по непогашенной на дату проведения инвентаризации задолженности, подлежащей списанию в связи с истечением срока исковой давности или по иным основаниям, по каждому объекту учета.

«Общая сумма списанной задолженности» данный показатель формируется нарастающим итогом и отражает общую сумму списанной за отчетный (налоговый) период задолженности.

«Сумма налога на добавленную стоимость по списанной задолженности» данный показатель отражает сумму налога на добавленную стоимость по списанной задолженности, включаемую в состав внереализационных расходов в соответствии с требованиями Налогового Кодекса.

Данный показатель используется при формировании Регистра учета внереализационных расходов текущего периода.

3. Своевременные расчеты заказчиков являются залогом долгосрочного сотрудничества с поставщиками и возможностью обеспечивать бесперебойное производство в ООО «Интэк-сигнал», поэтому необходим хорошо организованный и действенный контроль расчетов с заказчиками.

В целях совершенствования учета расчетов с заказчиками было предложено регулярно производить инвентаризацию расчетов с использованием акта сверки и акта инвентаризации. Для совершенствования контроля расчетов с заказчиками предлагается программа внутреннего контроля.

Таблица 24 – Программа внутреннего контроля расчетов с заказчиками для ООО «Интэк-сигнал»

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
Контроль законности совершения операции и создание первичного документа		
1 Проверка первичной документации на наличие подписей	При совершении операций	Гл. бухгалтер, Ревизионная комиссия
2 Проверка соответствия произведенных операций хозяйственным договорам и законодательству	При совершении операций	Гл. бухгалтер, Ревизионная комиссия
3 Визирование договоров	При совершении операций	Юрист, гл. бухгалтер, директор
Проверка документов на наличие реквизитов		
4 Проверка наличия всех обязательных реквизитов	При совершении операций	Ревизионная комиссия, бухгалтер
5 Проверка правильности оформления реквизитов	При совершении операций	Бухгалтер по расчетам

Окончание таблицы 24

Вопросы проверки	Сроки проведения	Кто проверяет
Соответствие первичной документации регистрируемым оперативным фактам		
6 Проведение инвентаризации	Ежемесячно	Ревизионная комиссия
7 Арифметический контроль	При совершении операций	Бухгалтер по расчетам
Контроль полноты, точности и своевременности регистрации документов		
8 Проверка ведения журналов регистрации	По плану	Ревизионная комиссия, бухгалтер по расчетам
9 Точный и качественный перенос данных из первичных документов в систему учета	Ежемесячно	Ревизионная комиссия
10 Система поощрений и наказаний за своевременность регистрации документов и выполнение обязанностей	Ежеквартально	Директор, гл. бухгалтер
Обеспечение условий сохранности учетных регистров, документов		
11 Проверка хранения документов	Ежегодно	Ревизионная комиссия
12 Определение круга лиц имеющих право доступа к документации, контроль за документами находящимися на обработке	Ежемесячно	Гл. бухгалтер
13 Контроль за соблюдением сроков сдачи документов в архив и сроков хранения документации	Ежегодно	Ревизионная комиссия
14 Инвентаризация дел в архивах	Ежегодно	Ревизионная комиссия

Эффективным средством сокращения потерь от задержки заказчиком расчетов с поставщиками является факторинг – финансирование факторинговой компанией (как правило – банком) поставщика под уступку денежного требования к заказчику. Фактически банк кредитует поставщика под залог права требования долга: сразу после заключения соглашения (как правило, в течение 2–3 дней) банк переводит на счет поставщика от 70 до 90% от суммы долга, а остальную часть – от 10 до 30% за вычетом процентов за кредит и комиссионного вознаграждения перечисляют после инкассации задолженности.

Ставка процента за кредит не отличается от обычной ставки по краткосрочным кредитам (например, 14 % годовых), а размер комиссионного вознаграждения составляет от 1 % до 3 % от суммы долга. Если факторинговое обслуживание банком предприятия-поставщика осуществляется на постоянной основе, то ставка комиссионного вознаграждения обычно устанавливается близко к нижней границе интервала.

Что касается процентов за кредит, то они не отличаются от процентов по любым другим долговым обязательствам (займам, кредитам), относятся к внереализационным расходам в установленном порядке и уменьшают облагаемую налогом прибыль. А комиссионное вознаграждение представляет собой плату за услуги банка, которые состоят в анализе и оценке требований поставщика к заказчикам (должникам), контроле за осуществлением платежей, переводе полученных средств на счет поставщика, и другие услуги, предусмотренные

факторинговым соглашением. В отличие от платежей процентов за кредит комиссионное вознаграждение, как и оплата иных услуг, облагается НДС.

Факторинговая операция выгодна, так как ускоряет оборот средств, не требуя при этом существенных затрат.

Таблица 25 – Расчет затрат по факторинговой сделке

Наименование заказчика	Задолженность заказчиков за 4 квартал 2018 г., руб.	Проценты за кредит при факторинге, руб.	Комиссионное вознаграждение, руб.	Итого затраты по факторингу, руб.
ООО «Жилтехстрой-ИНВЕСТ»	2 037 461,50	61 143,94	40 749,23	101 893,17
ООО «Калнозолс строительство»	1 000 000,00	30 009,86	20 000,00	50 009,86
ООО «Артель-С»	400 000,00	12 003,95	8000,00	20 003,95
ООО «Интерком- плюс	289 366,04	8683,84	5787,32	14 471,16
ООО «Метчелстрой»	160 883,34	4828,09	3217,67	8045,75
ООО «ЧелябГражданСтрой»	160 000,00	4801,58	3200,00	8001,58
ООО «Массив»	127 576,36	3828,55	2551,52	6380,08
ООО «ПульсСтрой»	127 000,00	3811,25	2540,00	6351,25
ООО «Строительство и перспектива»	122 760,00	3684,01	2455,20	6139,21
ООО «Зодчие»	65 291,40	1959,39	1305,83	3265,22
ООО «Массив Строймонтаж»	37 102,80	1113,45	742,06	1855,51
ООО «Проспект»	30 390,60	912,02	607,81	1519,83
ЗАО «Монолит»	29 165,00	875,24	583,30	1458,54
ООО «Проспект и К»	25 800,00	774,25	516,00	1290,25
ООО СК «Теплый Дом»	18 950,00	568,69	379,00	947,69
ООО «Артель-7»	15 760,00	472,96	315,2	788,16
Итого	4 647 507,04	139 471,05	92 950,14	232 421,19

Возьмем общую сумму задолженности заказчиков, которая составляет 4 648 507,04 рублей. Банк по факторинговому соглашению предоставляет 80 % (то есть 3 718 005,63 руб.), а сумму долга удалось взыскать с заказчика через 97,8 дня (к примеру), то при комиссионном вознаграждении в размере 2 % расходы поставщика составляют:

а) проценты за кредит

$$\frac{4\,647\,507,04 \cdot 80\% \cdot 14 \cdot 97,8}{365 \cdot 100} = 139\,471,05 \text{ руб.}$$

б) комиссионное вознаграждение

$$4\,647\,507,04 \cdot 2\% = 92\,950,14 \text{ руб.}$$

в) итого затраты по факторинговой сделке 232 421,19 руб.

При продолжительности финансового цикла предприятия 97,8 дней, то, затратив полученные 3 718 005,63 рублей, на производство и реализацию продукции, предприятие при рентабельности в 10–15 % вернет затраченные на факторинг средства.

Целью приказа «Об утверждении Положения о Комиссии по работе в дебиторской и кредиторской задолженностью» является создание комиссии и усиление контроля и координации взаимодействия участников процесса управления дебиторской задолженностью с целью предотвращения финансовых потерь вследствие неэффективного взаимодействия с контрагентами, а также обеспечение снижения кредитного риска.

Приказом разработан порядок работы, определены функции и полномочия основных участников процесса, а также определена ответственность за элементы процесса управления дебиторской задолженностью.

В полномочия комиссии входят.

1. Контроль за своевременностью проведения работы с дебиторской задолженностью структурными подразделениями Предприятия.

2. Регулярный мониторинг состояния дебиторской задолженности Предприятия на предмет наличия просроченной задолженности.

3. Принятие решений о наличии или отсутствии необходимости направлении контрагенту претензии или взыскания просроченной дебиторской задолженности направления в суд исковых заявлений о взыскании просроченной дебиторской задолженности.

4. Разрешение разногласий подразделений Предприятия по претензионной работе по договорам, по заключению соглашений об изменении сроков погашения задолженности, об отступном, об ограничении размера ответственности, об определении размера убытков.

5. Формирование рекомендаций временному единоличному исполнительному органу Предприятия о введении запрета на дальнейшее авансирование контрагента при наличии просроченной дебиторской задолженности или невыполненных в срок со стороны контрагента договорных обязательств, о прекращении дальнейших поставок в пользу контрагента, нарушившего договорные обязательства.

6. Формирование рекомендаций в части возможности и параметров заключения мировых соглашений.

7. Определение способов воздействия на контрагента в случае неисполнения им договорных обязательств.

Работа с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Основывается на принципе персональной ответственности Ответственного исполнителя (Куратора) по договору (контракту) за исполнение контрагентом договорных обязательств.

Строится по принципу индивидуального подхода к задолженности каждого контрагента по каждому договору, история возникновения которой, а также мероприятия на каждой стадии которой отражаются в информации о состоянии задолженности.

Осуществляется в форме взаимодействия Ответственного исполнителя (Куратора) по договору (контракту), Бухгалтерии, финансово—экономического отдела, Управления правового обеспечения, Отдела по защите активов,

Включает в себя контроль за полным и своевременным исполнением условий договоров, урегулирование возникающих задолженностей, анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал» на предмет выявления просроченной задолженности.

Таким образом, за счет оптимизации дебиторской задолженности предприятие сможет увеличить денежный поток и эффективно использовать временно свободные денежные средства на развитие производства или снижение кредиторской задолженности, что позволит предприятию повысить платежеспособность и финансовую устойчивость.

Распределение полномочий по управлению дебиторской задолженностью показано в таблице 26.

Таблица 26 – Распределение полномочий в процессе управления дебиторской задолженности

Инициатор договора	Управление правового обеспечения	Отдел по защите активов	Финансово-экономический отдел	Бухгалтерия
Минимизация создания дебиторской задолженности. Взаимодействие с контрагентом.	Включение требования о предоставлении актов сверки в договор	Проверка контрагента на этапе заключения договора	Определение кредитной политики	Учет дебиторской задолженности. Контроль включения требований кредитной политики в договор
Участие в мониторинге дебиторской задолженности	Проведение претензионно-исковых мероприятий	Участие в мониторинге дебиторской задолженности	Управление ликвидностью	Организация работы комиссии по работе с дебиторской задолженностью
Своевременная передача сведений для выставления претензии	Участие в мониторинге дебиторской задолженности	Организация проведения мероприятий по взысканию	Участие в мониторинге дебиторской задолженности	Принятие решений по работе с дебиторской задолженностью

Выводы по разделу 3

В третьей главе изложен процесс проведения аудиторской проверки в ООО «Интэк-сигнал», по результатам которого разработаны мероприятия по оптимизации учета на исследуемом предприятии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе раскрыты теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Описана специфика учета расчетов с заказчиками непосредственно в ООО «Интэк-сигнал».

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Интэк-сигнал» показал положительную динамику изменения практически всех показателей.

В ООО «Интэк-сигнал» применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета.

В бухгалтерском учете ООО «Интэк-сигнал», для учета расчетов с покупателями, используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям счету (договору, сделке), а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю.

В целях совершенствования бухгалтерского учета на предприятии ООО «Интэк-сигнал» рекомендовано перераспределить контрольную функцию за состоянием дебиторской задолженности с главного бухгалтера предприятия на бухгалтера по учету и контролю за платежами, с более точной формулировкой данной контрольной функции.

В целях повышения уровня управления и взыскания дебиторской задолженности ООО «Интэк-сигнал» рекомендуется заключить договора аренды сроком до пяти лет.

Одним из основных способов истребования дебиторской задолженности является инкассация дебиторской задолженности. ООО «Интэк-сигнал» рекомендуется применять такие методы инкассации как проведение переговоров по возврату задолженности в срок, оформление дебиторской задолженности векселем и уступка права требования как способ погашения задолженности.

Впоследствии на ООО «Интэк-сигнал» следует применять предложенную схему управления дебиторской задолженностью.

Приведена оценка системы внутреннего контроля учета расчетов с заказчиками, разработана программа и проведен аудит расчетов с заказчиками на ООО «Интэк-сигнал».

Результаты проведенной проверки показывают, что проведенные финансово-хозяйственные операции, порядок их отражения в документации, осуществлялись на ООО «Интэк-сигнал» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В целях устранения недостатков и нарушений по учету расчетов с заказчиками рекомендовано внести некоторые изменения в учетную политику предприятия, которые позволят повысить эффективность учетного процесса.

На основании данных выводов были разработаны рекомендации для ООО «Интэк-сигнал», в частности, представляется целесообразным закрепить в

учетной политике ежемесячное проведение инвентаризации расчетов. С использованием следующих регистров:

- акт сверки расчетов;
- акт инвентаризации расчетов с заказчиками типовой формы.

Учитывая, что покупатели ООО «Интэк-сигнал» одновременно являются и поставщиками товаров организации, целесообразно производить сверку расчетов. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Интэк-сигнал» позволит систематизировать данные бухгалтерского учета.

В целях совершенствования учета расчетов с заказчиками предложено регулярно производить инвентаризацию расчетов с использованием акта сверки и акта инвентаризации.

Для сокращения потерь, связанных с задерживанием расчетов заказчиков с ООО «Интэк-сигнал», предложен факторинг – финансирование факторинговой компанией ООО «Интэк-сигнал» под уступку денежного требования к заказчику. Фактически банк кредитует ООО «Интэк-сигнал» под залог права требования долга. Сразу после заключения соглашения (как правило, в течение 2–3 дней) банк переводит на счет поставщика от 70 до 90 процентов от суммы долга, а остальную часть – от 10 до 30 процентов за вычетом процентов за кредит и комиссионного вознаграждения перечисляют после инкассации задолженности. Ставка процента за кредит не отличается от обычной ставки по краткосрочным кредитам (например, 14 % годовых), а размер комиссионного вознаграждения составляет от 1 до 3 процентов от суммы долга. Факторинговая операция выгодна ООО «Интэк-сигнал», так как ускоряет оборот средств, не требуя при этом существенных затрат.

Поскольку общая сумма задолженности заказчиков составляет 4 647 507,04 рублей, банк по факторинговому соглашению предоставляет 80 % (то есть 3 718 005,63 руб.), а сумму долга удалось взыскать с заказчика через 97,8 дня (к примеру), то при комиссионном вознаграждении в размере 2 % расходы поставщика составляют.

При продолжительности финансового цикла предприятия 97,8 дней, то, затратив полученные 3 718 005,63 рублей на выполнение строительно-монтажных работ, предприятие при рентабельности в 10–15 процентов вернет затраченные на факторинг средства.

Таким образом, за счет оптимизации дебиторской задолженности предприятие сможет увеличить денежный поток на 80 % от суммы дебиторской задолженности и эффективно использовать временно свободные денежные средства на развитие производства или снижение кредиторской задолженности, что позволит предприятию повысить платежеспособность и финансовую устойчивость.

Таким образом, применив вышеизложенные рекомендации, предприятие повысит качество учетного процесса, что позволит в свою очередь улучшить ООО «Интэк-сигнал» экономические показатели хозяйственной деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Андросов, А.М. Бухгалтерский учет/А.М. Андросов, Е.В. – Викулова М.: Андросов, 2011. – 124 с.
2. Официальный сайт «Русский Викисловарь» <https://ru.wiktionary.org/wiki/>
3. Покудов, А.В. Как управлять дебиторской задолженностью / А.В. Покудов. – М.: Эксмо, 2017. - 234 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1. СПС «Консультант Плюс».
5. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)». СПС «Консультант Плюс».
6. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. СПС «Консультант Плюс».
7. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова; под ред. Бабаева Ю.А. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 476 с.
8. Протасов, В.Ф. Анализ деятельности предприятия (фирмы): торговля, экономика, финансы, инвестиции, маркетинг / В.Ф. Протасов. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 536 с.
9. Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета / В.Д. Горбулин, О.Н. Фокина. – М.: ГроссМедиаФерлаг: РОСБУХ, 2009. – 127 с.
10. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: практикум: учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2017. – 398с.
11. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». СПС «Консультант Плюс».
12. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». СПС «Консультант Плюс».
13. Захаров, И.В. Бухгалтерский учет и анализ / И.В. Захаров, О.Н. Калачева, под ред. И.М. Дмитриева. – 2015 – 423 с.
14. Прыкин, Б.В. Экономический анализ предприятия: учебник для вузов / Б.В. Прыкин – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 360 с.
15. Гончарова, Н.М. Бухгалтерский учет. Краткий курс: учебное пособие / Н.М. Гончарова. – М.: Форум, 2018. - 160 с.
16. Бычкова, С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / С.М. Бычкова. – М.: Лань, 2016. – 320 с.
17. Официальный сайт «Аудит – аудиторские услуги, ведение бухучета»: www.stolypin.com
18. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете». СПС Консультант Плюс.

19. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)). СПС Консультант Плюс.
20. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2001 г. № 94н. СПС «Консультант Плюс».
21. Сосненко, Л.С. Анализ экономического потенциала действующего предприятия /Л.С. Сосненко. – М.: Экономическая литература, 2010. – 208 с.
22. Ковалева, О.Б. Теоретические основы бухгалтерского учета / О.Б. Ковалева. – 2015. – 328 с.
23. Козлова, Е.П. Корреспонденция счетов бухгалтерского учета / Е.П. Козлова, Е.Н. Бабченко, Т.С. Галанина. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 320 с.
24. Пястолов, С.М. Экономический анализ деятельности предприятий. Учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений, экономистов и преподавателей / С.М. Пястолов. – М.: Академический проект, 2011. – 336 с.
25. Баканова, М.И. Бухгалтерский учет в торговле: учебник / М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 576 с.
26. Куприянова, Л. М. Экономический анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 157 с.
27. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2016. – 287 с.
28. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 560 с.
29. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ / Л.Т. Гиляровская. – СПб.: Питер, 2010. – 480 с.
30. Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. – Рн/Д: Феникс, 2017. – 318 с.
31. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И.А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А