

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2020 г.

УЧЕТ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ
(ПО МАТЕРИАЛАМ ООО АФ «АУДИТ-КЛАССИК»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2020.301.ВКР

Руководитель ВКР, доцент
_____ Т.В. Денисова
_____ 2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-441
_____ Т.В. Сарапулова
_____ 2020 г.

Нормоконтролер, доцент
_____ Л.Л. Зайончик
_____ 2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Сарапулова, Т.В. Учет и внутренний контроль расчетов с заказчиками (по материалам ООО АФ «Аудит-Классик»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–441, 2020. – 70 с., 14 табл., 7 рис., библиогр. список – 52 наим., 9 прил.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ООО АФ «Аудит-Классик», основным видом деятельности предприятия является проведение финансового аудита.

Предмет исследования – организация бухгалтерского учета расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик».

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик».

В работе рассмотрено и проанализировано состояния нормативного регулирования учета и внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками, организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик» и даны рекомендации по совершенствованию данного участка учета.

Разработаны рекомендации по результатам проведенной работы. Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации способствуют сокращению просроченной дебиторской задолженности возникшей при работе с покупателями и заказчиками.

Предложения и выводы работы могут быть использованы в практической деятельности ООО АФ «Аудит-Классик» с целью повышения его финансового состояния. Другими коммерческими предприятиями полученные результаты могут использоваться как рекомендации по повышению значимости внутреннего контроля при организации расчетов с покупателями и заказчиками.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	7
1.1 Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками. 7	
1.2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиком.....	12
1.3 Внутренний контроль расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии.....	22
Выводы по разделу один	27
2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ	28
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО АФ «Аудит- Классик».....	28
2.2 Бухгалтерский учет расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик»..	39
2.3 Внутренний контроль учет расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит- Классик».....	47
2.4 Основные направления совершенствование учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками.....	52
Выводы по разделу два.....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	62
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	65

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Предприятия всех форм собственности и любого размера, так или иначе, имеют дело с покупателями и заказчиками. Ни одно предприятие не может существовать, не производя расчетов с покупателями и заказчиками, следовательно, возникающие отношения являются неотъемлемой частью хозяйственной деятельности.

Участок бухгалтерского учета с покупателями и заказчиками имеет большое значение в системе учета предприятия, так как реализация продукции, выполнения работ или оказания услуг является основным источником, из которого организация получает доходы. Вследствие этого ошибки в расчете с клиентами оказывают высокое влияние на предприятия, так как они напрямую влияют на основной показатель результативности деятельности – выручку.

Правильное и своевременное ведение бухгалтерского учета в данной области позволяет в любой момент получать необходимую информацию о текущем положении организации, что позволяет в свою очередь принимать эффективные управленческие решения. Качественный и своевременный бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками – один из основных факторов, который влияет на минимизацию финансовых рисков, увеличение прибыли, повышение ликвидности и платежеспособности предприятий.

Достоверное отражение в учете дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности, так как суммы балансовых остатков по этим задолженностям и периоды оборачиваемости каждой из них влияют на оценку финансового состояния организации. Резкий рост дебиторской задолженности ведет к отвлечению денежных средств из хозяйственного оборота.

У большинства предприятий в общей сумме дебиторской задолженности преобладают или занимают максимальный удельный вес долги клиентов. Данная задолженность объективно вызвана разрывом во времени между моментом сделки и моментом ее оплаты. В процессе осуществления хозяйственной деятельности за-

долженность по расчетам с покупателями и заказчиками должна находиться в приемлемых пределах, что приводит к необходимости контроля над учетом по данным расчетам. Сомнительные и просроченные долги свидетельствуют о нарушении платежной дисциплины покупателями и заказчиками, что требует немедленного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий.

Эффективная система учета дебиторской и кредиторской задолженности влияет на размер оборотного капитала компаний, позволяет более эффективно использовать временно свободные средства и не допускать возникновения безнадежных долгов.

Совершенствование системы учета и внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками направлено на повышение эффективности деятельности организации, сокращение доли дебиторской и кредиторской задолженностей, предотвращение ошибок, которые возникают при ведении учета.

Политика в области расчетов с заказчиками является составной частью управления ООО АФ «Аудит-Классик», и от нее в значительной мере зависит эффективность ее работы, так как расчеты с заказчиками являются основным объектом учета в ООО АФ «Аудит-Классик».

Объектом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО АФ «Аудит-Классик», основным видом деятельности предприятия является проведение финансового аудита.

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик».

Цель исследования – совершенствование учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик».

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- 1) рассмотреть нормативную базу и теоритические основы учета и внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками;

2) дать организационно-техническую и экономическую характеристику исследуемого предприятия;

3) изучить организацию учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками и выявить недостатки указанного объекта учета;

4) разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик».

Для решения поставленных задач использованы нормативные правовые акты РФ, учебно-методическая литература, статьи и научные труды, а также практический материал по организации бухгалтерского учета в ООО АФ «Аудит-Классик».

Предложения и выводы работы могут быть использованы в практической деятельности ООО АФ «Аудит-Классик» с целью повышения его финансового состояния. Другими коммерческими предприятиями полученные результаты могут использоваться как рекомендации по повышению значимости внутреннего контроля при организации расчетов с покупателями и заказчиками.

1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

В настоящее время нормативное регулирование расчетов с клиентами осуществляется в порядке использования системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в РФ представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, которая осуществляется на четырех уровнях [36].

На рисунке 1.1 представлены уровни системы нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

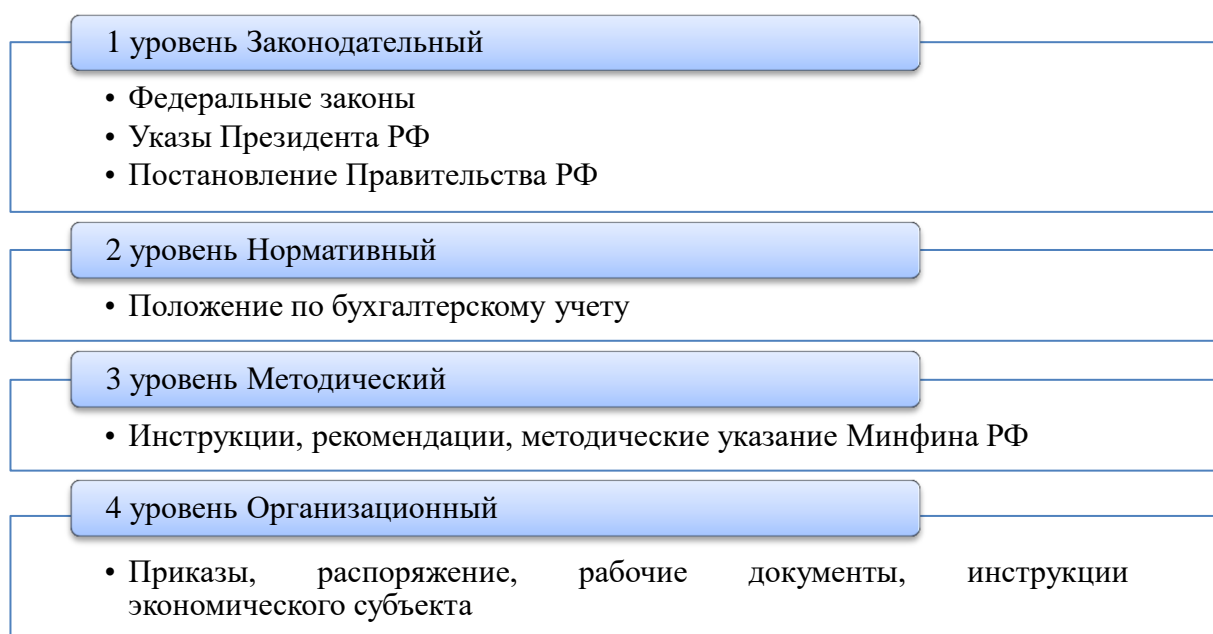


Рисунок 1.1 – Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Первый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками включает в себя законы РФ, указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ. К документам первого уровня относятся:

– Гражданский кодекс РФ (далее ГК РФ), в котором даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательств (глава 21), форм расчетов (глава 46), договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29)), подробно описываются договоры купли-продажи (глава 30), подряда (глава 37), возмездного оказания услуг (глава 39) [23];

– Таможенный кодекс РФ, в котором устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу (глава 2), основные положения, относящиеся к таможенному оформлению (глава 8), оформлению по прибытию товаров на территорию РФ (глава 9), временному хранению товаров (глава 12), исчислению таможенных пошлин (глава 28) [23];

– Федеральный Закон «О переводном и простом векселе», в котором даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и не датировании акцепта [23];

– Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки [45];

– Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, случаи, осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники [23].

– Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов (статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29) [23].

– Налоговый кодекс РФ (далее НК РФ) регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10). В НК РФ рассматриваются условия обложения налогом на добавленную стоимость (глава 1), акцизами (глава 22), налогом на прибыль (глава 25) [23].

– Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по НДС [23].

Второй уровень представлен положениями по бухгалтерскому учету:

– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности [38];

– Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками [38];

– Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [38];

– Образование дебиторской и кредиторской задолженности организации признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий, установленных в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (далее ПБУ 9/99) и в Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (далее ПБУ 10/99) [12];

– Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности» [38];

Третий уровень нормативного регулирования представлен методическими указаниями и инструкциями по ведению бухгалтерского учета:

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [32];

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, в котором установлен порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств и правила оформления результатов инвентаризации [32]. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с покупателями заказчиками заключа-

ется в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета [23].

Четвертый уровень – внутренние рабочие документы организации:

– Учетная политика организации утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации [28];

– Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно [28];

– График документооборота, в котором определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию [23];

– Положение о подразделении, в котором регламентируется деятельность структурного подразделения организации, отражены его задачи, функции, права, степень и сфера ответственности [23];

– Должностные инструкции бухгалтера регламентируются деятельность каждой должности, и содержатся требования к работнику, занимающему эту должность, определяются назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения [23];

– Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками [23].

Все уровни нормативно-правового регулирования взаимосвязаны и дополняют друг друга, находятся в логической и методологической зависимости [43, с. 30].

Таким образом, данному участку учета посвящена обширная нормативная документация, которые представлены на различных уровнях регулирования бухгалтерского учета.

1.2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиком

На практике любая организация ведет бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками [49]. Расчет с учетом покупателей и клиентов является важной составляющей в системе бухгалтерского учета, а также наиболее трудоемкой и сложной сферой бухгалтерской работы любого хозяйствующего субъекта за счет: широкого спектра вычислительных форм; большого количества организационных контрагентов, нестабильности их составов и др. [50].

Организации, приобретающие за плату товарно-материальные ценности, работы и услуги, носят название покупателей и заказчиков [24, с. 124]. Покупателем является физическое или юридическое лицо, имеющее целью приобретение товара. Согласно ГК РФ понятие «заказчик» применяется к узкому кругу сделок, связанных с выполнением работ и оказанием услуг [34].

Расчеты с покупателями и заказчиками организуются в результате договорных обязательств, предусмотренных договорами, результатом выполнения которых является право требования за поставленные ценности, работы, услуги [39, с. 247-248].

В соответствии со ст. 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей [1]. Следует заметить, что между финансовыми субъектами могут быть заключены последующие типы договоров: договор купли-реализации, договор подряда, договор аренды, договор возмездного предложения услуг, договор обмена [6].

Целью бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками является обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов всех заинтересованных пользователей – внутренних и внешних [12].

Основными задачами бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками являются:

- своевременное и правильное документирование фактов хозяйственной жизни по движению денежных средств и расчетов;
- контроль над использованием денежных средств в расчетах исключительно по целевому назначению;
- контроль над соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности [43, с. 33].

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками организуется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [19, с. 310]. Счет 62 является преимущественно активным. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору [11, с. 7]. Согласно п. 3, 12 ПБУ 9/99 полученная от покупателя (заказчика) предоплата (аванс) не является доходом в бухгалтерском учете и отражается в составе кредиторской задолженности [4].

В таблице 1.1 представлена общая схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [52, с. 192].

Таблица 1.1 – Общая схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	
Дебет	Кредит
Сальдо (начальное) – задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за проданные продукцию (работы, услуги) на начало отчетного периода	Сальдо (начальное) – задолженность организации перед покупателями и заказчиками по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг) на начало отчетного периода
Увеличение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков за проданные им в течение отчетного периода продукцию (работы, услуги)	Погашение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в течение отчетного периода
Зачет авансовых платежей, полученных от покупателей и заказчиков за счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг), при фактическом осуществлении поставки продукции (работ, услуг)	Поступление в течение отчетного периода от покупателей и заказчиков авансовых платежей в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг)

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	
Дебет	Кредит
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Сальдо (конечное) – задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за проданные продукцию (работы, услуги) на конец отчетного периода	Сальдо (конечное) – задолженность организации перед покупателями и заказчиками по суммам авансовых платежей, полученных в счет предстоящих поставок продукции (работ, услуг) на конец отчетного периода

Дебетовый оборот данного счета показывает увеличение дебиторской задолженности покупателей перед организацией, а кредитовый оборот – погашение возникшей ранее задолженности в результате перечисления денежных средств или на другой основе, в частности по товарообменным операциям, по договору уступки права требования и др., а также по полученным от покупателей суммам авансов. Счет 62 может иметь развернутое сальдо на начало/конец отчетного периода, в отношении разных покупателей и заказчиков и отдельных договоров и счетов-фактур [21, с. 19].

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты следующие субсчета:

- 62–1 «Расчеты в порядке инкассо»;
- 62–2 «Расчеты плановыми платежами»;
- 62–3 «Векселя полученные» [13, с. 465].

На первом субсчете отражаются расчеты с покупателями и заказчиками по расчетным документам, предъявленным им и принятым банком к оплате. Второй субсчет применяется для учета расчетов с покупателями и заказчиками, если организация имеет с ними длительные хозяйственные связи, то есть когда расчеты носят постоянный характер, а не заканчиваются поступлением оплаты по отдельному счету. Третий субсчет предназначен для расчетов с покупателями и заказчиками, обеспеченных полученными векселями [13, с. 465].

В соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 выручка в бухгалтерском учете признается при одновременном выполнении следующих условий:

1) организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

2) сумма выручки может быть определена;

3) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации.

4) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

5) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены [4].

В соответствие со ст. 223 ГК РФ определено, что по общему правилу переход права собственности на продукцию (товар, иное имущество) от продавца к покупателю возникает с момента его передачи [1].

Согласно п. 5, 12 ПБУ 9/99 поступления, связанные с оказанием услуг, признаются в бухгалтерском учете на дату подписания акта приемки-сдачи оказанных услуг [4].

Существует два способа бухгалтерского учета выручки от продаж при осуществлении расчетов с покупателями. Первый способ предполагает признание суммы выручки в размере, включающем НДС. При втором применении второго способа выручка признается без учета суммы НДС [15, с. 229].

В таблице 1.2 приведены типовые записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками [15, с. 234–236].

Таблица 1.2 – Корреспонденция счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Оценка
Отгружена готовая продукция, товары (работы, услуги) покупателю и признан доход от продаж	62	90–1 «Выручка»	Сумма, предъявленная покупателю, содержащая цену продажи готовой продукции, товара (работ, услуг) согласно договору и включающая (либо не включающая) НДС

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Оценка
Отгружены основные средства и иные активы и признан прочий доход	62	91–1 «Прочие доходы»	Сумма, предъявленная покупателю, содержащая цену продажи основных средств и иных активов согласно договору и включающая (либо не включающая) НДС
Начислен НДС в бюджет (НДС не учитывается на счетах 90 и 91)	62	68, субсчет «Расчеты по НДС»	Сумма НДС, указанная в счет-фактуре
Начислен НДС в бюджет (НДС учитывается на счетах 90 и 91)	90–3 «НДС»	68, субсчет «Расчеты по НДС»	Сумма НДС, указанная в счет-фактуре
Произведена оплата покупателем	50,51,52	62	Цена продажи продукции, товаров (работ, услуг) согласно договору, с НДС
Получена предварительная оплата (аванс)	50,51,2	62, субсчет «Авансы полученные»	Сумма аванса
Начислен НДС в бюджет с суммы аванса	62, субсчет «Авансы полученные»	68, субсчет «Расчеты по НДС»	Сумма НДС
Зачтен аванс	62, субсчет «Авансы полученные»	62	Сумма аванса
Сумма НДС, уплаченная с суммы аванса, предъявлена к вычету	68	62, субсчет «Авансы полученные»	Сумма НДС

Записи по дебету счета 62 производятся на суммы выручки от продажи продукции, работ, услуг и иной реализации в корреспонденции со счетами 90, 91 на суммы, по которым предъявлены расчетные документы [48, с. 169].

Кредитуется счет 62 в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно [48, с. 169].

Следует отметить, что факт возникновения задолженности покупателей и заказчиков отражается с использованием финансово-результативных счетов.

Положительные курсовые разницы учитывают по дебету счета 62 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а отрицательные – по дебету счета 91 и кредиту счета 62 [10, с. 81].

Регистром бухгалтерского учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» служит ведомость, совмещающая синтетический и аналитический учет, в которой в разрезе корреспондирующих счетов в хронологической последовательности должна быть систематизирована и накоплена информация о хозяйственных операциях [41, с. 142]. Однако следует отметить, что ведение учета по журнально-ордерной форме учета в настоящее время почти не используется, практически все предприятия перешли на автоматизированную форму [9, с. 371].

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю или заказчику [30, с. 449]. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным в банках);
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [9, с. 371].

Вместе с тем учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно [16, с. 294].

В организациях, выполняющих работы долгосрочного характера (строительные, проектные, научные, геологические и т.п.), для учета расчетов с заказчиками может использоваться счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» [33, с. 363]. Этот счет предназначен для обобщения информации о законченных в

соответствии с заключенными договорами этапах работ, имеющих самостоятельное значение [31, с. 402–403]. Аналитический учет по счету 46 ведется по видам работ [33, с. 363].

Задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками может быть классифицирована по различным основаниям [12] (рисунок 1.2).

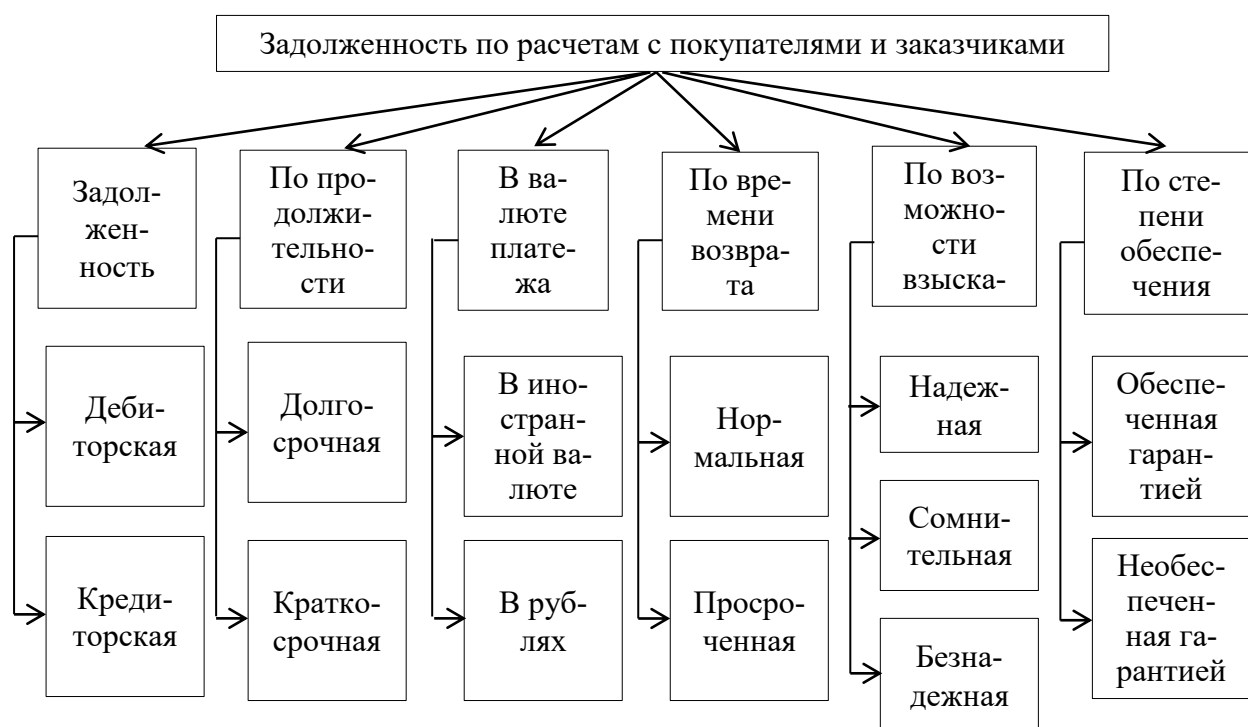


Рисунок 1.2 – Классификация задолженности расчетов с покупателями и заказчиками

Для целей учета наиболее важной является классификация задолженности по продолжительности [12].

В зависимости от сроков погашения задолженность делится на два вида:

1) краткосрочная – со сроком погашения в течение 12 мес. после отчетной даты;

2) долгосрочная – со сроком погашения более чем через 12 мес. после отчетной даты [25, с. 158].

Продолжительность задолженности устанавливается сторонами и определяется договорными соглашениями [17, с. 191].

По времени возврата задолженность подразделяется на:

1) срочную (нормальную). Срочной задолженностью считается задолженность, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен в установленном порядке;

2) просроченную. Просроченная задолженность – задолженность с истекшим сроком погашения по договору [7, с. 99].

В свою очередь просроченная дебиторская задолженность подразделяется на истребованную и неистребованную [51, с. 134].

Под истребованной задолженностью понимается погашенная покупателями и заказчиками просроченной дебиторской задолженности, по которой организация-кредитор приняла предусмотренные законодательством меры по ее возврату, как в судебном порядке, так и посредством подачи иска в арбитражный суд [51, с. 134].

Неистребованная задолженность представляет собой просроченную дебиторскую задолженность, возратить которую организация-кредитор в силу различных причин не смогла. Это не только случаи, когда работа по взысканию задолженности вообще не велась. Сюда относятся и ситуация, когда организация предпринимала все усилия по взысканию долга, но их не хватило для погашения задолженности [51, с. 134].

По возможности взыскания задолженность подразделяют на три группы:

1) надежной задолженностью считается срочная и обеспеченная задолженность;

2) сомнительной [25, с. 159] признается в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, указанные в договоре, и не обеспечена соответствующими гарантиями [2];

3) безнадежной задолженность [25, с. 160] признается в соответствии с п. 2 ст. 266 НК РФ по истечении установленного срока исковой давности, на основании акта государственного органа, в случае ликвидации должника; а также при невозможности установить место нахождения должника и признании его долгов невозможным для взыскания постановлением судебного пристава-исполнителя [2].

В случаях несоблюдения платежной и финансовой дисциплины заказчиков, когда дебиторская задолженность не погашается в сроки, предусмотренные в договоре, она считается сомнительной. В отсутствие должного контроля, сомнительная дебиторская задолженность может перейти в безнадежную и привести к нежелательным убыткам [45].

По степени обеспечения задолженность подразделяется на:

- 1) обеспеченную;
- 2) необеспеченную [25, с. 159].

Согласно п. 1 ст. 329 ГК РФ в качестве обеспечения могут выступать неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия и др. [1].

В процессе учета расчетов с покупателями и заказчиками фирма может определить насколько эффективно применение ее расчетно-кредитной политики с контрагентами организации. Это связано с тем, что учет расчетов с клиентами считается обязательным элементом управленческих задач организации, а экономическое состояние компании в целом и ее стабильность на рынке на прямую зависят от величины дебиторских и кредиторских обязательств.

Создание резервов по сомнительным долгам является обязанностью, а не правом, причем для всех организаций без исключения [14, с. 205].

Величина резерва определяется отдельно по каждому долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично [14, с. 205]. Резерв создается за счет прочих расходов на основании акта о проведении инвентаризации задолженности. Суммы отчислений в резерв включаются в состав прочих расходов на последнее число отчетного периода [18, с. 74].

Для списания безнадежного долга необходимо соблюдение следующих условий:

- долг должен быть просроченным, то есть не погашенным в срок, установленным законом или договором;
- эта задолженность не должна быть обеспечена соответствующими гарантиями [51, с. 135].

В таблице 1.3 представлены условия создания резервов и основные корреспонденции счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Таблица 1.3 – Создание и использование резервов по сомнительным долгам

Хозяйственные операции	Характеристика	
Создание резерва	Полная сумма выявленной на основании инвентаризации сомнительной задолженности (свыше 90 дней) [2].	
	50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации сомнительной задолженности (от 45 до 90 дней включительно) [2].	
	Не увеличивают сумму создаваемого резерва (до 45 дней) [2].	
Отражение в учете	Дебет	Кредит
Сформирован резерв на сумму просроченной задолженности	91–2 «Прочие расходы»	63
Списана сумма неистребованного долга, ранее признанных предприятием сомнительных	63	62
Неизрасходованная сумма резерва включена в состав прочих доходов	63	91–1 «Прочие доходы»

Таким образом, основываясь на данных синтетического и аналитического учета, компания может выбрать оптимальные для ее хозяйственной деятельности условия работы с контрагентами и предусмотреть их в договоре, разработать рычаги управления данной задолженностью [32].

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом (счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов») в течение пяти лет с момента списания для наблюдения

за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника [9, с. 320].

Задолженность неплатежеспособного должника может быть списана со счета 007 и ранее этого срока. Это может произойти в двух случаях: должник погасил задолженность либо организация-должник ликвидирована [51, с. 137].

Сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается в балансе в разделе II актива и показывает сумму дебиторской задолженности покупателей и заказчиков [24, с. 126].

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, отражается в балансе в оценке нетто, то есть за вычетом сумм указанных резервов [10, с. 83]. Сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» корректирует величину остатка дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, отражаемую в балансе в разделе II актива [24, с. 126].

Остаток сумм в части авансов, полученных поставщиками от покупателей, отражается в разделе V пассива баланса в составе кредиторской задолженности, при этом к балансовым статьям даются соответствующие пояснения [24, с. 126].

1.3 Внутренний контроль расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» обязывает организовывать и осуществлять внутренний контроль над совершаемыми хозяйственными операциями (п. 1 ст. 19) [3]. Внутренний контроль – это объективная составляющая процесса управления. Независимо от желания органов управления, в том или ином виде внутренний контроль будет иметь свое место и играть свою роль в любом экономическом субъекте, на любом предприятии [42, с. 207]. Достижение целей бизнеса зависит в основном от эффективности работы системы контроля в организации [37].

Согласно п. 3 рекомендации в области бухгалтерского учета «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (№ ПЗ 11/2013) внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета [5].

Общим для всех процедур самоконтроля является то, что все они базируются на защитных принципах и функциях бухгалтерского учета, таких как двойная запись, балансовое обобщение, контрольной, аналитической и других [40, с. 57].

Основной целью контроля за бухгалтерским учетом расчетов с покупателями и заказчиками является соблюдение требований Закона «О бухгалтерском учете» и нормативных актов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, и формирование достоверной информации о величине непогашенных обязательств данной группы контрагентов, о начисленных и погашенных обязательствах покупателей и заказчиков [3].

Организация системы внутреннего контроля и ее функционирование направлены на устранение рисков хозяйственной деятельности, в том числе и рисков, оказывающих влияние на совершение операций с покупателями и заказчиками и на формирование информации об этих операциях [26].

Риск – ситуация неопределенности, которая может привести к потере организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления финансово-хозяйственной деятельности [29].

Неплатежеспособность покупателей и заказчиков или ошибки возникающие в учете влекут за собой риск, который может привести к неблагоприятным последствиям для продавца или исполнителя.

Фактически в настоящее время контроль за операциями с покупателями и заказчиками осуществляют специалисты различных структурных подразделений организации: бухгалтерии, финансовой службы, службы внутреннего аудита, ревизионной комиссии [44].

Проводимые процедуры по контролю за операциями с покупателями и заказчиками, включают в себя мониторинг рынка продукта, которые позволяет регулировать всю стратегию продаж, тем самым позволяя развиваться конкурентоспособность и снижение возможных рисков [37].

Обязательным условием контроля является создание базы «недисциплинированных» контрагентов и тщательный контроль редакций условий договоров, который может позволить избежать правовых и финансовых рисков [37].

Несомненно, необходимо осуществлять процедуры контроля своевременности исполнения договора и передачи предмета согласно условиям договора, как следствие, последующий контроль идет за правильностью и своевременностью оформления всей документации и соответствия финансовой информации условиям договора и передачи продукта [37].

Порядок внутреннего контроля за операциями с покупателями и заказчиками содержит в себе и формирование политики по управлению существующей задолженности покупателей и заказчиков, а также контролирование дебиторской задолженности [37].

Существование и полнота обязательств покупателей и заказчиков проверяется посредством их инвентаризации. Инвентаризация необходимо проводить в обязательном порядке перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Однако регламентами внутреннего контроля данная процедура может быть предусмотрена и чаще: один раз в полугодие, квартал, месяц. Частота таких процедур зависит от объема и количества проводимых операций с контрагентом [45].

От качества расчетов с покупателями и заказчиками зависит:

- соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения;
- обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков;
- выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков [27].

Любая компания нуждается в регулярном анализе, поэтому своевременное обнаружение проблемных задолженностей и соответственно улучшение эффективности системы внутреннего контроля может значительно повысить результативность ведения хозяйственной деятельности в целом [47].

На рисунке 1.3 приведены основные этапы проверки расчетов с покупателями и заказчиками.

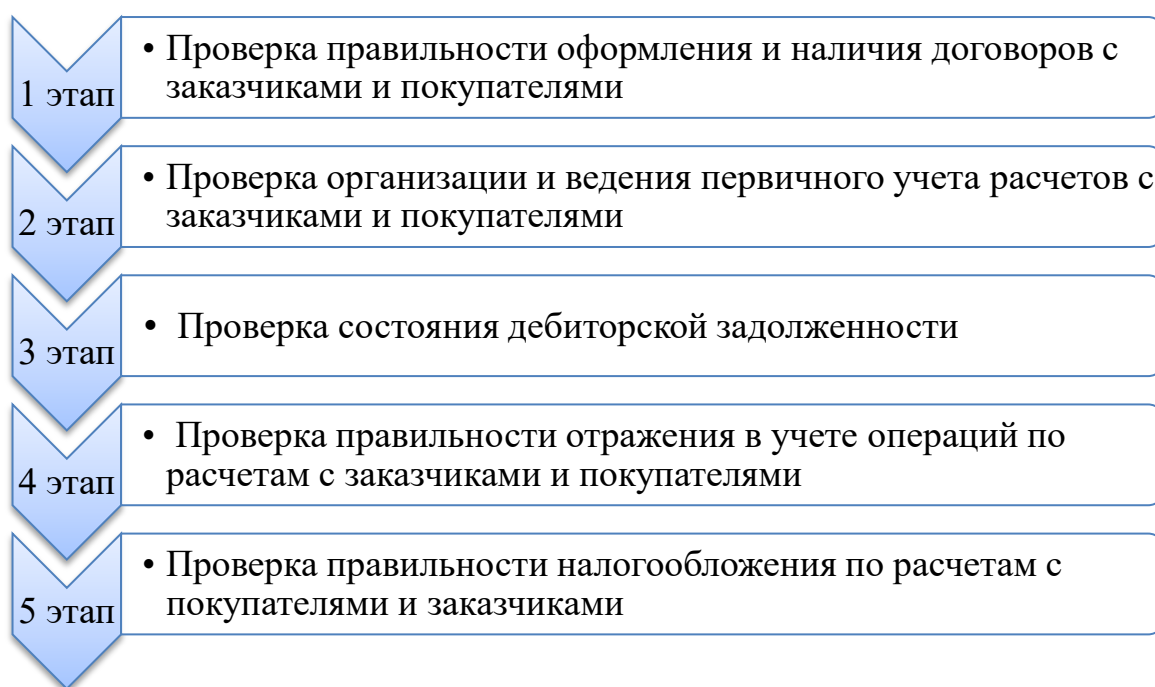


Рисунок 1.3 – Процесс проверки расчетов с покупателями и заказчиками

Источниками информации выступают договоры с покупателями и заказчиками, счета-фактуры, накладные, акты выполненных работ, оказанных услуг, акты сверок, книга продаж, инвентаризационные акты, карточки, ведомости и журна-

лы-ордера по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

Организации часто допускают такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление или неправильное их оформление. Так же довольно часто встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации в архиве, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной формы) формы [20].

Однако, помимо ошибок, представленных выше, организациями могут совершаться недочеты, связанные с неправильным отражением на счетах синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, которые зависят от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты [20].

Осуществление контрольных процедур за расчетами с покупателями и заказчиками и их бухгалтерским учетом позволит сформировать информационную базу для составления бухгалтерской отчетности с учетом рисков предпринимательства и частично минимизировать их с помощью:

- создания базы надежных покупателей и заказчиков;
- повышение квалификации менеджеров для увеличения результативности операции с покупателями и заказчиками;
- усиления дисциплины выполнения графика документооборота;
- усиления финансовой дисциплины обеспечения надлежащего выполнения условий договоров перед покупателями и заказчиками;
- организации аналитической информации о расчетах с покупателями и заказчиками;
- создание действенной юридической службы для решения конфликтных ситуаций [29].

Рациональная организация расчетов с покупателями и заказчиками способствует не только укреплению договорной и расчетной дисциплины, но и сокращению дебиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия [47].

Выводы по разделу один

Система нормативно-правового регулирования расчетов с покупателями и заказчиками является четырехуровневой. Эти уровни нормативного регулирования представлены законами, положениями по ведению бухгалтерского учета, методическими рекомендациями и указаниями по ведению учета, а также внутренними документами самого предприятия.

Основанием отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями заказчиками является наличие договора. Как правило, предприятия организуют учет расчетов с клиентами на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Необходимо контролировать возникающую на этом счете задолженность для своевременного создания резервов по сомнительным долгам.

Организация внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками призвано на минимизацию рисков деятельности предприятия и снижение размера дебиторской задолженности по основному виду деятельности. При проверке расчетов с покупателями и заказчиками наибольшее внимание следует уделить: организации документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками, соблюдения законодательства, правильности учетных процедур признания, погашения и списания обязательств, также возникающим налоговым обязательствам.

2 ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО АФ «Аудит-Классик»

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Аудиторская фирма «Аудит-Классик». Сокращенное фирменное наименование: ООО АФ «Аудит-Классик».

Девиз фирмы: «История. Репутация. Развитие» отражает многолетнюю историю успешной работы фирмы в регионе, высокую репутацию и уважение среди крупных компаний-клиентов.

Миссия: помощь предпринимателям в достижении высокой рентабельности и минимизация финансово-правовых рисков при ведении бизнеса на российском и международном рынке, гарантируя высокопрофессиональный подход к работе.

Место нахождения Общества: 454091, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 12, оф. 14.

Общество является субъектом малого предпринимательства, основным видом деятельности которого является проведения финансового аудита, а также зарегистрировано восемь дополнительных видов деятельности.

На рынке аудита и консалтинга г. Челябинска компания заняла свое достойное место, и обладает следующими конкурентными преимуществами:

- стратегия компании нацелена на комплексное и системное решение любой задачи, которую ставит перед ней клиент;
- аудиторские процедуры, которые применяет предприятия, регламентируются внутрифирменными стандартами, разработанными на основе международных стандартов аудита и действующего российского законодательства в области аудиторской деятельности;
- фирма работает на рынке уже более двадцати четырех лет, что позволило ей накопить огромный опыт в этом деле;

– в обязательном порядке соблюдается принцип конфиденциальности в отношении личных данных клиентов, затрагивающей их деловые интересы и репутацию.

Ключевыми заказчиками являются: ПАО «Челябинский Трубопрокатный завод», АО «Макфа», ООО Группа «Магnezит», Группа компаний АО «Римера» и другие.

На рисунке 2.1 приведены организационная структура компании.

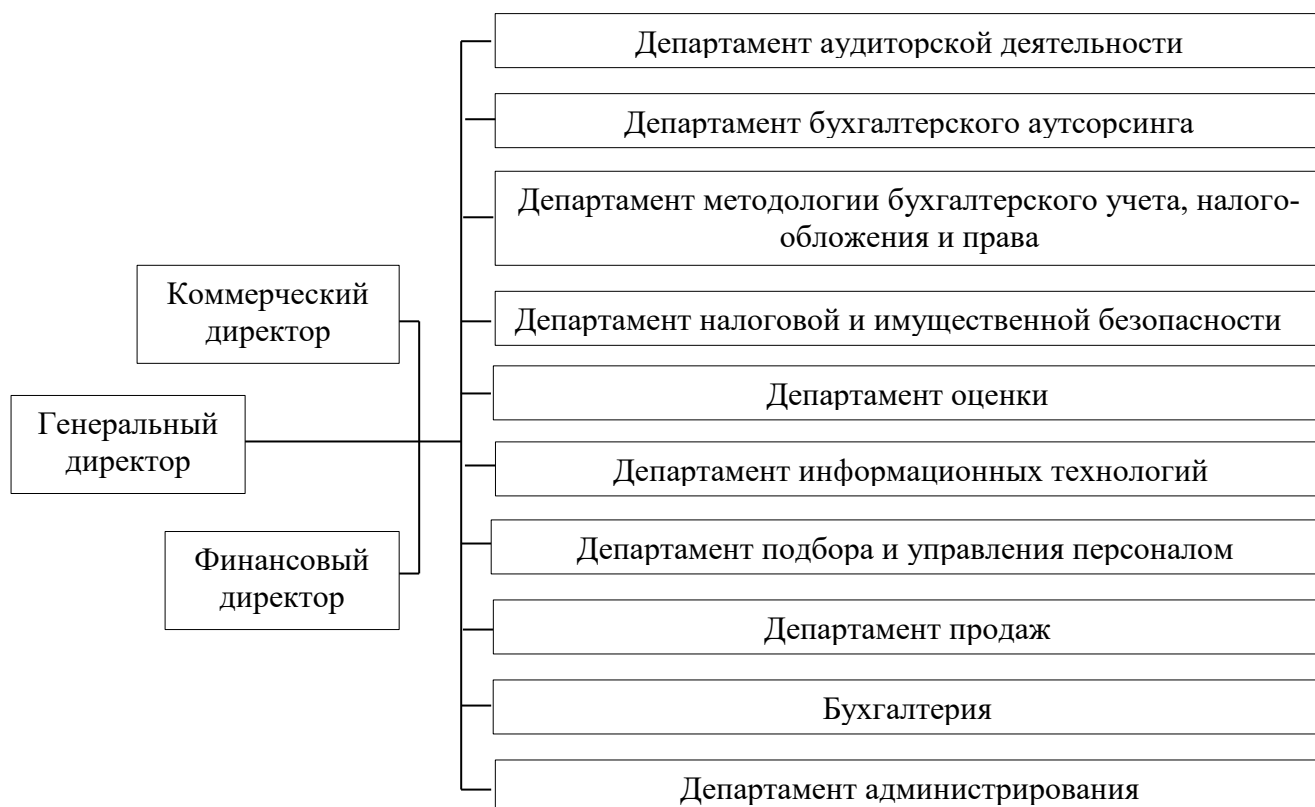


Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО АФ «Аудит-Классик»

ООО АФ «Аудит-Классик» имеет организационную структуру дивизионального типа на основе продуктов. Такая структура основана на организации сотрудников и работы вокруг различных продуктов [22, с. 41]. В организационной структуре департаменты выделены по основным направлениям деятельности компании, то есть по видам предоставляемых услуг.

При работе над крупными проектами организационная структура может трансформироваться в матричную, что приводит к созданию гибких проектных группы, однако такая трансформация несет за собой некую неопределенность в функциональные обязанности работников.

Возглавляет ООО АФ «Аудит Классик» Генеральный директор, являющийся профессиональным аудитором. Как видно из рисунка 2.1 в подчинении у Генерального директора находятся Финансовый и Коммерческий директора, также руководители департаментов. Генеральный директор руководит работой всего коллектива, решает спорные моменты, возникающие в ходе работы. Финансовый директор определяет финансовую политику организации, управляет финансовыми потоками, отвечает за финансовое планирование. Коммерческий директор ведет переговоры с руководством клиента, решает организационные моменты, возникающие в ходе работы.

На руководителей департаментов руководством ООО АФ «Аудит Классик» возложены следующие основные полномочия:

- полный цикл взаимодействия с сотрудниками и контроль выполнения поставленных перед сотрудниками задач;
- общение с клиентами по возникающим вопросам;
- решение смежных задач с другими департаментами;

Основная деятельность компании осуществляется в департаменте аудиторской деятельности. В данном отделе Заместитель Генерального директора (тоже аудитор) отвечает за функционирование департамента, соблюдение сроков и качества проведения аудиторских проверок и предоставления консультационных услуг. Старшие аудиторы отвечают за ведение самих аудиторских проверок. Каждому старшему аудитору присвоена команда из четырех аудиторов, которые проводят основные процедуры, направленные на подтверждение достоверности отчетности.

Департамент бухгалтерского аутсорсинга оказывает бухгалтерские услуги, а также услуги по ведению налогового учета.

Департамент методологии бухгалтерского учета, налогообложения и права отвечает за разработку и проверку методологических указаний к проведению аудиторских процедур. Предоставляет клиентам консультации: бухгалтерские, налоговые, юридические и управленческие.

Департамент налоговой и имущественной безопасности предлагает клиентам профессиональное обеспечение их налоговой безопасности путем оптимизации налогообложения и снижения налоговых рисков.

Сотрудники Департамента оценки, опираясь на многолетний опыт работы, осуществляют независимую оценку рыночной стоимости и переоценку движимого и недвижимого имущества, бизнеса, материальных и нематериальных активов.

Департамент информационных технологий обеспечивает поддержку бесперебойной работы офисной техники, а также обеспечение системы доступа к сетевым ресурсам.

Департамент подбора и управления персоналом осуществляет внутреннее управление персоналом организации, а также участвует в выполнении внешних проектов, связанных с этой областью менеджмента.

Департамент продаж осуществляет продвижение услуг по всем каналам сбыт.

Департамент администрирования отвечает за комплексное обеспечение жизнедеятельности всей компании. Начальник отдела следит не только за работой водителей, но и за чистотой, порядком в офисе.

Бухгалтерия отвечает за обработку документов и своевременное отражение операции, осуществление расчетов компании с контрагентами и предоставление отчетностей в надзирающие органы, также отвечает за расчет с сотрудниками.

Аппарат службы бухгалтерии ООО АФ «Аудит Классик» имеет централизованную форму построения. Возглавляет бухгалтерию главный бухгалтер, ООО АФ «Аудит Классик» в его подчинении находится заместитель главного бухгалтера, бухгалтер по расчетам с контрагентами, бухгалтер-кассир. В таблице 1.1 приведены функции работников бухгалтерии.

Таблица 2.1 – Функции работников аппарата бухгалтерии

ООО АФ «Аудит Классик»

Должность	Функции
Главный бухгалтер	Отвечает за весь процесс ведения бухгалтерского учета и контроля в компании, составление бухгалтерской и налоговой отчетности
Заместитель главного бухгалтера	Отвечает за ведение Главной Книги, отражает движения имущества, обеспечивает составление отчетности, участвует в мероприятиях по инвентаризации имущества и финансового состояния предприятия
Бухгалтер по расчетам с контрагентами	Отражает на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с реализацией услуг, определение понесенных затрат, ведение расчетов с поставщиками, подготавливает данные по соответствующему участку учета для составления отчетности
Бухгалтер-кассир	Ведет учет кассовой наличности и кассовых операции, готовит платежные поручение, оформляет приходно-расходные документы, осуществляет контроль учета табелей рабочего времени, начисление и перечисление заработных плат сотрудникам компании и других выплат и платежей, производит начисление и перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, ведет расчеты с подотчетными лицами и составляет соответствующую отчетность

Работа бухгалтерии ООО АФ «Аудит-Классик» ведется с использованием локальной сети персональных компьютеров. В фирме установлена журнально-ордерная компьютерная технология обработки учетной информации. Автоматизация бухгалтерского учета осуществляется с помощью программы «1С: Управление Производственным предприятием», редакция 1.3.

Для оформления хозяйственных операций ООО АФ «Аудит-Классик» использует первичные учетные документы унифицированной формы.

Для более детального представления о компании рассмотрим ее экономические показатели деятельности. На основе данных приложения А, приложения Б и приложения С в таблице 2.2 представлены основные экономические показатели ООО АФ «Аудит Классик».

По данным таблицы 2.2 можно сделать вывод, что за анализируемый период финансовое положение и финансовые результаты деятельности ООО АФ «Аудит Классик» изменялись в 2017 г. по сравнению с 2016 г. в худшую сторону, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. в лучшую.

Таблица 2.2 – Основные экономические показатели деятельности

ООО АФ «Аудит Классик» за 2016–2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение абсолютной величины показателя		Темп прироста показателя, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1. Выручка, тыс. руб.	47 715	44 443	47 542	–3 272	3 099	–6,86	6,97
2. Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	34 492	37 069	37 646	2 577	577	7,47	1,56
3. Прочие доходы, тыс. руб.	491	1 164	–	673	–	137,07	–
4. Прочие расходы, тыс. руб.	254	710	161	456	–549	179,53	–77,32
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	13 460	5 910	8 949	–7 550	3 039	–56,09	51,42
6. Рентабельность продаж по чистой прибыли (чистая прибыль / выручка), %	28,21	13,30	18,82	–13,30	5,52	–47,15	41,50
7. Валюта баланса на конец года, тыс. руб.	61 606	20 370	21 829	–41 236	1 459	–66,94	7,16
8. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	58 930	16 486	19 360	–42 444	2 874	–72,02	17,43
9. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	16 859	15 478	15 624	–1 381	146	–8,19	0,94
10. Запасы, тыс. руб.	141	713	54	572	–659	405,67	92,42
11. Основные средства, тыс. руб.	1 667	1 579	1 699	–88	120	–5,28	7,60
12. Среднесписочная численность работников, чел.	53	51	47	–2	–4	–3,77	–7,84

За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло существенное снижение выручки от оказания услуг на 3 272 тыс. руб. или 6,86 %, а за 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло существенное увеличение выручки на 3 099 тыс. руб. или 6,97 %.

За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло существенное увеличение расходов по обычной деятельности на 2 577 тыс. руб. или 7,47 %, а за 2018 г. по срав-

нению с 2017 г. произошло несущественное увеличение расходов по обычной деятельности на 577 тыс. руб. или 1,56 %.

За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло существенное увеличение прочих доходов на 673 тыс. руб. или 137,07 %, а в 2018 г. прочие доходы отсутствуют.

За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло существенное увеличение прочих расходов на 456 тыс. руб. или 179,53 %, а за 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло существенное снижение прочих расходов на 549 тыс. руб. или 77,32 %.

За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло существенное снижение чистой прибыли на 7 550 тыс. руб. или 56,09 %, а за 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло существенное увеличение чистой прибыли на 3 039 тыс. руб. или 51,42 %. Это обусловлено увеличением выручки от оказания услуг.

За 2018 г. рентабельность продаж по чистой прибыли существенно увеличилась на 5,52 %, что составляет 41,50 % от ее величины за 2017 г. и составила 18,82 %. Рентабельность продаж по чистой прибыли показывает, что в 2017 г. в одном рубле выручки содержалось 13,30 коп. чистой прибыли, а в 2018 г. – 18,82 коп. За 2018 г. по сравнению с 2017 г. по этому показателю доходность деятельности компании существенно увеличилась.

На начало 2017 г. валюта баланса составляла 61 606 тыс. руб. За 2017 г. произошло существенное уменьшения валюты баланса на 41 236 тыс. руб., что составляет 66,94 % от ее величины на начало 2017 г.

На начало 2018 г. валюта баланса составляла 20 370 тыс. руб. За 2018 г. произошло существенное увеличение валюты баланса на 1 459 тыс. руб., что составляет 7,16% от ее величины на начало 2018 г. В результате на конец 2018 г. валюта баланса составила 21 829 тыс. руб.

Следует отметить, что в денежном выражении за анализируемый период в наибольшей степени изменилась дебиторская задолженность. За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло существенное уменьшения дебиторской задолженности на 42 444 тыс. руб. или 72,02 %, а за 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло существенное увеличение дебиторской задолженности на 2 874 тыс. руб. или

17,43 %. Резкое увеличение дебиторской задолженности свидетельствует о неосмотрительной кредитной политике компании, или об увеличении продаж и несостоятельности заказчиков.

Однако наблюдается тенденция сокращения персонала, что может негативно сказаться на функционировании компании, так как в сфере услуг важное место занимает персонал предприятия. За 2017 г. по сравнению с 2016 г. произошло незначительное снижение среднесписочной численности работников на 2 чел. или 3,77 %, а за 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло уже существенное снижение на 4 чел. или 7,84 %.

На основании информации, имеющейся в приложения А и приложения Г проанализируем динамику доли в валюте баланса дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками, результаты представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Расчет доли дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса ООО АФ «Аудит Классик» за 2016–2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение абсолютной величины показателя		Темп прироста показателя, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1. Валюта баланса на конец года, тыс. руб.	61 606	20 370	21 829	-41 236	1 459	-66,94	7,16
2. Задолженность заказчиков на конец года, тыс. руб.	4 632	5 208	7 139	576	1 934	12,44	37,14
3. Доля дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса, %	7,52	25,58	32,70	18,06	7,12	240,16	27,83

По данным приведенным в таблице 2.3 видно, на начало 2017 г. доля дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса составляла 7,52 %. За 2017 г. произошло существенное увеличение показателя на 18,06 %, что составляет 240,16 % от величины показателя на начало 2017 г.

На начало 2018 г доля дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса составляла 25, 58 %. За 2018 г. произошло существенное увеличение показателя на 7,12 %, что составляет 27,83 % от величины показателя на начало 2018 г., и доля на конец 2018 г. составила 32,70 %. Таким образом, на начало и на конец 2018 г. доля дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса была существенной, что говорит о возрастании риска со этого показателя.

На рисунке 2.2 приведена динамика задолженности заказчиков ООО АФ «Аудит-Классик».



Рисунок 2.2 – Динамика задолженности заказчиков ООО АФ «Аудит-Классик»

Из рисунка 2.2 видно, что за 2017 г. и 2018 г. размер дебиторской задолженности заказчиков вырос, так наблюдается тенденция роста стоимости дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками в балансе ООО АФ «Аудит-Классик».

В таблице 2.4 приведен расчет периода оборота дебиторской задолженности заказчиков ООО АФ «Аудит-Классик» по данным в приложении Б и приложении Г.

Таблица 2.4 – Расчет периода оборота дебиторской задолженности заказчиков
 ООО АФ «Аудит-Классик» за 2016–2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение абсолютной величины показателя		Темп прироста показателя, %	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
1. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности заказчиков, тыс. руб.	5 229	4 920	6 174	-309	1 254	-5,91	25,49
2. Выручка, тыс. руб.	47 715	44 443	47 542	-3 272	3 099	-6,86	6,97
3. Погашенная дебиторская задолженность заказчиков, тыс. руб.	49 182	43 496	45 352	-5 686	1 856	-11,56	4,26
4. Период оборота	–	–	–	–	–	–	–
4.1. Т _{ДЗ ПЗ В} , дней	40	40	47	0	7	0,00	17,50
4.2. Т _{ДЗ ПЗ Р} , дней	39	41	50	2	9	0,55	21,95

При расчете показателя периода оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам и по расходам было установлено, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. существенных изменений по данным показателям не произошли, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. показатели существенно увеличились.

Период оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам показывает, что в среднем за 2018 г. выполнения среднего остатка дебиторской задолженности заказчиков за счет выручки происходило за 47 дней.

Период оборота дебиторской задолженности заказчиков по расходам показывает, что в среднем за 2018 г. полное погашения дебиторской задолженности заказчиков в размере ее среднего остатка происходило за 50 дней.

На рисунке 2.3 представлена динамика периода оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам и по расходам с 2016 г. по 2018 г.

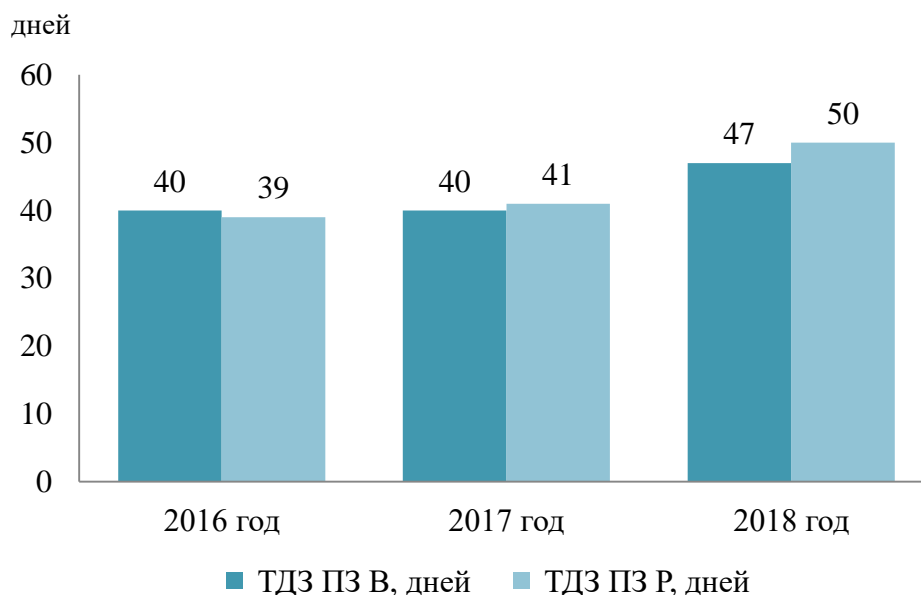


Рисунок 2.3 – Динамика периода оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам и по расходам ООО АФ «Аудит-Классик»

Из рисунка 2.3 видно, что с 2016 г. по сравнению с 2018 г. дебиторская задолженность заказчиков ООО АФ «Аудит-Классик» стала обращаться медленнее, то есть период оборота увеличился. Данный факт может свидетельствовать об ухудшении платежной дисциплины заказчиков предприятия.

ООО АФ «Аудит-Классик» является одной из крупнейших аудиторских фирм Южно-Уральского региона, она предоставляет своим клиентам широкий спектр финансовых услуг вместе с высоким качеством обслуживания уже более двадцати четырех лет.

Оценка основных экономических показателей деятельности говорит, что в 2018 г. наблюдается повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО АФ «Аудит-Классик», о чем говорит увеличение таких показателей как выручка, чистая прибыль, рентабельность продаж по чистой прибыли, валюты баланса на конец периода.

Расчеты доли дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса, говорят о возможной угрозе финансовому состоянию.

Расчет показателей периода оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам и по расходам свидетельствует об ухудшении платежной дисциплины заказчиков предприятия.

2.2 Бухгалтерский учет расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик»

Основанием для осуществления расчетов с заказчиками является договор, в котором определяется обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств.

Договор на оказание аудиторских услуг (приложение Д) – это договор в котором указано, что «Исполнитель» обязуется провести проверку финансовой отчетности, а «Заказчик» обязуется оплатить услуги по мере их выполнения в установленные сроки. Договор составляется в двух экземплярах, один для исполнителя, а другой для заказчика. Подписывается Генеральным директором или уполномоченным лицом. ООО АФ «Аудит-Классик» также заключает договоры на оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Кроме договора обязательным условием отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете является наличие первичных документов. Первичными документами по расчетам с заказчиками используемые в ООО АФ «Аудит-Классик» является счет и акт об оказании услуг.

Счет (приложение Е) является соглашением, в котором ООО АФ «Аудит-Классик» фиксирует стоимость оказываемой услуги клиенту. Оплата (предоплата) заказчиком оказанных ему услуг осуществляется на основании выставленного счета на оплату. На основании счета заказчик может подтвердить обоснованность произведенного платежа. Счет составляется в одном экземпляре, предназначен для заказчика.

В счете указываются следующие данные:

– порядковый номер счета, дата его составления, номер договора на основании, которого он выставляется;

- стоимость оказанных услуг (НДС не предусмотрен);
- реквизиты юридических лиц (идентификационный код, название организации, правовая форма и юридический адрес);
- реквизиты обслуживающего банка исполнителя (наименование, адрес, расчетный и корреспондентский счета, БИК);
- подписи руководителя и главного бухгалтера от исполнителя.

В ООО АФ «Аудит-Классик» счет выставляется на оплату на основании договора, в нем указывается реквизиты этого документа (номер и дата).

Акт об оказании услуг (акт приема-сдачи выполненных работ) (приложение Ж) предназначен для того, чтобы зафиксировать оказание услуги согласно договору. Подписанный бланк акта приема-сдачи выполненных работ служит доказательством того, что оказанные работы действительно были проведены и приняты заказчиком.

При заполнении бланка Акта об оказании услуг указываться:

- порядковый номер акта, дата его составления, номер договора, к которому прилагается акт;
- перечень оказанных услуг заказчику;
- стоимость оказанных услуг (НДС не предусмотрен);
- юридические названия заказчика и исполнителя, ставятся печати обеих организаций и подписи представителей или ответственных лиц обеих сторон.

Акт об оказании услуг составляется в двух экземплярах. Один экземпляр акта остается у исполнителя, второй – у заказчика. Заказчик имеет право отказаться от подписания акта, если он не согласен с выполнением работ. В таком случае происходит устранение исполнителем недостатков и составления нового акта.

В ООО АФ «Аудит-Классик» основанием для принятия к учету дебиторской задолженности заказчиков являются расчетный документ (выставленный счет) и документ, в котором зафиксировано о выполнении услуги (акт оказания услуг). Основанием для принятия к учету кредиторской задолженности в отношении за-

казчиков при предоплате является банковская выписка (платежное поручения входящее) или приходный кассовый ордер по выставленному счету.

Основная часть поступающих денежных средств от заказчиков обрабатывается при помощи банковских выписок, на рисунке 2.4 проиллюстрированы этапы их обработки в ООО АФ «Аудит-Классик».

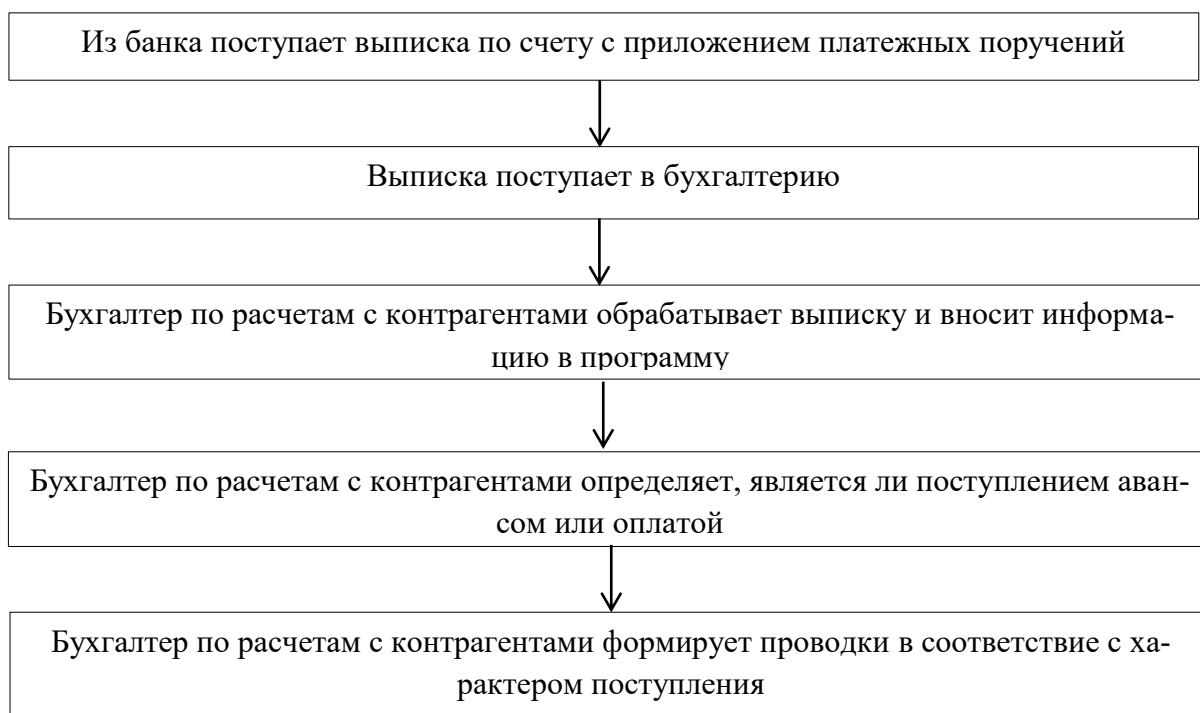


Рисунок 2.4 – Этапы обработки банковской выписки
ООО АФ «Аудит-Классик»

Данные из банковской выписки должны совпадать с данными 1С. Банковская выписка поступает в компанию спустя некоторое время, так используется также система «Клиент-банк», которая позволяет увидеть поступившие денежные средства в фактический день их поступления на расчетный счет.

Удобным способом расчетов является погашения взаимных требований зачетом. При недостатке свободных денежных средств, необходимых для расчетов за приобретенные ценности или работы (услуги), и наличия взаимных задолженностей компания использует зачет взаимных требований.

В приложение И приведена выписка из графика документооборота ООО АФ «Аудит-Классик» в части документального ведения расчетов с заказчиками.

Документооборот организации при учете расчетов с заказчиками включает в себя несколько этапов, начиная обработкой заказа клиента, заканчивая обработкой документов и отражения результата в отчетности. На рисунке 2.5 представлен схема документооборота в ООО АФ «Аудит-Классик».

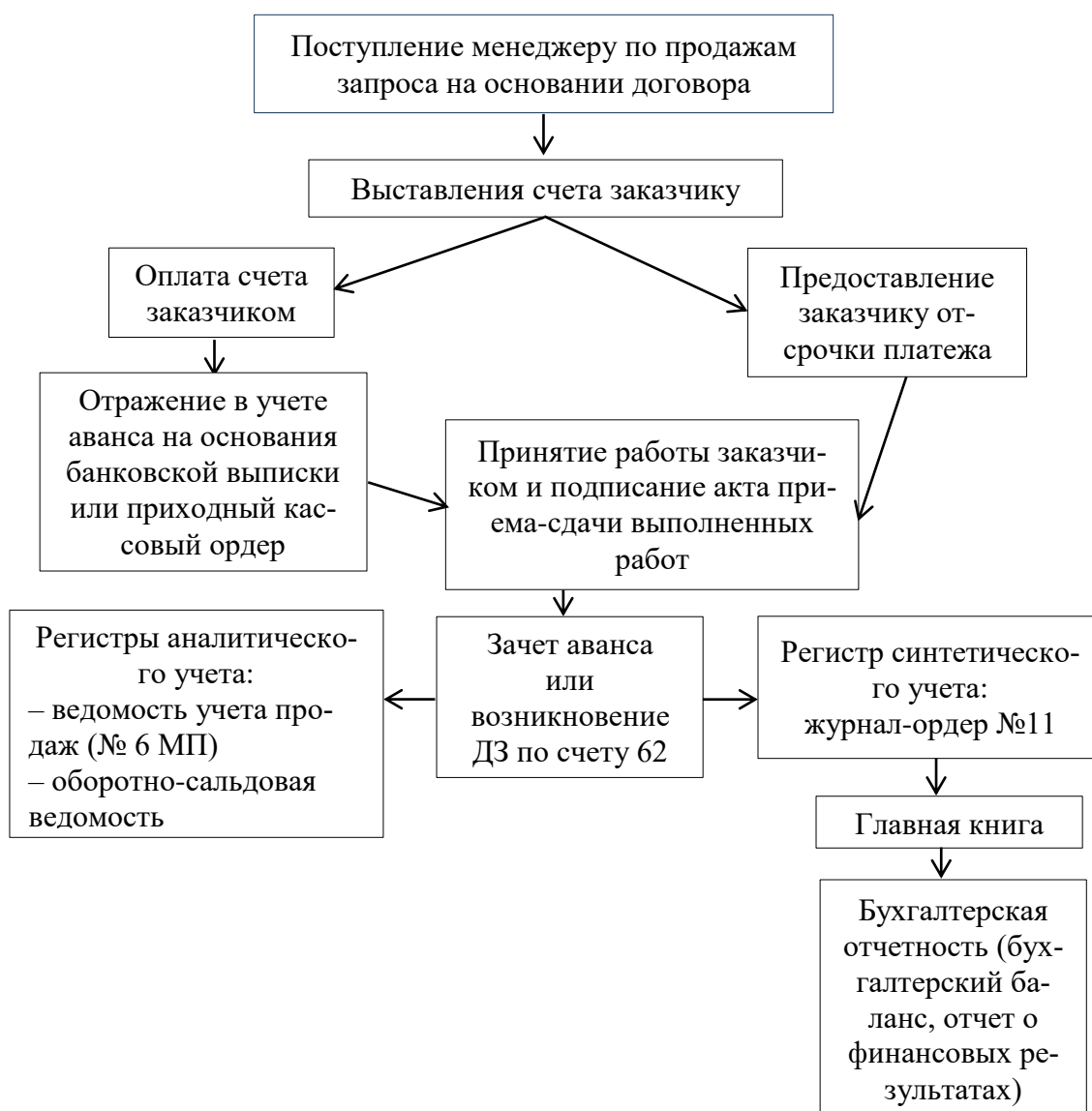


Рисунок 2.5 – Схема документооборота с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик»

Из рисунка 2.5 видно, что на начальном этапе менеджер по продажам выписывает счет на оплату согласно договору, затем в учете компании либо возникает дебиторская, либо кредиторская задолженность по расчетам с этим клиентом. Данные по возникшей задолженности отражаются в регистрах синтетического и аналитического учета, из которых на завершающем этапе информация отражается в бухгалтерской отчетности.

В ООО АФ «Аудит-Классик» синтетический учет расчетов с заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В таблице 2.5 приведен рабочий план счетов в области расчетов с заказчиками.

Таблица 2.5 – Рабочий план счетов ООО АФ «Аудит Классик» в области учета расчетов с заказчиками

Наименование	Вид	Назначение
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	АП	Предназначен для ведения расчетов с заказчиками
62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»	А	Учитывается задолженность по расчетам в валюте РФ с заказчиками за работы и услуги
62.02 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)»	П	Учитывается авансы заказчиков под будущее выполнение работ и оказание услуг в валюте РФ
62.03 «Векселя полученные»	А	Учитывается задолженность по расчетам с заказчиками, обеспеченная полученным векселем
62.21 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)»	А	Учитывается задолженность по расчетам в иностранной валюте с заказчиками за работы и услуги
62.22 «Расчеты по авансам полученным (в валюте)»	П	Учитывается авансы заказчиков под будущее выполнение работ и оказание услуг в иностранной валюте

Оценивая рабочий план счетов учета расчетов с покупателями и заказчиками можно сказать, что он соответствует потребностям организации, однако предприятия не применяет в практике субсчет 62.03.

Дебетовый оборот по данному счету показывает задолженность заказчика, возникшая перед организацией в результате выполненных услуг.

Кредитовый оборот по этому счету показывает фактически поступившие за выполненные услуги, денежные средства (авансовые платежи).

На дату подписания акта приемки-передачи оказанных услуг в ООО АФ «Аудит-Классик» происходит признания выручки в бухгалтерском уче-

те. Выручка – это количество денежных средств или иных благ, получаемых организацией за определенный период ее деятельности, для ООО АФ «Аудит-Классик» основном за счет продажи услуг своим клиентам.

В момент признания выручки начисления НДС не происходит, так как ООО АФ «Аудит-Классик» находится на специально налоговом режиме УСН (упрощенная система налогообложение), следовательно, компания не является плательщиком НДС.

ООО АФ «Аудит-Классик» за оказанные услуги получает денежные средства на основании входящих платежных поручении на расчетный счет или приходных кассовых ордеров в кассу.

В таблице 2.6 рассмотрим порядок учета расчетов с заказчиками ООО АФ «Аудит-Классик» в корреспонденции счетов.

Таблица 2.6 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с заказчиками
ООО АФ «Аудит Классик»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Документ основания
	Дебет	Кредит	
1. Учет расчетов с заказчиками без предоплаты			
1.1. Учтена задолженность заказчика за оказанные услуги (продажу прочих активов)	62.01 (62.21)	90.1 (91.1)	Акт об оказания услуг
1.2. Поступили денежные средства от заказчиков	50, 51 (52)	62.01 (62.21)	Платежно поручения входящее Банковская выписка Приходный кассовый ордер
2. Учет расчетов с заказчиками по предоплате			
2.1. Получен аванс от заказчика	50,51 (52)	62.02 (62.22)	Платежно поручения входящее Банковская выписка Приходный кассовый ордер
2.2. После подписания акта учтена задолженность заказчика за оказанные услуги	62.01 (62.21)	90.1	Акт об оказания услуг
2.3. Зачтен ранее полученный аванс	62.02 (62.22)	62.01 (62.21)	Акт об оказания услуг
3. Отражение в учете организации списание возникающих задолженностей			
3.1 Списана кредиторская задолженность и истекшим сроком исковой давности на	62.02 (62.22)	91.1	Приказ руководителя Бухгалтерская

Содержание хозяйственной операций	Корреспонденция счетов		Документ основания
	Дебет	Кредит	
финансовый результат			справка
3.2 Списана не востребованная дебиторская задолженность, нереальная к взысканию на финансовый результат	91.2	62.02 (62.22)	Приказ руководителя Бухгалтерская справка
4. Отражен взаимозачет	60 (76)	62.02 (62.22)	Акт зачета взаимных требований

Хозяйственные операции приведенные в таблице 2.6 отражены на счетах бухгалтерского учета в соответствии с основными требованиями методической рекомендаций по применению плана счетов бухгалтерского учета.

Поскольку в соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 выручка (доход) от реализации услуг признается после их оказания, при применении в налоговом учете метода начисления доходы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются одинаково [8, с. 82].

После занесения данных первичных и сводных документов составляются регистры аналитического и синтетического учета.

Карточка счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» позволяет получить детальные данные по взаимоотношению с конкретным клиентом – в нем в хронологическом порядке отражается движение по всем проводкам и датам. В карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки.

Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (приложение Г) позволяет получить информацию о состоянии расчетов с заказчиками за оказанные услуги. В нем отражается сальдо на начало и конец отчетного периода и суммы дебетовых и кредитовых оборотов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Из анализа счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» прослеживается корреспонденция со следующими счетами:

– 50 «Касса»;

- 51 «Расчетный счет»;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (обозначает взаимозачет с контрагентом);
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (соответственно по разным суб-счетам, как правило, Дт 62.02 Кт 62.01 – зачет аванса заказчика);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (обозначает взаимозачет с контрагентом);
- 90 «Продажа»;
- 91 «Прочие доходы и расходы»

Оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» может быть сформирована как по всем заказчикам, так и по отдельному заказчику.

В качестве регистров учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО АФ «Аудит-Классик» также выступают: журнал-ордер № 11 «Учет отгрузки и реализации» и ведомость учета продаж (№ 6 МП).

Рассмотрев синтетический и аналитический учет расчетов с заказчиками, необходимо провести инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности. Законодательством предусмотрено, что проведение инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками обязательно перед составлением бухгалтерской отчетности.

В ООО АФ «Аудит-Классик» возможны два способа оплаты их услуг, а именно оплата после оказания услуги или предоплата. Оплату клиент может произвести наличными денежными средствами в кассу или через безналичный расчет на расчетный счет. Основным первичным документом для оформления расчетов с заказчиками служит акт об оказании услуг. Хозяйственные операции, применяемые в компании по учету с заказчиками, составлены в соответствии с основными требованиями действующего плана счетов бухгалтерского учета. Организация находится на упрощенной системе налогообложения, признает доходы по методу начисления.

2.3 Внутренний контроль учет расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик»

Внутренний контроль ООО АФ «Аудит-Классик» ориентирован на обеспечение достоверности и полноты бухгалтерского учета, предотвращение нарушений по всем направлениям финансово-хозяйственной деятельности компании, в том числе и в процессе отражения доходов, получаемых от клиентов.

Проанализируем организацию внутреннего контроля расчетов с заказчиками с помощью оценки действующей системы внутреннего контроля в целом и определим степень ее надежности. Процедура бухгалтерского контроля пронизывает все стадии процесса реализации – от получения заказа на оказания услуги до погашения дебиторской задолженности после принятия услуг заказчиком.

Та часть средств, которая образует дебиторскую задолженность, отвлекается из участия в хозяйственном обороте компаний, что в целом не оказывает положительного воздействия на финансовое состояние организации. В бухгалтерии следует организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание денежных средств. В рассматриваемой компании управление дебиторской задолженностью заключается в проведении внутреннего контроля за состоянием текущих расчетов с клиентами.

Имея цель обеспечить эффективность и прибыльность финансово-хозяйственной деятельности, руководство ООО АФ «Аудит-Классик» применяет меры в виде внутреннего контроля.

Эффективно выстроенная система внутреннего контроля позволяет организации принимать компетентные решения на основе достоверной и своевременной финансовой информации, обеспечивать полное соответствие деятельности компании действующему законодательству, обеспечивать обоснованность рисков. В конечном счете, налаженная система внутреннего

контроля является необходимым условием для организации поставленных целей в максимально короткие сроки.

Определение степени надежности системы внутреннего контроля осуществляется ее тестированием. Тест составлен с учетом методов и процедур, предусмотренных компанией, и факта их практического применения. Тест оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик» представлен в приложении К. Результат определен путем соотнесения ответа «да» с общим количеством вопросов теста. В таблице 2.7 приведены критерии для оценки системы внутреннего контроля.

Таблица 2.7 – Критерии для оценки системы внутреннего контроля в
ООО АФ «Аудит Классик»

Уровень системы внутреннего контроля в организации	Соотношение количества ответов «да» к общему количеству вопросов, %
Внутренний контроль отсутствует	0–20
Низкая степень надежности	21–50
Средняя степень надежности	51–80
Высокая степень надежности	81–100

Результаты тестирования были предоставлены бухгалтером по расчетам с контрагентами ООО АФ «Аудит-Классик», из 32 вопросов было получено 22 ответов «да», что составляет 68,75 % от общего количества вопросов. Таким образом, компания имеет среднюю надежность системы внутреннего контроля. В компании недостаточно используются процедуры контроля на всех стадиях хозяйственной деятельности, в том числе при реализации слуг клиентам.

В результате оценки системы внутреннего контроля были выявлены следующие проблемные места в организации бухгалтерского учета: отсутствие процедур по проверки платежеспособности заказчика при первичном заключении договора, списание просроченной дебиторской задолженности осуществляется без создания резерва, действующий график документооборота (приложение И) нуждается в доработке.

Для организации внутреннего контроля по расчетам с клиентами ООО АФ «Аудит-Классик» предприняты следующие действия:

- менеджер должен обеспечить законность договора, его правильное оформление, наличие в нем подписей уполномоченных лиц;
- прежде чем принять первичные документы к учету бухгалтер по расчетам с контрагентами организации осуществляет их проверку на предмет соответствия требованиям действующего законодательства;
- записи в соответствующих регистрах бухгалтерского учета делаются при наличии первичных документов;
- ежегодно перед составлением бухгалтерской отчетности заместитель главного бухгалтера и бухгалтер по расчетам с контрагентами проводят сверку расчетов с заказчиками;
- осуществление процедур мониторинга задолженности по расчетам с заказчиками два раза в год;
- наличие разработанного графика документооборота в виде таблицы;
- главный бухгалтер осуществляет непрерывный контроль над правильностью регистрации хозяйственных операций в бухгалтерском учете, составлением отчетности и предоставлением ее в соответствующие органы.

Наиболее эффективным и достоверным способом контроля задолженности является инвентаризация расчетов, в ходе ее проведения проводится проверка обоснованности числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности и их подтверждения оправдательными документами.

По результатам инвентаризации главным бухгалтером ООО АФ «Аудит-Классик» составляется акт инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками и справка к акту инвентаризации расчетов.

В акте сверки отражаются хозяйственные операции, совершенные между двумя контрагентами за определенный период, и выводится сумма задолженности. Бланк акта сверки обязательно составляется в двух экземплярах, которые подписываются, как правило, следующими должностными лицами: главным бухгалте-

ром и руководителем предприятия, причем с обеих сторон. Один экземпляр остается на предприятии, другой – передается контрагенту, с которым сверялись данные в учете. При обнаружении расхождении с контрагентом в учетных данных, они фиксируются в заключительной части документа.

Российское законодательство в области бухгалтерского учета обязывает проводить инвентаризацию активов и пассивов организаций один раз в год перед составлением ей годовой бухгалтерской отчетности. Тем не менее, расчеты с покупателями и заказчиками нуждаются в более частом контроле, так как данный объект учета является ключевым на любом предприятий. В связи с этим в ООО АФ «Аудит-Классик» проводится мониторинг задолженности заказчиков, он осуществляется с периодичностью два раза в год по итогам полугодия.

По итогам проведенной инвентаризации по состоянию на 30 июня 2018 г. в таблице 2.8 приведена выявленная просроченная дебиторская задолженность заказчиков.

Таблица 2.8 – Просроченная задолженность заказчиков

ООО АФ «Аудит Классик» по состоянию на 30 июня 2018 г.

Наименование организации-контрагента	Дата погашения по договору	Оценка задолженности, руб.	Количество дней просрочки
ООО «Атолл-Принт»	03.02.2018	5 500,00	148 дней
ООО «Центральная стоматология»	12.02.2018	67 000,00	139 дней
АО «ЭнСер»	17.02.2018	45 000,00	134 дня
ООО «Тепландия-Про»	15.03.2018	90 000,00	107 дней
ООО «Даминарт»	25.03.2018	28 000,00	97 дней
ООО «Алькор»	30.03.2018	4 000,00	92 дня
ООО «Глетчер»	05.04.2018	3 700,00	86 дней
АО «НИИИТ – РТС»	13.04.2018	5 100,00	78 дней
ООО «Фитинг»	20.04.2018	5 990,00	71 день
АО «Трансэнерго»	15.05.2018	9 100,00	46 дней
ТД ООО «Уральская металлобаза»	16.05.2018	8 600,00	45 дней
ИП «Проскурина Юлия Васильевна»	05.06.2018	4 500,00	25 дней
Итого	–	276 490,00	–

По данным таблицы 2.8 видно, что по состоянию на 30 июня 2018 г. ООО АФ «Аудит-Классик» имела просроченную задолженность по текущим расчетам с заказчиком на сумму 276 490 руб.

Этапы мониторинга бухгалтером по расчетам с контрагентами учета расчетов с заказчиками:

– первый этап выявление просроченной дебиторской задолженности заказчика, на этом этапе сверяют сроки оплаты указанные в договоре с датами возникновения задолженностей на счетах бухгалтерского учета. Выявленная просроченная задолженность подлежит тщательному контролю со стороны руководства ООО АФ «Аудит-Классик», следовательно, чем выше срок просрочки платежа, тем меньше вероятность получить с него денежные средства.

– второй этап определение доли просроченной дебиторской задолженности заказчиков, она рассчитывается делением общей суммы просроченной задолженности на общую сумму задолженности заказчиков. Ситуация является критичной для организаций, если значение соотношения больше 50 %.

– третий этап проверка информации о банкротстве должника в системе Единого федерального реестра сведений о банкротстве (веб сайт <http://bankrot.fedresurs.ru>) и при необходимости осуществляются меры по включению организации в реестр кредиторов.

– четвертый этап проверка наличия судебных дел в отношении должника в картотеке арбитражных дел в электронном ресурсе, расположенном по адресу <https://kad.arbitr.ru>.

– пятый этап проведения финансового анализа платежеспособности должника и прогнозирование его платежеспособности в будущем.

На основании проведенного тестирования степень надежности системы внутреннего контроля в ООО АФ «Аудит-Классик» следует определить как среднюю как в целом, так и по участку расчетов с заказчиками, следовательно, сложившаяся система контроля нуждается в доработке. В целях достижения более слаженной работы в деятельности ООО АФ «Аудит-Классик» можно

рекомендовать внедрить подсистему внутреннего управленческого контроля, который позволит получать информацию о состоянии дебиторской задолженности в максимально короткие сроки, и также следует дополнить действующий график документооборота (приложение И).

2.4 Основные направления совершенствование учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками

В целях совершенствования учета и контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик» определены следующие проблемные места по данному участку:

- приложения к учетной политике в виде графика документооборота в части расчетов с заказчиками охватывает не все проводимые работы с документами;
- недостаточна эффективная система внутреннего контроля, в том числе и по возникающей дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками.

В графике документооборота должна быть отражена ответственность за исполнение ведения документов, а именно их выписку, оформление, выполнение указанных правил в учете, проверку и сохранность. Наличие графика документооборота позволяет повысить контроль надлежащего исполнения обязанностей персонала по документальному оформлению учета расчетов с заказчиками.

Налаженная система документооборота в бухгалтерии позволяет своевременно отражать факты хозяйственной жизни в учете, в том числе передавать первичные учетные документы для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета и составлять на их основе бухгалтерскую и иную отчетность.

В действующем графике документооборота (приложение И) не отражено следующее: количество создаваемых документов, порядок представления документов при их обработке и отсутствуют порядок процедур по передачи документов на хранения.

В компании используются следующие документы для учета расчетов с заказчиками: договор, счет на оплату услуг, акт об оказании услуг, банковская выписка, приходный кассовый ордер, акт сверки взаимных расчетов и акт зачета взаимных требований, а также такие расчеты находят свое отражение а следующих регистрах бухгалтерского учета: журнал ордер № 1 по счету 51, журнал регистрации ПКО и РКО, журнал-ордер № 11 по счетам 62, 90, 91 и ведомость учета продаж (№ 6 МП).

В таблице 2.9 приведен дополненный для ООО АФ «Аудит-Классик» график документооборота в части документального ведения расчетов с заказчиками.

Таблица 2.9 – График документооборота в части расчетов с заказчиками

ООО АФ «Аудит Классик»

Наименование документа	Создание документа			Проверка документа		Передача документа в архив	
	Количество экземпляров	Ответственный за выписку	Срок исполнения	Ответственный за проверку и обработку	Порядок представления	Ответственный за передачу	Срок
1. Договор	2	Менеджер	По мере заключения	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	1 экз. заказчику, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	Квартар
2. Счет на оплату услуг	1	Менеджер	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	1 экз. заказчику	—	—
3. Акт об оказании услуг	2	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	1 экз. заказчику, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	Квартар
4. Банковская выписка	1	Банк	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	Квартар
5. Журнал ордер № 1 по счету 51	1	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	—	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	По истечению года

Окончание таблицы 2.9

Наименование документа	Создание документа			Проверка документа		Передача документа в архив	
	Количество экземпляров	Ответственный за выписку	Срок исполнения	Ответственный за проверку и обработку	Порядок представления	Ответственный за передачу	Срок
6. Приходный кассовый ордер	1	Бухгалтер-кассир	Ежедневно	Бухгалтер-кассир	1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер-кассир	Квартал
7. Журнал регистрации ПКО и РКО	1	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер-кассир	—	Бухгалтер-кассир	По истечению года
8. Журнал-ордер № 11 по счетам 62, 90, 91	1	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	—	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	По истечению года
9. Ведомость учета продаж (№ 6 МП)	1	Главный бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	—	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	По истечению года
10. Акт сверки взаимных расчетов	2	Главный бухгалтер	По необходимости, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности	Заместитель главного бухгалтера	1 экз. заказчику, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	По истечению года
11. Акт зачета взаимных требований	2	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	По необходимости	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	1 экз. заказчику, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер по расчетам с контрагентами	По истечению года

Предложенный график документооборота в части расчетов с заказчиками в таблице 2.9 предполагает разделить стадии оформления документа на три после-

довательных этапа: создание, проверка и обработка документа, а также передача документа в архив для хранения.

Для достижения наибольшей эффективности использования графика документооборота можно связать с должностными инструкциями сотрудников организации, в которых должна быть четко описана последовательность действий при составлении, оформлении и передаче первичных учетных документов в бухгалтерию.

Эффективная система внутреннего контроля предполагает, что в организации разработан комплекс мер по работе дебиторской задолженностью.

С целью улучшить финансовое состояние организации следует вести непрерывный внутренний контроль за соотношением возникающий дебиторской и кредиторской задолженности, использовать методы, которые должны привести к сокращению задолженности, а также обеспечить ее своевременное взыскания с должника. Кроме того, в состав дебиторской задолженности ООО АФ «Аудит-Классик» большую долю имеют корпоративные клиенты. Корпоративные клиенты не спешат рассчитываться по выставленным счетам. На покупателей и заказчиков приходится основная часть дебиторской задолженности, поэтому совершенствование системы бухгалтерского учета можно назвать одной из первоочередных задач ООО АФ «Аудит-Классик».

Оперативность контроля и постоянный анализ дебиторской задолженности положительно отразится на финансовом результате. С другой стороны, не взысканная своевременно дебиторская задолженность говорит о недостаточном контроле работы с контрагентами.

Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости, ведет к тому, что предприятию приходится привлекать дополнительные источники финансирования. Дополнительный источник финансирования представляет собой банковский кредит или заем у другой организации, как правило, эти источники сопряжены наличием процентов. Следовательно, эф-

эффективное управления дебиторской задолженностью способствует снижению зависимости от внешних источников финансирования.

При работе с новыми клиентами в ООО АФ «Аудит-Классик» ограничиваются лишь оформлением договора без предварительного анализа его платежеспособности. Проверка отдельных контрагентов проводится лишь в случае наличия просроченных платежей. Данный фактор, несомненно, оказывает негативное влияние на размер, имеющейся в ООО АФ «Аудит-Классик», дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками.

В связи с этим можно порекомендовать организации внести в должностные функции работников бухгалтерии исследование платежеспособности заказчиков, их диверсификация и оценка вероятности исполнения ими обязательств. На основе подробного анализа конкретного контрагента бухгалтером с данной функцией будет приниматься решение о том, стоит ли работать в кредит или же необходимо установить предоплату.

С целью сократить размер дебиторской задолженности практичным решением было бы создание базы данных о заказчиках в ООО АФ «Аудит-Классик». Данные в базе следует детализировать по следующей информации:

- счета неоплаченные на текущую дату;
- сроки просрочки по каждому из счетов, выставленных заказчику;
- сложившийся уровень платежной дисциплины каждого заказчика, с указанием размера задолженности и срока просрочки платежа.

Данную информацию можно использовать для формирования отчета о состоянии задолженности заказчиков. В отчёте можно выявить проблемных контрагентов и своевременно предпринять меры по взысканию задолженности. В таблице 2.7 приведён пример отчета о состоянии задолженности заказчиков.

Согласно данному отчету срок оплаты заказчика ООО «РОСТИ» по выставленному счету № 1678 истекает на следующую дату 20.11.2018. Клиент погашает задолженность в три этапа через банк, используя платежные поручения. В таблице 2.10 приведена общая дебиторская задолженность по данному заказчику и срок

просрочки по каждому входящему платежному поручению при условии, что других счетов ООО «РОСТИ» не выставляли.

Таблица 2.10 – Отчет о состоянии задолженности покупателей и заказчиков
ООО «РОСТИ»

Номер счета	Срок оплаты согласно договору по выставленному счету	Платежные поручения полученные (банковские выписки)		Величина дебиторской задолженности в учете на дату поступления оплаты, руб.	Период просрочки, дней
		Дата	Сумма, руб.		
1678	20.11.2018	17.12.2018	30 000	85 000	27
		20.12.2018	25 000	55 000	30
		23.12.2018	30 000	30 000	33

С помощью данных, представленных в таблице 2.10, можно определить альтернативные издержки, возникшие вследствие просрочки платежа по формуле, приведенной ниже [46]:

$$З = \frac{r}{100} \sum (R^a \times T_{пр}), \quad (2.1)$$

где r – банковская ставка за использования кредита, %;

R^a – дебиторская задолженность на дату просрочки, руб.;

$T_{пр}$ – срок просрочки дебиторской задолженности, дней.

Воспользуемся данными из таблицы 2.10 при банковской процентной ставке равной 16 % годовых или 0,04 % в день (16/360):

$$З = 0,04 / 100 \times (85\ 000 \text{ руб.} \times 27 \text{ дн.} + 55\ 000 \text{ руб.} \times 30 \text{ дн.} + 30\ 000 \text{ руб.} \times 33 \text{ дн.}) = 1\ 464 \text{ руб.}$$

Итак, неявные затраты, возникшие вследствие просрочки платежа по данному счету, составили 1 464 руб. с учетом ставки банка.

Эту сумму можно использовать в качестве платы за просрочку платежа, но предварительно в договор с данным контрагентом необходимо прописать наличие

пени за нарушение платежной дисциплины и способ расчета суммы. На 23.12.2018 размер платы за просрочку платежа по заказчику ООО «РОСТИ» должен быть не меньше 1 464 руб. и эта сумма будет увеличиваться по мере увеличения срока просрочки.

Большое значение внутренний контроль при расчете с заказчиками оказывает на управления дебиторской задолженности. Система внутреннего контроля должна обеспечивать разработку контрольных процедур для своевременного реагирования на риски, поэтому в «Положение о внутреннем контроле» рекомендовано включить следующий фрагмент в части процедур внутреннего контроля расчетов с заказчиками:

«Осуществлять следующие контрольные процедуры в конце каждого месяца:

1) по каждому дебитору в конце каждого месяца определяется размер и рассчитывается удельный вес его просроченной задолженности;

2) каждому дебитору присваивается оценка от нуля до пяти баллов в зависимости от частоты непогашения ими задолженности:

- постоянно (пять баллов);
- часто (четыре балла);
- периодически (три балла);
- иногда (два балла);
- практически всегда погашают задолженность вовремя (один балл);
- отсутствующих случаи просроченных платежей (ноль баллов).

Если по итогам первого месяца за заказчиком числится просрочка более 20 %, он получает один балл, в случае, если просрочка менее 20 % – ноль баллов. Следовательно, если просроченные платежи на конец каждого месяца превышают 60 %, заказчику присваивается максимальная возможная оценка в данном рейтинге.

3) рейтинг обновляется ежемесячно путем исключения дальнего месяца, добавления нового, затем осуществляется пересчет.»

Внедрение методики рейтинговой оценки клиента должно позволить ООО АФ «Аудит-Классик» добиться своевременного взыскания возникающей задолженности заказчиков. Данный метод позволяет оценить риск непогашения задолженности по каждому заказчику.

Предприятию выгоднее всего вести дела с клиентами получившими ноль или один балл. Клиенты, получившие больше одного балла, нуждаются в тщательном контроле со стороны ООО АФ «Аудит-Классик».

По итогам взаимоотношений с заказчиками на протяжении шести месяцев осуществляется оценка. В таблице 2.11 приведены результаты распределения заказчиков по группам.

Таблица 2.11 – Результаты рейтинговой оценки заказчиков

ООО АФ «Аудит-Классик».

Рейтинг	Распределение заказчиков по группам, в % от общего числа покупателей	Доля просроченной задолженности группы в общем объеме просроченной задолженности, %	Средняя просрочка по группе, %	Доля продаж группы в общем объеме продаж предприятия, %
пять	3,45	16,24	71,24	3,70
четыре	11,56	25,43	57,96	11,67
три	13,74	20,93	49,23	13,22
два	14,27	23,72	32,87	18,34
один	23,02	12,67	22,11	17,97
ноль	33,96	1,39	3,79	34,07
Итого	100,00	100,00	–	100,00

Наиболее нежелательные заказчики для ООО АФ «Аудит-Классик» находятся в группах с рейтингом четыре и пять. Данные клиенты составляют 15,01 % от общего числа заказчиков и на них приходится 41,67 % от совокупного объема просроченной дебиторской задолженности. Средняя просрочка по группам пять и четыре соответственно составляет 71,24 % и 57,96 %. Следует рекомендовать ООО АФ «Аудит-Классик» отказаться от заказчиков, попавших пятую группу, поскольку их доля составляет лишь 3,70% от общего объема продаж.

С заказчиками со второй по четвертую группы следует продолжать работать только при условии предоплаты заказа. Работая с контрагентами, находящимися в этих группах, следует предусмотреть в договоре пункт о санкциях в случае нарушения клиентом платежной дисциплины.

Просрочку заказчиков, из нулевой и первой группы, можно считать допустимой, тем не менее организации стоит вести непрерывный контроль и за этими заказчиками в целях недопущения увеличения сроков оплаты.

Выводы по разделу два

ООО АФ «Аудит-Классик» является одной из крупнейших аудиторских фирм Южно-Уральского региона, она предоставляет своим клиентам широкий спектр финансовых услуг вместе с высоким качеством обслуживания уже более двадцати четырех лет.

Оценка основных экономических показателей деятельности говорит, что в 2018 г. наблюдается повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО АФ «Аудит-Классик», о чем говорит увеличение таких показателей как выручка, чистая прибыль, рентабельность продаж по чистой прибыли, валюты баланса на конец периода.

Расчеты доли дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса, говорят о возможной угрозе финансовому состоянию.

Расчет показателей периода оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам и по расходам свидетельствует об ухудшении платежной дисциплины заказчиков предприятия.

В ООО АФ «Аудит-Классик» возможны два способа оплаты их услуг, а именно оплата после оказания услуги или предоплата. Оплату клиент может произвести наличными денежными средствами в кассу или через безналичный расчет на расчетный счет. Основным первичным документом для оформления расчетов с заказчиками служит акт об оказании услуг. Хозяйственные операции, применяе-

мые в компании по учету с заказчиками, составлены в соответствии с основными требованиями действующего плана счетов бухгалтерского учета. Организация находится на упрощенной системе налогообложения, признает доходы по методу начисления.

На основании проведенного тестирования степень надежности системы внутреннего контроля в ООО АФ «Аудит-Классик» следует определить как среднюю как в целом, так и по участку расчетов с заказчиками, следовательно, сложившаяся система контроля нуждается в доработке.

В целях совершенствования учета и контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик» определены следующие проблемные места по данному участку:

- приложения к учетной политике в виде графика документооборота в части расчетов с заказчиками охватывает не все проводимые работы с документами;
- недостаточна эффективная система внутреннего контроля, в том числе и по возникающей дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками.

В части документального оформления был разработан дополненный графика документооборота в части расчетов с заказчиками.

Предложены следующие мероприятия позволяющие повысить финансовое состояние предприятия за счет контролем над возникающей дебиторской задолженностью в части расчетов с заказчиками:

- 1) внести в должностные функции работников бухгалтерии исследование платежеспособности заказчиков;
- 2) предусмотреть в договоре пени за просрочку платежа;
- 3) внедрение и закрепление в «Положение о внутреннем контроле» методики рейтинговой оценки клиента, с помощью которого можно отказаться от работы с недобросовестным заказчиком.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная выпускная квалификационная работа, состоящая из двух разделов, была посвящена вопросам учета и контроля расчетов с заказчиками на примере ООО АФ «Аудит-Классик». Участок бухгалтерского учета с покупателями и заказчиками имеет большое значение в системе учета предприятия, так как реализация продукции и оказание услуг является основным источником дохода организации.

Система нормативно-правового регулирования расчетов с покупателями и заказчиками является четырехуровневой. Эти уровни нормативного регулирования представлены законами, положениями по ведению бухгалтерского учета, методическими рекомендациями и указаниями по ведению учета, а также внутренними документами самого предприятия.

Основанием отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями заказчиками является наличие договора. Как правило, предприятия организуют учет расчетов с клиентами на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Необходимо контролировать возникающую на этом счете задолженность для своевременного создания резервов по сомнительным долгам.

Организация внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками призвано на минимизацию рисков деятельности предприятия и снижение размера дебиторской задолженности по основному виду деятельности. При проверке расчетов с покупателями и заказчиками наибольшее внимание следует уделить: организации документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками, соблюдения законодательства, правильности учетных процедур признания, погашения и списания обязательств, также возникающим налоговым обязательствам.

ООО АФ «Аудит-Классик» является одной из крупнейших аудиторских фирм Южно-Уральского региона, она предоставляет своим клиентам широкий спектр финансовых услуг вместе с высоким качеством обслуживания уже более двадцати четырех лет.

Оценка основных экономических показателей деятельности говорит, что в 2018 г. наблюдается повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО АФ «Аудит-Классик», о чем говорит увеличение таких показателей как выручка, чистая прибыль, рентабельность продаж по чистой прибыли, валюты баланса на конец периода.

Расчеты доли дебиторской задолженности заказчиков в валюте баланса, говорят о возможной угрозе финансовому состоянию.

Расчет показателей периода оборота дебиторской задолженности заказчиков по доходам и по расходам свидетельствует об ухудшении платежной дисциплины заказчиков предприятия.

В ООО АФ «Аудит-Классик» возможны два способа оплаты их услуг, а именно оплата после оказания услуги или предоплата. Оплату клиент может произвести наличными денежными средствами в кассу или через безналичный расчет на расчетный счет. Основным первичным документом для оформления расчетов с заказчиками служит акт об оказании услуг. Хозяйственные операции, применяемые в компании по учету с заказчиками, составлены в соответствии с основными требованиями действующего плана счетов бухгалтерского учета. Организация находится на упрощенной системе налогообложения, признает доходы по методу начисления.

На основании проведенного тестирования степень надежности системы внутреннего контроля в ООО АФ «Аудит-Классик» следует определить как среднюю как в целом, так и по участку расчетов с заказчиками, следовательно, сложившаяся система контроля нуждается в доработке.

В целях совершенствования учета и контроля расчетов с заказчиками в ООО АФ «Аудит-Классик» определены следующие проблемные места по данному участку:

– приложения к учетной политике в виде графика документооборота в части расчетов с заказчиками охватывает не все проводимые работы с документами;

– недостаточна эффективная система внутреннего контроля, в том числе и по возникающей дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками.

В части документального оформления был разработан дополненный графика документооборота в части расчетов с заказчиками.

Предложены следующие мероприятия позволяющие повысить финансовое состояние предприятия за счет контролем над возникающей дебиторской задолженностью в части расчетов с заказчиками:

- 1) внести в должностные функции работников бухгалтерии исследование платежеспособности заказчиков;
- 2) предусмотреть в договоре пени за просрочку платежа;
- 3) внедрение и закрепление в «Положение о внутреннем контроле» методики рейтинговой оценки клиента, с помощью которого можно отказаться от работы с недобросовестным заказчиком.

Таким образом, можно сделать вывод о достижении цели исследования – совершенствование учета и внутреннего контроля расчетов с заказчиками в ООО°АФ «Аудит-Классик».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс]: ФЗ от 30.11.1994 г. № 51–ФЗ по сост. на 16.12.2019 г.: принят Гос. Думой 21.10.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.02.2020).
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1) [Электронный ресурс]: ФЗ от 31.07.1998 г. № 146–ФЗ по сост. на 01.04.2020 г.: принят Гос. Думой 16.07.1998 г.: одобр. Советом Федерации 17.07.1998 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 24.02.2020).
3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: ФЗ от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ по сост. на 26.07.2019 г.: принят Гос. Думой 22.11.2011 г.: одобр. Советом Федерации 29.11.2011 г. // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 25.02.2020).
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: утверждено приказом М–ва финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 17.02.2020).
5. Рекомендация «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [Электронный ресурс]: утверждено приказом М–ва финансов РФ от 26.12.2013 г. № ПЗ 11/2013 // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 15.02.2020).
6. Акбашева, Д.М. Учет расчетов с покупателями и заказчиками / Д.М. Акбашева, М.Х. Узденова, А.Р. Эркенова // Тенденции развитие науки и образование. – 2020. – №58–5. С. 62–64.
7. Аксютин, С.В. Финансовый менеджмент: краткосрочная финансовая политика: учебное пособие / С.В. Аксютин, С.Л. Боровая. – Вологда, ВоГУ, 2015. – 144 с.

8. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное / Г.И. Алексеева. – М.: Изда-ство «Юрайт», 2020. – 238 с.
9. Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / А.С. Алисенов.– М.: Изд-во «Юрайт», 2020. – 471 с.
10. Аудит: учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, В.Ю. Савин [и др.]; под ред. д. э. н., проф. А.Е. Суглобова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. – 373 с.
11. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.М. Петров; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.:ИНФРА–М, 2019. – 463 с.
12. Бутурлова, К.Ю. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками / К.Ю. Бутурлова // Материалы XV Всероссийской научно-практической конференции (27–28 апреля, Челябинск) – 2017. С. 18–22.
13. Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – М.: ИНФРА–М, 2020. – 581 с.
14. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова и др. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА–М, 2016. – 480 с.
15. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КноРус, 2016. – 474 с.
16. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова. И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.]; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. – М.: РИОР: ИНФРА–М, 2019. – 554 с.
17. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий, под ред. и др. – М.: КноРус, 2020. – 357 с.
18. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Л.В. Бухарева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой, Ю.К. Харакоз. – М.: Изд-во «Юрайт», 2020. – 490 с.
19. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / под ред. Ю.И. Сигидова, Г.Н. Ясменко. – М.: ИНФРА–М, 2019. – 367 с.

20. Вовнянко, Е. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / Е. А. Вовнянко, Л. А. Парамонова. // Экономика, управление, финансы: материалы VI Международной научной конференции (г. Краснодар). – 2016. – С. 87–90.
21. Воронченко, Т.В. Бухгалтерский финансовый учет. Часть 2: учебник / Т.В. Воронченко. – М.: Изд-во «Юрайт», 2020. – 354 с.
22. Галюк, А.Д. Управление проектами: курс лекций / А.Д. Галюк. – Екатеринбург: УрГУПС, 2018. – 159 с.
23. Дегтерева, Е.С. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / Е.С. Дегтерева // Международный студенческий научный вестник. – 2014. – № 1. С. 45–49.
24. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет: учебник / И.М. Дмитриева. – М.: Изд-во «Юрайт», 2020. – 325 с.
25. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – М.: Изд-во «Юрайт», 2020. – 423 с.
26. Домнина, И.К. Внутренний контроль расчетов с покупателями и заказчиками / И.К. Домнина, Л.В. Постникова // Материалы IX Международной студенческой научной конференции – 2017.
27. Зотикова, О.Н. Задачи анализа расчетов с покупателями и заказчиками / О.Н. Зотикова, А.Ю. Яковлева // Тезисы докладов 70-ой Внутривузовской научной студенческой конференции «Молодые ученые – инновационному развитию общества». Часть 1. – М.: ФГБОУ ВО «РГУ им. А.Н. Косыгина». – 2018. С. 100–101.
28. Ибатуллина, Л.З. Нормативно-правовое регулирование учета дебиторской задолженности в Российской Федерации / К.Р. Ибатуллина, Э.Р. Салахутдинова // NovaInfo.Ru. – 2016. – № 56–3. С. 275–278.
29. Карзаева, Н. Н. Организация внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками / Н.Н. Карзаева, И.К. Домнина, Н.П. Макарова // Материалы II

Международной студенческой научной конференции (г. Краснодар) – 2015. С. 193–198.

30. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов.– М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К^о», 2020. – 582 с.

31. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет / В.Э. Керимов. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К^о», 2018. – 688 с.

32. Кнауб, М.А. Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками / М.А. Кнауб, Ю.И. Новиков // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2017. – №3.

33. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Инфра–М, 2020. – 584 с.

34. Коноваленко, С.А. Теоритические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / С.А. Коноваленко, Н.В. Рожкова // Новая наука: опыт, традиции, инновации.– 2017. – №123. С. 162–166.

35. Костюкова, Е.И. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / Е.И. Костюкова, Н.В. Колодяжная // Материалы Международной научно-практической конференции (г. Душанбе) – 2019. С. 146–149.

36. Курочкина, М.С. Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками / М.С. Курочкина // Информация как двигатель прогресса: сборник статей Международной научно–практической конференции (г. Волгоград). – Уфа: Аэтерна. – 2019. – С. 114–117.

37. Ломакина, О.В. Внутренний контроль расчетов с покупателями и заказчиками / О.В. Ломакина, Геде Б.Г.М. // Калужский экономический вестник.– 2019. – №4. С. 34–36.

38. Назмутдинова, К.Р. Нормативно-правовое регулирование аудита учета расчетов с покупателями / К.Р. Назмутдинова // Экономика и социум. – 2017. – № 6. С. 1222–1227.

39. Поленова, С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / С.Н. Поленова. – М.: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 402 с.
40. Резниченко, С.М. Современные системы внутреннего контроля: учебное пособие / С.М. Резниченко, М.Ф. Сафонова, О.И. Швырева. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2016. – 510 с.
41. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. – М: КноРус, 2020. – 451 с.
42. Серебрякова, Т.Ю. Внутренний контроль и контроллинг: учебное пособие / Т.Ю. Серебрякова, О.А. Бирюкова; под ред. Т.Ю. Серебряковой. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 238 с.
43. Сигидов, Ю.И. Формирование информации о расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности организации: монография / Ю.И. Сигидов, М. А. Коровина. – Краснодар: КубГАУ, 2020. – 183 с.
44. Ситдикова, Д.И. Организация системы внутреннего контроля за расчетами с покупателями и заказчиками / Д.И. Ситдикова // Новая наука: стратегии и векторы развития.– 2016. – №118–1. С. 216–219.
45. Ситдикова, Д.И. Аудиторские процедуры проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками / Д.И. Ситдикова // Научный альманах. – 2016. – № 12-1. С. 223–226.
46. Твердохлебов, В.В. Эффективное управление дебиторской задолженностью – залог финансового благополучия компании / Твердохлебов В.В. // Российский налоговый курьер.– 2013. – № 18. С. 56–63.
47. Уколова, Е.С. Совершенствование системы внутреннего контроля в расчетах с покупателями и заказчиками / Е.С. Уколова, М.А. Комарова // Вестник науки. – 2019. – № 7. С. 108–113.
48. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник / И.А. Фельдман. – М.: Изд-во «Юрайт», 2019. – 287 с.

49. Филонова, Е.А. Значимость анализа расчетов с покупателями и заказчиками / Е.А. Филонова, О.А. Луговкина // Современные тенденции развитие науки и технологий.– 2017. – № 24. С. 140–142.

50. Шарудина, З.А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / З.А. Шарудина, С.А. Андреевна // Сборник статей XXII Международной научно-практической конференции (г. Пенза) – 2019. С. 25–27.

51. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КноРус, 2016. – 506 с.

52. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета.– М.: ИНФРА–М, 2020. – 472 с.