

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и аудит дебиторской задолженности (на примере
ООО «Автотранспортное предприятие»)»

Студент

И.В. Беседа

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

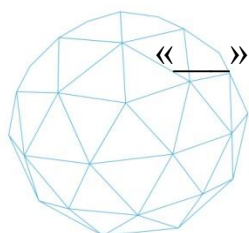
Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » _____ 2019 г.

Тольятти 2019



Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: И.В. Беседа.

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит дебиторской задолженности (на примере ООО «Автотранспортное предприятие»)».

Научный руководитель: Н.А. Ярыгина.

Цель работы - исследование организации бухгалтерского учета и аудита расчетов с дебиторами, а также разработка рекомендаций по совершенствованию системы учета и управления дебиторской задолженностью.

Объект исследования – ООО «Автотранспортное предприятие».

Предмет исследования – бухгалтерский учет и аудит дебиторской задолженности.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате исследования были предложены меры по управлению дебиторской задолженностью ООО «Автотранспортное предприятие»: 1) создание комиссии по внутреннему контролю за дебиторской задолженностью; 2) внедрение системы «РеспектСофт»; 3) введение документа «Карточка контрагента»; 4) внедрение анализа порядка оценки благонадежности и платежеспособности контрагента; 5) введение системы скидок. Эти мероприятия позволят компании повысить платежеспособность и эффективно осуществлять свою деятельность.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 42 источника и 2 приложения. Общий

объем работы, без приложений, 62 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 11, рисунков – 1.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические основы организации бухгалтерского учета и аудита дебиторской задолженности.....	7
1.1. Понятие и сущность дебиторской задолженности.....	7
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....	12
1.3. Методика аудита дебиторской задолженности.....	16
2. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Автотранспортное предприятие».....	23
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «Автотранспортное предприятие».....	23
2.2. Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Автотранспортное предприятие».....	29
3. Совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....	37
3.1. Аудиторская проверка учета расчетов с контрагентами в ООО «Автотранспортное предприятие».....	37
3.2. Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....	46
Заключение.....	56
Список используемой литературы.....	59
Приложения.....	63

Введение

В современных экономических условиях, характеризующихся нестабильностью и кризисными явлениями, предприятия стремятся максимально использовать все возможные способы для повышения эффективности своей деятельности.

В настоящее время в условиях экономического кризиса не только в России, но и в мировом сообществе растет число компаний, которые в силу той или иной причины не могут продолжать самостоятельно свою хозяйственную деятельность. Это связано в большинстве случаев с тем, что компании не готовы, а возможно, и не способны в определенный момент отвечать по своим обязательствам.

Дебиторская задолженность является основным видом долговых обязательств компании, отражается в бухгалтерском учете и составляет часть имущества и оборотных денежных средств компании.

При производстве продукции, выполненных работ и оказании услуг компании необходим контрагент, который будет вступать с ней в финансово-хозяйственные отношения, вследствие чего будут появляться обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, оказанные услуги или выполненные работы. Следовательно, дебиторская задолженность является нормальным следствием денежных расчетных операций и сделок между физическими лицами, организациями и предприятиями.

Правильное отражение дебиторской задолженности в отчетных документах и в бухгалтерском учете влияет на своевременное поступление денежных средств в оборот с целью получения последующего дохода, на ускорение оборачиваемости всех оборотных активов и в общем на платежеспособность компании в целом.

При этом дебиторская задолженность составляет значительную долю в общем объёме оборотных активов большинства предприятий. В свою очередь, большая доля дебиторской задолженности или её увеличение снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых потерь. Поэтому управление этими активами требует самого пристального внимания. Однако эффективное управление любыми средствами предприятия немислимо без тщательного и глубокого их анализа.

Всё это обуславливает актуальность темы бакалаврской работы.

Целью написания бакалаврской работы является исследование организации бухгалтерского учета и аудита расчетов с дебиторами, а также разработка рекомендаций по совершенствованию системы учета и управления дебиторской задолженностью.

Для достижения поставленной цели в работе будут решены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита дебиторской задолженности;
- рассмотреть бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Автотранспортное предприятие»;
- разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженностью.

Объектом исследования является ООО «Автотранспортное предприятие».

Предметом исследования является бухгалтерский учет и аудит дебиторской задолженности.

В работе использованы следующие методы исследования: анализ и индукция, просмотр и сравнение, наблюдение, проверка первичной документации сплошным методом, выборочный метод, метод перерасчета.

Информационной базой послужили: нормативно-правовые акты законодательных органов России, учебные пособия российских экономистов:

Бабаева Ю.А., Петрова А.М., Захарьина В.Р., Остащенко Е.Г., а также, учетные регистры и бухгалтерская отчетность ООО «Автотранспортное предприятие».

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трех глав, списка использованных источников, приложений.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты организации бухгалтерского учета и аудита дебиторской задолженности: понятие и сущность дебиторской задолженности, нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности, методика аудита дебиторской задолженности.

Во второй главе бакалаврской работы рассмотрена организация бухгалтерского учета и аудита дебиторской задолженности в ООО «Автотранспортное предприятие»: технико-экономическая характеристика ООО «Автотранспортное предприятие», организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Автотранспортное предприятие», аудиторская проверка учета расчетов с контрагентами.

Третья глава бакалаврской работы посвящена вопросам совершенствования бухгалтерского учета и управления дебиторской задолженностью. На данном этапе работы, на основе полученных данных, предложены мероприятия по совершенствованию организации учета расчетов с дебиторами и разработаны рекомендации по управлению дебиторской задолженностью.

В заключении обобщены выводы по проделанной работе.

1 Теоретические основы организации бухгалтерского учета и аудита дебиторской задолженности

1.1 Понятие и сущность дебиторской задолженности

Любые рынки товаров и услуг характеризуются большим ростом конкуренции, ведя активную борьбу за покупателя, мотивируя его скидками, бонусами, новыми продуктами, дополнительными услугами, а также предоставлением платежных отсрочек. В условиях финансового кризиса предоставление покупателям коммерческого кредита является выходом из кризисного денежного застоя, способом достижения запланированного уровня продаж и сохранения конкурентоспособности.

Сегодня, денежное обязательство является следствием существующей системы наличных и безналичных расчетов, при которой всегда имеется временная разница момента платежа и момента перехода права владения на изделия, между предъявлением расчетных документов к оплате и фактом оплаты.

Основными экономическими внутренними и внешними факторами появления денежного обязательства являются:

- объем продаж и доля в нем реализации на условиях последующей оплаты;
- не четко продуманная платежная дисциплина;
- слабая работа банковской системы;
- неправильная политика кредитования и взыскания задолженности;

- качество анализа задолженности и умение правильно им пользоваться;

- неразвитость или низкая развитость финансового рынка;

- несоблюдение правовых аспектов обязательств в договорной практике между контрагентами [47, с.28].

Дебиторская задолженность всегда отвлекает денежные средства из оборота и препятствует их эффективному использованию, вследствие чего ухудшается финансовое состояние компании.

Дебиторская задолженность является привычным и неотъемлемым элементом бухгалтерского баланса предприятия.

К определению понятия дебиторской отчётности существуют разные подходы.

Анализ различных источников позволил выявить следующие 4 подхода.

Юридический подход утверждает, что дебиторская задолженность – это сумма долгов третьих лиц перед предприятием.

В соответствии с экономико-правовым подходом, дебиторская задолженность рассматривается в качестве части имущества, активов хозяйствующего субъекта.

Экономический подход характеризует дебиторскую задолженность как кредит, предоставляемый предприятием своим дебиторам.

Бухгалтерский подход определяет дебиторскую задолженность как обязательство, которое представляет собой факт хозяйственной жизни предприятия, информация о котором должна быть отражена в регистрах бухгалтерского учета.

В соответствии с этой точкой зрения, дебиторская задолженность представляет собой отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятием сторонних лиц - покупателей, работников, займополучателей, бюджета [20, с.101].

Дебиторская задолженность напрямую связана с имуществом компании, в виде материальных или денежных эквивалентов, находящиеся у других физических и юридических лиц, но принадлежащих самой компании по праву владения.

Дебиторская задолженность компании – кредитора относится к его долгосрочным или краткосрочным активам, так как это часть имущества, принадлежащего ему по праву, но находящаяся у контрагентов.

Гражданское законодательство обязывает юридических лиц исполнять свои обязательства принадлежащим ему имуществом.

Законодательные акты и положения по бухгалтерскому учету и отчетности предусматривают обязательную сверку расчетов с контрагентами, что является составной частью и обязательным условием аудиторской проверки и оценки надежности бухгалтерской отчетности компании, а также взаимных претензий по возмещению долговых обязательств при спорных вопросах в суде.

Дебиторская задолженность возникает в большинстве случаев при пост оплате, при кредитовании или оплате в рассрочку.

Денежное обязательство контрагента можно списать после окончания срока давности только в соответствии с приказом руководства компании на уменьшение финансового результата или резерва по сомнительным долгам и отражается в течение 5 лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных кредиторов» [6].

Долговые обязательства по расчетным, экономическим и юридическим основаниям подразделяются в зависимости от временного периода, состава субъектов задолженности, валюты платежа и содержания денежных обязательств.

По временному периоду выделяют долгосрочную задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев, и краткосрочную задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев. По валюте платежа задолженность может выражаться как в российской, так и в любой другой оценочной

валюте, однако могут возникать курсовые разницы. Данная ситуация может возникнуть при оплате обязательств в российской валюте, но при соблюдении курса. Если такие условия оговорены договором, то возникают суммовые разницы.

По содержанию обязательств различают задолженность, возникшую в связи с поставкой изделий, получением и выдачей предоплаты, при хранении и оформлении страхования грузов, оказанием комиссионерских услуг и др.

В составе долговых денежных обязательств перед компанией выделяют: задолженность покупателей и заказчиков, векселя к получению, задолженность «дочек» и обществ, прямо или косвенно зависящих от головной компании, долги акционеров по взносам в уставной капитал, авансы выданные, прочие дебиторы [11].

По срокам предоставления дебиторскую задолженность делят на оплату платежей со сроком выплаты более чем через год после отчетной даты, и ожидаемую оплату платежей в течение года после отчетной даты. В отчетности данная задолженность показана отдельно.

По возможности взыскания задолженность контрагента перед компанией делят на:

- надежную (расчет происходит точно по договору в соответствии со сроками и обеспеченную любыми гарантиями или залогом);
- сомнительную (задолженность, не погашенная в срок и не обеспеченная, но по которой существуют вероятность того, что она будет все-таки погашена);
- безнадежную (задолженность, которая не будет погашена даже через судебные органы) [35, с.281].

Выделение в составе дебиторской задолженности краткосрочной и долгосрочной обусловлено различиями в управлении ими.

Так, долгосрочная дебиторская задолженность требует иных подходов к её взысканию, поскольку она характеризуется повышенным риском невозврата [13, с.64].

Кроме того, краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженности имеют разные источники покрытия: краткосрочная задолженность финансируется преимущественно за счёт краткосрочных обязательств предприятия, долгосрочная – за счёт собственных источников и долгосрочных обязательств [13, с.64].

Истребованная задолженность представляет собой такую задолженность, для взыскания которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры.

По неистребованной задолженности организация-кредитор не предприняла таких мер.

Анализ дебиторской задолженностью направлен на определение путей повышения эффективности управления ею. Реализация этой цели связана с решением ряда задач:

- определение размера дебиторской задолженности и её обоснованности;
- анализ динамики дебиторской задолженности как в целом, так и по видам, срокам погашения, дебиторам, по степени обоснованности и т.д. [10,с.164];
- анализ структуры дебиторской задолженности, а также её доли в составе совокупных и оборотных активов предприятия;
- изучение структуры дебиторской задолженности по контрагентам, установление целесообразности и законности предоставления товарного кредита покупателям;
- изучение возможностей взыскания долгов различными способами с дебиторов.

Процесс управления дебиторской задолженностью предполагает её изучение на основе различных информационных источников. Основным источником для анализа является финансовая отчётность предприятия, в частности, бухгалтерский баланс и пояснения к нему.

Внутренний анализ дебиторской задолженности предполагает привлечение договоров с покупателями, данных регистров бухгалтерского учета (журналы-ордера, ведомости учета расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками по авансам выданным, подотчетными лицами, прочими дебиторами) [11,с.128].

Анализ будет результативным только в том случае, если он выполняется на основе достоверной информации. Достоверность информации о дебиторской задолженности обеспечивается соблюдением в бухгалтерском учёте требований законодательства.

Таким образом, понятие дебиторской задолженности включает в себя юридический, экономический и бухгалтерский подходы. В общем виде сущность дебиторской задолженности состоит в отвлечении средств из оборота предприятия, что оказывает значительное влияние на формирование финансовых результатов деятельности предприятия. поэтому каждое предприятие должно стремиться к оптимальности управления дебиторской задолженности.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Осуществлять свою деятельность, не вступая в договорные отношения, не представляется возможным для любой организации.

Базовые нормативные документы определяют сроки и порядок расчетов, права и обязанности компаний и организаций при их осуществлении, а также отражение расчетов в бухгалтерском учете.

Основными документами, которые регулируют отношения между контрагентами в части денежных обязательств, являются:

Гражданское законодательство, определяет договорные и правовые отношения, возникающие в ходе хозяйственной деятельности, регулирует

права собственности, возникновение обязательств, заключение сделок и договоров, их исполнение.

Налоговое законодательство, определяет виды расчетных отношений, которые связаны с уплатой НДС и порядка формирования резервов по долгам сомнительным, а также системы ведения счет - фактур (статья 169).

Так, в соответствии с НК РФ, компания может создавать резервы по сомнительной задолженности, при этом включая отчисления в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Данный резерв используется лишь на покрытие убытков от безнадежно невозвратных долгов.

Бухгалтерское законодательство предусматривает в составе объектов бухгалтерского учета обязательства, как неотъемлемую часть деятельности хозяйствующего субъекта.

С порядком поступления, списания и оценки долговых обязательств можно ознакомиться в положениях Минфина России. Так, в ПБУ 9 «Доходы организации» пункте 6 подпункте 1 говорится, что сумма денежной массы, поступившая от дебиторов «определяется исходя из цены, установленной договором» между контрагентами или пользователем активами компании. Но при договорных условиях, цена не всегда может быть предусмотрена, что зависит от различного рода моментов и факторов, тогда для определения величины поступления и (или) денежных обязательств, возможно, принять цену, по которой в аналогичных ситуациях или при таких же самой продукции либо предоставления во временное пользование, владение аналогичных активов.

В соответствии с Разделом III «Прочие расходы» пункта 14 пп. 3, денежные обязательства контрагента с истекшим сроком давности, долги, которые уже не взыскать, включаются в расходы компании в сумме, отраженной в бухгалтерском учете.

В Плате счетов бухгалтерского учета компании ее финансовой и хозяйственной деятельности раскрывается структура и назначение счетов, порядок отражения всех фактов деятельности.

Денежное обязательство образуется как следствие неисполнения договорных обязательств. Для отражения дебиторской задолженности предусмотрены:

- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором отражаются как финансовые отношения контрагента – покупателя компании по полученным авансам, так и расчеты с контрагентом за доставленную им продукцию или изделия, но при этом еще неоплаченную;

- счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В Положении по ведению учета и бухгалтерской отчетности в России в пункте 73 говорится, что расчеты с контрагентами – дебиторами отражаются каждой компанией, участвующей в сделке в своей отчетности в суммах, которые отражены в записях бухгалтера признаваемых ею правильными [6].

В соответствии с Приказом Минфина «О формах бухгалтерской отчетности организации», суммы денежных обязательств перед компанией, отражаются в активе баланса.

При возникновении разногласий между контрагентами компания отражает задолженность в размерах, которые она признает правильными в «Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (форма №ИНВ-17). При этом к акту инвентаризации должна быть приложена справка – основание для составления данного акта.

Федеральный закон от 11 марта 1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» отражает особенности расчетных отношений между компаниями за поставку товаров.

Отношения с контрагентами в любой компании или организации регулируются посредством договоров.

Гражданское законодательство признает договором согласие двух или более двух лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязательств. В соответствии с ГК РФ ст. 421: «граждане и юридические лица могут заключать договор в свободной форме, то есть предусматривать в нем выгодные для себя условия, не нарушая при этом нормативно-законодательных актов» [1].

В статье 161 ГК РФ сказано, что «сделки юридических лиц между собой и с гражданами должны совершаться в простой письменной форме, из чего можно сделать вывод, что только после заключения сделки возникнут права и обязанности контрагентов» [1].

Сделка в простой письменной форме совершается путем составления и изложения сути вопроса в документе, в котором определено содержание договора, и подписанном контрагентами, совершающими сделку или уполномоченными на то лицами.

«Договора могут быть различных видов, а именно:

- договор, по которому одна сторона должна получить плату, является возмездным, если вознаграждение не предусмотрено - безвозмездным;

- договор, по которому права и обязанности обеих сторон возникают с момента его заключения, является консенсуальным. Если права и обязанности сторон возникают с момента передачи имущества, он называется реальным;

- договор, по которому оба контрагента выступают и кредитором, и должником, называют двухсторонним, а там, где одна сторона должник – односторонним;

- публичным считается договор, который организация должна заключать с каждым, кто к ней обратится;

- договором присоединения признается договор, условия которого определены одним из контрагентов в формулярах или стандартных формах и могут быть приняты другим контрагентом путем присоединения к предложенному договору в целом» [15].

В части договора поставки, контрагент – продавец, осуществляющий коммерческую деятельность, обязан передать в установленное время, производимые или закупаемые им товары другому контрагенту для использования в коммерческих целях или иной деятельности, не связанных с семейным, личным, домашним и другим подобным использованием.

В соответствии с ГК РФ, производятся расчеты за поставляемые товары: «покупатель должен оплачивать поставляемые изделия с соблюдением порядка и формы расчетов, предусмотренных договором поставки. Если по соглашению сторон порядок и форма расчетов не установлена, то расчеты совершаются с помощью платежного поручения» [1].

По договору подряда один контрагент обязуется выполнить по заданию другого определенную работу и сдать ее результат заказчику, который в свою очередь обязуется принять результат работы и оплатить его.

Договор купли продажи устанавливает, что одна сторона (продавец) обязана передать товар во владение контрагенту, а он в свою очередь, должен принять этот товар и внести за него денежную сумму, установленную договором.

В соответствии со статьей 432 ГК РФ договор считается заключенным, если стороны пришли к согласию по всем пунктам договора и удовлетворены его условиями, т.е. о предмете договора. В соответствии со статьей 450 договор может быть изменен, и расторгнут по соглашению. При этом соглашение об изменении совершается в той же форме, что и договор.

В случае если одна сторона исполнит свои обязательства, а вторая нет, то до исполнения обязательств другой стороной имеет место дебиторская задолженность.

Таким образом, каждый хозяйствующий субъект должен осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующими нормативно-законодательными документами. Это определяется необходимостью обеспечить единообразие ведения учета обязательств, имущества,

хозяйственных операций, которые осуществляет компания, а также предоставление сопоставимой и точной информации о положении компании, ее доходов и расходов.

1.3 Методика аудита дебиторской задолженности

Развитие отношений на рынке, инвестирование, слияние, акционирование, возникновение новых объектов и типов операций бухгалтерского учета, требует квалифицированной аудиторской проверки бухгалтерской отчетности.

Аудит представляет собой деятельность компаний, занимающихся проверками отчетности для ее подтверждения, а также повышения эффективности деятельности проверяемого предприятия.

Аудиторский процесс очень сложная процедура, которая имеет сжатые сроки проведения, что влечет за собой тщательную подготовку и продуманное планирование.

От того, какие будут выбраны процедуры и в какой именно последовательности, какой объем работ применяет аудитор, зависит объективность проверки [20, с.5].

Как и любые отношения, отношения аудиторской организации и заказчика представляют собой реализацию гражданско-правовых отношений, посредством заключения договора между сторонами на проведение аудита.

Договорная работа, начинается с официального предложения субъекта с просьбой о проведении аудиторской проверки. В подтверждение этого аудиторская организация направляет ему письмо – о согласии на проверку. Если субъект письменно подтверждает согласие, то аудиторская компания инициирует заключение договора на предоставление услуг [26, с.89].

Нормативное регулирование этапов планирования аудиторской проверки установлено МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности», которое предполагает разработку стратегии и детализирует

подходы к объекту аудиторских процедур и срокам проведения. Данный стандарт содержит требования к планированию аудита [17].

При планировании аудита используют принципы, предполагающие взаимосвязь и согласованность всех этапов планирования, непрерывность заданий и увязке этапов планирования по срокам и смежным хозяйствующим субъектам, обеспечение выбора оптимального варианта плана и программы аудита, которые являются итоговыми документами планирования [38, с.66].

При разработке общего плана аудитор должен понимать деятельность, которой занимается аудируемое лицо, системы внутреннего контроля и учета, риск и существенность, объем и характер процедур, временные рамки, координацию, направление и проверку выполненной работы.

Документом, который определяет временные рамки, характер и объемы запланированных работ, является программа аудита. В ходе аудита возможны пересмотр плана и программы проверки.

При планировании необходимо принимать во внимание, что риск ошибки в любом случае существует, даже после подтверждения отчетности.

Аудиторский риск включает: неотъемлемый риск (НОР), риск средств контроля (РСК, риск не обнаружения (РНО) и равен произведению этих трех компонентов:

$$AP=НОР*РСК*РНО \quad (1)$$

Под НОР, понимают субъективно определенную вероятность появления искажений в бухгалтерском счете, в отчете субъекта, в статье баланса в целом, до момента выявления их средствами внутреннего контроля. НОР определяется путем тестирования на этапе планирования по данным влияния на деятельность организации внутренних и внешних факторов.

«РСК – это субъективно определяемая аудитором вероятность того, что существующие у экономического субъекта системы бухгалтерского учета и

внутреннего контроля, не позволяют своевременно обнаруживать и исправлять нарушения» [24].

РСК определяется тестированием, результатами которого становится оценка РСК и определяется ее соответствие первоначальной оценки и влияния на процесс аудита.

РНО – «риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажения остатков средств по счетам или групп операций» [24], оказывающих большое влияние по отдельности или в совокупности.

От аудитора не требуются абсолютно точные доказательства, но установить достоверность отчетности в существенных отношениях он обязан.

Существенность – это допустимый размер ошибки, которая может содержаться в бухгалтерской отчетности и при этом отчетность остается достоверной. Считается, что отклонение до 5% - незначительно, а более 10% - существенно [44, с.34].

Аудит денежных обязательств – проверка, направленная на подтверждение полноты, существенности и оценки стоимости остатков по счетам расчетов, связанных с обязательствами отчетного периода.

Источниками информации при проверке данного участка служат: учетная политика, как основной документ, в котором регламентируются все операции и порядок ведения учета в компании, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, как основа для составления, учета и планирования всей хозяйственно-финансовой деятельности, договора, как основа взаимоотношений между контрагентами, а также журнал регистрации договоров, счет-фактуры, как основной документ для целей налогообложения и книга продаж, товарные накладные и приходные ордера, копии платежных документов, приказ о проведении инвентаризации, акты инвентаризации и справки к актам инвентаризации, акты сверок с покупателями, регистры синтетического и аналитического учета по счету 63

«Резервы по сомнительным долгам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 57 «Переводы и пути», счета на предоплату, выписки банка и платежные поручения, прайс-лист и сертификаты соответствия, отчет о движении материалов, главная книга, пояснения к бухгалтерскому балансу в части дебиторской задолженности.

Рассмотрим этапы аудита дебиторской задолженности.

Первое, что делает аудитор – проверяет наличие договорных отношений, то есть договора, их правовую оценку, правильность составления по совершенным операциям, выявляет договоры, которые могут быть недействительными, проверяет суммы, указанные в договорах и по необходимости приложения к договору с указанием наименования товара, количества, цены по прайс-листу, сумму НДС и общую сумму. На данном этапе используется выборочный метод анализа [49, с.214].

Основываясь на полученной информации, которую аудитор получил в ходе изучения договоров, на втором этапе он должен проверить оформление поступивших учетных документов, а именно, товарных накладных, счетов на оплату, актов выполненных работ, счет - фактур, товарно-транспортных накладных, расчетно-платежных документов на предмет наличия всех необходимых реквизитов, которые указаны в договорах, проверяет организацию хранения первичных документов и доступ к ним, наличие графика документооборота и его соблюдение.

На третьем этапе аудитор должен отправить запросы контрагентам на предмет существования задолженности для сравнения данных с данными компании. Для этого необходимо провести инвентаризацию денежных обязательств путем сравнения остатков с данными контрагентов и правильность ее группировки на основании аналитики счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом устанавливаются сроки возникновения задолженности, реальность ее погашения, тождественность

расчетов по операциям с контрагентами, правильность и обоснованность числящейся на балансе суммы дебиторской задолженности, а также проверяются, предъявлены ли иски на взыскание в принудительном порядке дебиторской задолженности. Результаты инвентаризации оформляются в акте. На данном этапе используется метод перерасчета [50, с. 254].

«Следующим этапом аудита является проверка правильности отражения в учете и достоверности операций по расчетам с контрагентами. Данную проверку можно осуществить по схеме: договор – первичные документы – регистр по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В данном этапе необходимо, установить идентичность данных регистра по дебету счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с записями по кредиту счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а также кредитовые записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с компенсирующими расчетными счетами 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 57 «Переводы в пути», 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» [28].

Также необходимо проверить документальную обоснованность операций на соответствие формированию цены товара условиям договора, правильность исчисления сумм НДС, предъявляемых покупателю, полноту отражения и своевременность полученных авансов и НДС по ним, обоснованность зачета авансов и восстановления НДС. Последний процедурой на данном этапе является правильность отражения в отчетности итоговых данных по расчетам по дебиторской задолженности и сопоставлением этих данных с пояснением к бухгалтерскому балансу. Данные процедуры проводятся путем взаимной сверки.

Гарантией полноты и своевременности выполнения обязанностей налогоплательщика является соблюдение требований законодательства, а

именно статьи 169 НК РФ по порядку оформления и применения счет-фактур при осуществлении расчетов с бюджетом по НДС. На этом этапе целесообразно проверить наличие и ведение журнала регистрации полученных и выставленных счет-фактур, а также книги покупок и продаж. Для налоговой инспекции счет-фактура является основным документом для зачета и возмещения НДС по приобретенным материалам, выполненным работам и оказанным услугам, поэтому следует проверить ее на наличие всех обязательных реквизитов, а также подписей.

Затем необходимо проверить «правильность исчисления налога на добавленную стоимость и корреспонденцию счетов. Суммы по налогу на добавленную стоимость в счет-фактуре должны совпадать с суммами в накладных и книгах продаж, при этом аудитор проверяет правильность применения ставок с данными Налогового кодекса. Основным моментом является отражение в учете полученного НДС, при этом необходимо проверить отражение суммы НДС по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» в зависимости от метода признания выручки, отраженной в учетной политике компании» [49, с.2016].

К типичным ошибкам и нарушениям, по мнению Зубковой Н.В., можно отнести арифметические ошибки, несвоевременную регистрацию операций на носители информации, несвоевременное списание задолженности в связи с неверным исчислением срока исковой давности, не правомерное признание задолженности безнадежной и ее списание за счет средств резерва по сомнительным долгам, нарушение методологии учета в части неверно составленных корреспонденции счетов [41].

Таким образом, в первой главе выпускной квалификационной работы было рассмотрено правовое регулирование учета расчетов с дебиторами на основании законодательных нормативных актов и действующих правил бухгалтерского учета, изучены теоретические основы и методологические аспекты проведения аудиторской проверки учета расчетов с контрагентами.

2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Автотранспортное предприятие»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Автотранспортное предприятие»

Общество с Ограниченной ответственность ООО «Автотранспортное предприятие» было основано в 2010 году в соответствии с требованиями Гражданского законодательства и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственность». ООО «Автотранспортное предприятие» осуществляет свою деятельность на основании Устава и в соответствии с законодательством.

Форма собственности – частная собственность.

Юридический адрес: 629730, Тюменская область, г. Надым, ул. Набережная им. Оруджева С.А., дом 43, квартира 47. ИНН 8903031004.

Общество имеет круглую печать со своим фирменным наименованием на русском языке и необходимыми реквизитами, расчетные счета в банках, а также штампы и бланки.

Основной целью общества как коммерческой организации, является извлечение прибыли.

Основными видами деятельности ООО «Автотранспортное предприятие» в соответствии с Уставом является:

- прочая вспомогательная деятельность автомобильного транспорта;
- техническое обслуживание и ремонт автотранспорта и легковых автомобилей;
- курьерские услуги;
- перевозка грузов;
- аренда автотранспорта и оборудования;
- хранение и складирование грузов;
- монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений и др.

Предприятие имеет устойчивые позиции в сфере перевозок. Заказчиками компании являются крупные и довольно известные в регионе компании: ООО «Газпром Добыча Надым», ООО «Северострой монтаж», ПАО «Ямалкоммунэнерго», ПАО «Северогазстрой».

Организационная структура общества построена в соответствии с принципами управления. Процесс создания организационной структуры компании включает: деление организации на подразделения соответственно стратегиям и полномочиям.

К органам управления общества относится единоличный исполнительный орган – генеральный директор. Руководитель компании несет на себе всю ответственность за правильно и верно поставленное ведение бухгалтерского учета.

Для ведения бухгалтерского учета в Обществе создан специальный отдел – бухгалтерия, состоящая из главного бухгалтера и его заместителя, а также бухгалтера по учету материалов и основных средств, бухгалтера по заработной плате и расчетов с бюджетом, бухгалтера по учету расчетов по денежным обязательствам.

Главный бухгалтер подчиняется руководителю компании. В своей работе главный бухгалтер руководствуется Положениями в области бухгалтерского учета, законодательством по бухгалтерскому учету, другими нормативными актами.

Согласно должностной инструкции, в круг ответственности главного бухгалтера входит: построение работы бухгалтерской службы и ведение ее деятельности; обеспечение рационального учета и контроля за экономным использованием ресурсов компании; своевременности отражения на счетах бухгалтерского учета операций денежного характера и операций, связанных с перемещением имущества; учет издержек производства и обращения; исполнение смет расходов реализации продукции и выполнения работ, контроль за законностью, своевременностью и правильностью оформления

расчетных, финансовых и кредитных операций; участие в проведении экспресс-анализа с целью выявления отклонений и др.

Бухгалтер Компании использует план счетов, разработанный на основе типового Плана счетов.

Руководство компании поставило перед собой следующие задачи по реализации бухгалтерского учета:

- сбор и изложение полной и достоверной информации о хозяйственной деятельности компании и ее имущественном положении;
- контроль над соблюдением законодательства в ходе осуществления компанией хозяйственных операций;
- контроль над наличием и движением имущества и долговых обстоятельств, финансовых, трудовых и материальных ресурсов;
- выявление возможности увеличения выручки при снижении затрат и других резервов.

Обработка учетной информации в Компании производится с помощью программы автоматизации бухгалтерского учета «1С Бухгалтерия», «1С Зарплата и кадры». Регистры учета ведутся в виде специализированных форм в электронном виде и на бумажных носителях.

На основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и сведений о среднесписочной численности работников был произведен расчет экономических показателей ООО «Автотранспортное предприятие», представленный в таблице 1.

Таблица 1 - Основные технико-экономические показатели ООО «Автотранспортное предприятие» за 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатель	2016	2017	2018	Отклонения			
				2018/2016		2018/2017	
				Отн. %	Абс. +/-	Отн. %	Абс. +/-
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка	10607	10255	14271	96,68	-352	139,16	4016
Себестоимость	8897	8499	8623	95,53	-398	101,46	124

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Прибыль от продаж	1710	1756	5648	102,69	46	321,64	3892
Чистая прибыль (убыток)	1689	1719	5339	101,78	30	310,59	3620
Численность персонала, чел.	30	32	37	106,67	2	115,63	5
Фонд оплаты труда	11520	11716	14652	101,70	196	125,06	2936
Производительность труда	353,57	320,47	385,70	90,64	-33,101	120,35	65,23
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	3590	2017	1515	56,18	-1573	75,11	-502
Фондоотдача	2,95	5,08	9,4	172,35	2,13	184,88	4,32
Рентабельность продаж, %	13,80	17	39,57	123,19	3,20	232,76	22,57

Анализ наиболее важных экономических показателей показал, что: выручка от продажи продукции в 2017 году составила 10 255 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с 2016 годом на 352 тыс. руб. В 2018 г. выручка выросла на 39,16% и составила 14 271 тыс. руб., это обусловлено повышением спроса на продукцию и услуги предприятия.

Себестоимость продукции уменьшилась с 8 897 тыс. руб. в 2016 году до 8 499 тыс. руб. в 2017 году. В 2018 году по сравнению с 2017 годом себестоимость выросла на 1,46% и составила 8 623 тыс. руб. Основной причиной роста себестоимости продукции является увеличение объемов выручки от продаж.

В 2017 г. прибыль от продаж увеличилась на 2,69% и составила 1 756 тыс. руб. Это вызвано опережающим ростом выручки (96,7%) по сравнению с ростом себестоимости (95,5%). В 2018 году также произошло увеличение прибыли от продаж на 3 892 (321,64%). Это произошло в результате

опережающего прироста выручки (39,2%) по сравнению с приростом себестоимости (1,5%).

За анализируемый период чистая прибыль увеличилась с 1 689 тыс. руб. до 5 339 тыс. руб. Это обусловлено уменьшением затрат на 1 рубль продукции с 0,84 руб. до 0,60 руб.

Увеличение численности персонала с 30 человек до 37 человек связано с расширением объемов работ компании, что положительно повлияло на увеличение выработки труда.

Так, продуктивность труда увеличилась с 353,57 руб. в 2016 году до 385,7 руб. в 2018 году, что свидетельствует о повышении эффективности использования производственных ресурсов.

Рентабельность продаж в 2017 г. выросла на 3,2% и составила 17,0%. За 2016-2017 гг. данный показатель вырос на 132,76% и составил 39,57%. Это говорит о том, что продукция и услуги компании пользуются спросом и повышается конкурентоспособность.

Фонд оплаты труда за рассматриваемый период увеличился с 11 520 тыс. руб. до 14 652 тыс. руб., что связано с увеличением численности персонала компании.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов имеет склонность к снижению. Так, за период 2016-2017 гг. среднегодовая стоимость основных фондов компании снизилась на 43,8% или на 1 573 тыс. руб. и составила 2017 тыс. руб. За 2017-2018 гг. уменьшилась на 502 тыс. руб. и составила 1 515 тыс. руб. Компания продает не рентабельные основные средства и вкладывает денежные средства в другие активы.

Увеличение фондоотдачи с 2,95 руб. в 2016 году до 9,4 руб. в 2018 году говорит о повышении эффективности использования основных средств компании.

Для того чтобы дать более полную характеристику финансового состояния, рассчитаем показатели платежеспособности и финансовой

устойчивости ООО «Автотранспортное предприятие» за 2016-2018 гг. представленные в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Автотранспортное предприятие» за 2016 -2018 гг. в %.

Показатели	2016	2017	Откл.(+/-)	2018	Откл.(+/-)
1	2	3	4	5	6
Коэффициент текущей ликвидности	8,455	6,358	-2,097	3,111	-3,247
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,954	0,004	-1,95	0,01	0,006
Коэффициент автономии	0,919	0,866	-0,053	0,747	-0,119
Коэффициент финансовой устойчивости	0,919	0,866	-0,053	0,747	-0,119

Результаты анализа показали противоречивые выводы:

- текущая ликвидность компании выше нормативного значения, но имеет тенденцию к снижению с 8,455 до 3,111, что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании оборотных активов;

- абсолютная ликвидность в конце анализируемого периода $< 0,02$, что говорит о том, что компания не в состоянии оплачивать немедленно свои обязательства;

- коэффициент концентрации собственного капитала $> 0,5$ и имеет склонность к последующему увеличению, следовательно, финансовое состояние компании устойчивое;

- коэффициент финансовой устойчивости немного ниже нормативного значения, что говорит о том, что компания имеет некоторую зависимость от внешних источников кредитования.

Таким образом, анализ показал, что у ООО «Автотранспортное предприятие» в 2016-2018 гг. не совсем устойчивое финансовое положение, а, следовательно, необходимо проработать структуру баланса, для того, чтобы отвечать по своим обязательствам.

2.2 Организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности ООО «Автотранспортное предприятие»

ООО «Автотранспортное предприятие», как организация, которая оказывает услуги, выполняет работы, то есть работает по договорам поставки (оказании) услуг, вступает в расчетные отношения с контрагентами, как в наличной, так и в безналичной форме. И, как следствие, по той или иной причине, возникает либо денежная задолженность контрагентов компании, которая отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторскую задолженность контрагентов за оказанные, но еще не оплаченные услуги, бухгалтер по учету расчетов с контрагентами ООО «Автотранспортное предприятие» отражает на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитика счета в компании ведется по каждому контрагенту отдельно. Счет активно – пассивный. По дебету отражается задолженность контрагента за доставленные изделия, выполненные работы, оказанные услуги и бухгалтер ООО «Автотранспортное предприятие» делает в учете проводку:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90.1 «Выручка» – отражена реализация услуг;

Д 90.3 «Налог на добавленную стоимость» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» – начислен НДС;

Д 90.2 «Себестоимость продаж» К 20 (23,25,26,43) «Основное производство» – списана себестоимость услуг.

По кредиту счета отражается уменьшение дебиторской задолженности покупателей, при этом бухгалтер делает проводку:

Д 50 (51) «Касса» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – получена оплата в кассу или на расчетный счет от покупателя;

Все затраты ООО «Автотранспортное предприятие» списывает в дебет счета 20 «Основное производство».

Расчеты с контрагентами производятся на основании договора поставки грузов и договора поставки услуг, работ, который, как и все прочие договоры, заключаются сроком на один год, а затем продлеваются. Договор составляется на условиях, выгодных обеим сторонам и содержит следующие реквизиты: предмет договора и дата его заключения; порядок и сроки поставки груза и услуг; сопроводительные документы; порядок расторжения договора; срок его действия; штрафные санкции; реквизиты сторон; подписи и печати.

Все расчеты по перевозке и отгрузке грузов, а также оказании услуг в ООО «Автотранспортное предприятие» оформляются актом сдачи или приемки оказанных услуг. Перевозка грузов сопровождается оформлением товарно-транспортных накладных, счет-фактурами и товарными накладными, в которых указываются в обязательном порядке данные грузополучателя, поставщика, плательщика.

В товарной накладной также указываются дата и номер поставки, наименование, цена и стоимость товара, наименование грузополучателя, поставщика и плательщика. Данный документ является основанием для формирования счет-фактуры, которая является основным первичным документом расчетных отношений с контрагентами. В счет-фактуре обязательно отдельной строкой выделяют НДС, причитающийся к получению от контрагентов, и бухгалтер эту операцию оформляет следующей проводкой:

Д 90.3 «Налог на добавленную стоимость» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» – отражен НДС к уплате от операции.

«Счет-фактуры в бухгалтерии фиксируются в книге продаж, которую бухгалтер ведет в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором у компании возникают обязательства по уплате НДС. В данной книге указывают полное или сокращенное наименование продавца, которое зарегистрировано в учредительных документах; идентификационный номер; код причины постановки на учет; налоговый период, в котором были

произведены продажи, полученная сумма полной или частичной оплаты в счет предстоящих поставок товара. Выручка в компании признается после передачи покупателю оформленного счета – фактуры» [27].

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Автотранспортное предприятие» открыты субсчета:

62.1 – «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

62.2 - «Расчеты по авансам полученным».

На счете 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» бухгалтерские операции отражаются следующим образом: Согласно договору поставки услуг, ООО «Автотранспортное предприятие» 17.08.2018 г. оказало услугу по доставке работников ООО «Газпром Добыча Надым» в отдаленное место работы. Сумма по договору составила 135 200 тыс. руб. Бухгалтер ООО «Автотранспортное предприятие» в бухгалтерском учете отражает данную операцию следующим образом:

Д 51 «Расчетные счета» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 135 200 руб. – поступила оплата от ООО «Газпром Добыча Надым»;

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90.1 «Выручка» - 135 200 руб. – отражена услуга;

Д 90.3 «Налог на добавленную стоимость» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 20 715,25 руб. – выделен НДС.

На перевозку пассажиров потрачено ГСМ на сумму 6 580 руб., оплата труда водителей составила 23 850 руб., взносы в фонд оплаты труда составили 3 100,5 руб. Бухгалтер компании отражает эти операции следующим образом:

Д 20 «Основное производство» К 10 «Материалы» - 6580 руб. – списаны ГСМ;

Д 20 «Основное производство» К 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - 23 850 руб. – начислена заработная плата водителей;

Д 20 «Основное производство» К 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - 3 100,5 руб. – начислены взносы в ФОТ.

Согласно учетной политике ООО «Автотранспортное предприятие» ведет учет услуг по фактической себестоимости. Проводки будут следующие:

Д 43 «Готовая продукция» К 20 «Основное производство» - 33 530,5 руб. – фактическая себестоимость;

Д 90.2 «Себестоимость продаж» К 43 «Готовая продукция» - 33 530,5 руб. – списана себестоимость услуг.

На счете 62.2 «Расчеты по авансам полученным» бухгалтерские операции отражаются следующим образом: 10.04.2018 года ООО «Автотранспортное предприятие» получила аванс от ООО «Стройкомплекс» в сумме 41616,0 руб., (в том числе НДС – 6 348,2 руб.). Аванс перечислен в счет будущей продажи выполненных работ. 14.04.2018 года ООО «Автотранспортное предприятие» выполнило работу на основании договора подряда и бухгалтер Общества сделал следующие проводки:

10.04.2018 года: Д 51 «Расчетные счета» К 62.2 «Расчеты по авансам полученным» – 41 616,0 руб., получен аванс от покупателя;

Д 62.2 «Расчеты по авансам полученным» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» – 6 348,2 руб., начислен НДС с аванса;

14.04.2018 года: Д 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К 90.1 «Выручка» – 41 616,0 руб., выставлен счет покупателю;

Д 90.2 «Себестоимость продаж» К 43 «Готовая продукция» – 7 845,0 руб., списана себестоимость выполненных работ;

Д 62.2 «Расчеты по авансам полученным» К 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 41 616,0 руб., зачтен аванс.

Если покупатели перечислили денежные средства Обществу в виде авансовых платежей в счет предстоящих поставок, то счет – фактуры по этим средствам не регистрируется в книге покупок.

«Счет – фактуры, полученные от продавцов, регистрируются в книге покупок после поступления и принятия к учету оплаченных ранее товаров.

Счет – фактуры, выписанные и зарегистрированные продавцами в книге продаж при получении авансов в счет предстоящих поставок, отгрузки продукции в счет полученных авансов регистрируются ими в книги покупок с указанием соответствующей суммы налога на добавленную стоимость» [31].

Если компания не выполнила обязательства, оговоренные в договоре или использовала полученные авансы частично, то они полностью или частично подлежат возврату покупателям. Бухгалтер компании отразит возврат неиспользованных сумм следующей проводкой:

Д 62.2 «Расчеты по авансам полученным» К 51 «Расчетные счета» – возврат покупателям или заказчикам неиспользованного аванса.

Не истребованные авансы, которые ранее получило Общество, считаются его доходом и отражаются следующей проводкой:

Д 62.2 «Расчеты по авансам полученным» К 91 «Прочие доходы и расходы» – списана кредиторская задолженность.

Порядок операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представлен на рисунке 1.

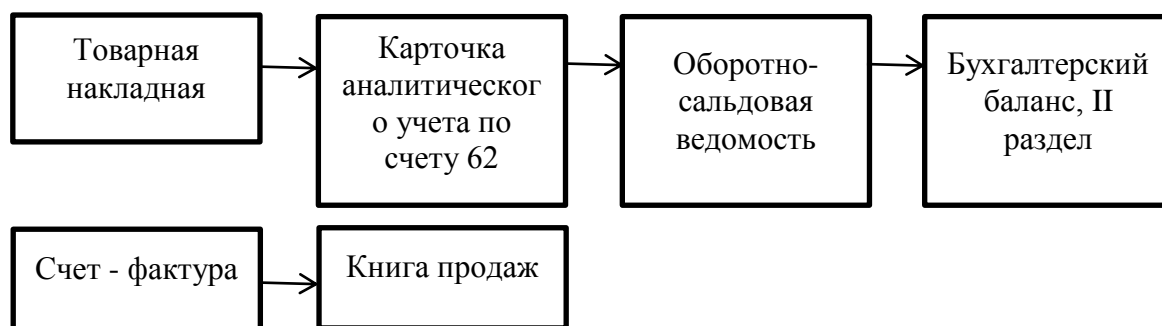


Рисунок 1 - Порядок операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Сомнительным долгом в компании признается задолженность, возникшая в связи с оказанием услуг и выполнением работ не погашенная в

сроки установленные договором и не обеспеченная залогом, поручительством или банковской гарантией.

В конце отчетного года, бухгалтер вместе с бухгалтером по расчетам с контрагентами и руководителем предприятия, проводит инвентаризацию расчетов с должниками. Для оформления результатов компания использует унифицированную форму №ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». По результатам этой инвентаризации, комиссия устанавливает сроки возникновения и суммы задолженности по каждому дебитору, их обоснованность и суммы дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности. Бухгалтер Общества использует счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». Создание резерва по сомнительным долгам бухгалтер Общества отражает следующей проводкой:

Д 91.2 «Прочие расходы» К 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Сумма просроченных долгов постепенно включается в состав расходов организации в течении года.

Списание невостребованных долгов, которые компания признала сомнительными в результате инвентаризации, отражаются следующей проводкой:

Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – отражено списание задолженности покупателей и заказчиков за счет резерва по сомнительным долгам;

Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» К 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – списаны невостребованные долги, признанные организацией сомнительными.

Списанные долги с целью наблюдения за возможностью их взыскания учитываются по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении пяти лет. При погашении задолженности бухгалтер списывает эту задолженность по

кредиту счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Резерв по сомнительным долгам не переносится на следующий год, а после его окончания присоединяется к прибыли отчетного года и отражается проводкой:

Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» К 91.1 «Прочие доходы и расходы».

Общество также ведет учет с организациями по претензиям и так как эти операции не имеют прямого отношения к производству, а относятся к операциям вспомогательного характера, то их учет осуществляется на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

ООО «Автотранспортное предприятие» имеет свое имущество: офисное здание, ангары, оборудование – все это является объектом страхования. Компания к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыло субсчет 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию». По кредиту счета 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются ежемесячные страховые платежи. По дебету счета 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражается оплата страховых взносов.

Оплата страховых взносов Обществом осуществляется ежемесячно. В этом случае бухгалтер делает следующую проводку:

Д 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» К 76.1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Ведение аналитического счета 76.5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» вызвано потребностью в структурировании дебиторов и кредиторов. Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с прочими дебиторами и кредиторами.

Если сторонняя организация оказала компании услугу, то бухгалтер, сделает следующую проводку:

Д 10 «Материалы» К 76.5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

С этой услуги отражается НДС:

Д 19 «НДС по приобретенным ценностям» К 76.5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет ведется по каждому дебитору в отдельности.

Таким образом, синтетический и аналитический учет расчетов с дебиторами ООО «Автотранспортное предприятие» ведется в соответствии с законодательством и обеспечивает прозрачность и простоту раскрытия информации в финансовой отчетности.

3 Совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

3.1 Аудиторская проверка учета расчетов с контрагентами в ООО «Автотранспортное предприятие»

Основной целью расчетов с дебиторами является формирование мнения о достоверности данных бухгалтерской отчетности, о составе дебиторской задолженности в компании, а также оценка соответствия отражения произведенных расчетов за отчетный период требованиям законодательства и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

В ходе аудита расчетов по дебиторской задолженности должны быть решены следующие задачи:

- установить наличие, подлинность и правильность составления договоров и организации первичного учета с контрагентами;
- выяснить правильность определения сроков возникновения задолженности, своевременности расчетов и реальности дебиторской задолженности;
- определить правильность отражения в бухгалтерском учете операций с дебиторами;

Установить правильность и правомерность отражения сумм НДС.

Источниками информации, необходимыми для проверки данного участка послужили следующие бухгалтерские документы компании: учетная политика, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, договора поставки, книга продаж, книга покупок, товарная накладная, счет-фактура, приказ о проведении инвентаризации; акт инвентаризации; акты выполненных работ и оказанных услуг, акты сверок с покупателями; регистры синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аудиторская проверка началась с оценки системы внутреннего контроля в ООО «Автотранспортное предприятие». В компании не создан специальный отдел внутреннего контроля, но по инициативе руководства компании раз в год проводится аудиторская проверка независимой аудиторской фирмой.

Для этого руководитель компании издает приказ о проведении инвентаризации. В приказе прописан состав рабочей комиссии, сроки проведения и причины инвентаризации.

Инвентаризация проводилась в конце 2018 года, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Важно заметить, что правила проведения инвентаризации учета расчетов с дебиторами и кредиторами закреплены в учетной политике компании.

В процессе аудиторской проверки учета расчетов с контрагентами была проведена оценка системы внутреннего контроля ООО «Автотранспортное предприятие».

Тестированию подвергался главный бухгалтер компании.

Проведем расчет риска средств контроля: вопросов в тесте 18 (100%) из них отрицательных моментов 7 (X%), следовательно : $RCK = 7 * 100 / 18 = 38,9$.

По результатам тестирования можно сделать вывод, что отсутствие в компании отдела внутреннего контроля накладывает негативный отпечаток на работу бухгалтерского отдела.

Основываясь на результаты теста (доля риска превышает 30%), можно сделать вывод, что риск средств контроля средний и бухгалтеру следует обратить внимание на чисто технические вопросы организации работы: мелкие ошибки в правильности оформления первичных документов и несоблюдение сроков на выдачу доверенностей, отсутствие систематизации договоров, которые в дальнейшем могут привести компанию в зал суда; несоблюдение графика документооборота по расчету с дебиторами и кредиторами, которое может способствовать увеличению задолженности;

отсутствие полного контроля по отгруженным товарам с данными счет-фактур и др.

На следующем этапе подготовки к полной аудиторской проверки, был рассчитан неотъемлемый риск, который определяется также как и риск средств контроля – путем тестирования.

В результате проведенного тестирования было получено 5 отрицательных и 3 положительных ответа. Можно сделать вывод, что на деятельность компании главным образом влияет большое число конкурентов на рынке и нестабильная ситуация в экономике. Далее проведем расчет неотъемлемого риска:

$$\text{НОР} = 3 \cdot 100 : 10 = 30\%$$

Таким образом, неотъемлемый риск попадает в промежуток от 0 до 30, и соответственно, является низким и влияние факторов незначительное.

На следующем этапе рассчитывался риск не обнаружения, который показал, какое количество аудиторских доказательств аудитор планирует собрать.

Для того аудиторский риск принимался за 5% и рассчитывался риск не обнаружения следующим образом:

$$5\% : (38,9\% \cdot 30\%) = 42,85\%$$

Показатель риска не обнаружения находится на среднем уровне, что говорит о том, что риск пропуска ошибки может иметь место, но будет незначителен.

Аудиторская проверка в основном ограничена сроком по времени и даже на малом предприятии провести сплошную проверку нереально, поэтому необходимо выделить те участки, на которых уровень возникновения ошибок может быть высоким.

Для определения данной вероятности был проведен расчет уровня существенности. Базовые показатели для расчета взяты из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Расчет базовых показателей для расчета уровня существенности представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Расчет базовых показателей для расчета уровня существенности

№ п/п	Наименование базового показателя	Значение базовых показателей, в денежных единицах	Доля от базового показателя %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, руб.
1	Прибыль до налогообложения	7 026	5	266,95
2	Выручка от продажи	14 271	2	285,42
3	Валюта баланса	7 774	2	155,48
4	Общие расходы организации	8 623	10	903,2
5	Собственный капитал	5 807	2	116,14
Итого:				1 727,19

Затем был определен единый показатель уровня существенности:

$$1\,727,19:5=345,44$$

Полученные значения сравнивались со средним и отбрасывались наиболее отклоняющиеся от средней величины:

$$\min (345,44-116,14):345,44*100=66,4$$

$$\max (903,2-345,44):345,44*100=161,5$$

Минимальное значение собственный капитал и максимальное значение общие расходы организации в дальнейших расчетах не участвуют, так как отклонение составляет больше, чем на 35%.

Далее определится единый уровень существенности оставшихся базовых показателей:

$(266,95+285,42+155,48):3=236,0$ тыс. руб. – данная сумма составляет уровень существенности. В таблицах 4 и 5 распределен уровень существенности пропорционально структуре баланса.

Таблица 4 - Распределение уровня существенности пропорционально структуре актива баланса

№ п/п	Статья актива баланса	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Уровень (граница) существенности,
-------	-----------------------	-----------------	-----------------	-----------------------------------

				тыс. руб.
	1	2	3	4
1	Основные средства	1653	21,26	50,17

Продолжение таблицы 4

№ п/п	Статья актива баланса	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Уровень (граница) существенности, тыс. руб.
	1	2	3	4
2	НДС	2	0,05	0,12
3	Дебиторская задолженность	6102	78,49	185,24
4	Денежные средства	17	0,2	0,47
Итого:		7 774	100,0	236,0

Таблица 5 - Распределение уровня существенности пропорционально структуре пассива баланса

№ п/п	Статья актива баланса	Сумма тыс. руб.	Удельный вес, %	Уровень (граница) существенности, тыс. руб.
1	Уставной капитал	10	0,18	0,4
2	Нераспределенная прибыль	5807	74,7	175,58
3	Краткосрочные заемные средства	237	3,0	7,08
4	Кредиторская задолженность	1720	22,12	52,94
Итого:		7 774	100,0	236,0

Из данных рабочего документа видно, что уровень существенности, то есть размер допустимой ошибки по статье дебиторская задолженность составляет 185,24 тыс. руб.

Основные этапы аудиторской проверки.

На первом этапе, выборочным методом, проверялось наличие договоров с покупателями и заказчиками в ООО «Автотранспортное предприятие», их соответствие требованиям гражданского законодательства в выявление договоров, которые могут быть не действительными, а также наличие обязательных реквизитов в соответствии с ГК РФ. Были проверены, договора, верно ли указаны в них суммы и соответствует ли договор экономическому смыслу.

По результатам проверки было выявлено, что по операциям с ООО «Анкер» имеется договор с подтвержденным фактом передачи товара на основании товарной накладной и счет – фактурой, но сумма, указанная в договоре №1/СЛК ниже суммы указанной в товарной накладной и счете-фактуре.

На сумму, указанную в договоре №1/СЛК отсутствуют первичные документы, а на сумму указанную в товарной накладной №335 и счете-фактуре №335 отсутствует дополнительное соглашение.

При проверке договоров, также был обнаружен договор с ФБУ №ЦЛАТИ по СФО», который подписан не уполномоченным на то лицом (отсутствие доверенности на подпись документа), а именно, заместителем генерального директора заказчика, что противоречит законодательству и условиям, оговоренным договором. Данный договор можно считать недействительным.

В ООО «Автотранспортное предприятие» отсутствует реестр договоров и журнал регистрации договоров, что усложняет не только работу по сделкам и поиск нужной информации, но и приводит к их потере.

В компании также не ведется отчет «Ведомость договоров», который предназначен для графического отображения данного журнала и имеется в базовой бухгалтерской программе, которой пользуется бухгалтерская служба.

Все документы, которые поступают в компанию, приходят из вне, тем самым увеличивая риск средств контроля и неотъемлемый риск.

Также была проверена первичная документация на наличие обязательных реквизитов и соответствие их нормативно – законодательным актам. Данные проверки представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Проверка соответствия первичной документации законодательным документам

№ п/п	Первичный документ	Унифицированная форма	Форма, применяемая обществом
	1	2	3

1	Товарная накладная	Унифицированная форма №ТОРГ-12	Применяется унифицированная форма
---	--------------------	--------------------------------	-----------------------------------

Продолжение таблицы 6

№ п/п	Первичный документ	Унифицированная форма	Форма, применяемая обществом
	1	2	3
2	Счет-фактура	Унифицированная форма	Применяется унифицированная форма
3	Товарно-транспортная накладная	Типовая межотраслевая форма №1-Т	Применяется унифицированная форма
4	Акт выполненных работ	Форма, разработанная Компанией	Применяется форма разработанная компанией и утвержденная в учетной политике

Результаты проверки показали, что ООО «Автотранспортное предприятие» использует унифицированные формы первичной документации, но при дальнейшей проверке было обнаружено, что документация заполняется недобросовестно, а именно, в товарной накладной с ООО «Анкер» отсутствуют сведения в строке Основание, но договор на данную сделку имеется.

Целью аудиторской проверки состояния реальности дебиторской задолженности состоит в том, что задолженности контрагентов числятся на счетах учета в реальных значениях.

Далее была проведена правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную и реальность задолженности. У Общества имеется просроченная задолженность, которую необходимо списать при наличии подтверждающих документов, а именно, письмо об истребовании задолженности.

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации расчетов с ООО «Планета – Центр» и ИП Баконин О.Т. На этом этапе составляется таблица 7.

Таблица 7 - Счислительная ведомость

№ п/п	Покупатели	По данным учета (счет – фактур)			Фактически (акт сверки или инвентарная опись)		Результаты проверки	
		Дата	№ док-та	Сумма руб.	Дата	Сумма руб.	Излишек	Недостача
1	Планета – Центр ООО	13.06.18	89	2340,00	31.12.18	2340,00	-	2340,00
2	ИП Баконин О.Т.С.	05.09.18	102	200,00	31.12.18	200,00	-	200,00

Процедура проверки дебиторской задолженности одна из важнейших в аудите, так как операции по данной задолженности и ее погашением предоставляют возможность для растрат и искажений отчетности. Проведенная проверка показала, что за отчетный период не было случаев перекрытия кредиторской задолженности одного контрагента дебиторской задолженности другого.

В таблице 8 показана сверка тождественности показателей бухгалтерского баланса и Главной книги по дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 8 - Сверка тождественности показателей Главной книги и бухгалтерского учета баланса ООО «Автотранспортное предприятие»

Наименование	Остатки по счетам					
	На начало периода			На конец периода		
	По балансу	По Главной книге	Отклонения	По балансу	По Главной книге	Отклонения
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторская задолженность	1720,00	1720,00	-	1720,00	1720,00	-
Дебиторская задолженность	6102,00	6102,00	-	6102,00	6102,00	-

По данным таблицы 8 видно, что расхождений показателей Главной книги и бухгалтерского баланса в ООО «Автотранспортное предприятие» по статьям «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность» нет.

На заключительном этапе была проведена проверка правильности исчисления налога на добавленную стоимость, проверка сумм, отраженных в счетах-фактурах по НДС, которые должны совпадать с накладными и данными книги – продаж, а также сопоставление ставок с данными НК РФ. Данные проверки представлены в таблицах 9 и 10.

Таблица 9 - Правильность отражения НДС и соответствие отраженных сумм на счетах бухгалтерского учета в ООО «Автотранспортное предприятие»

Регистры учета и первичные документы	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов		Результаты проверки
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
Счет – фактура №189 от 27.03.18г.	744,09	62,1	90,1	Налог исчислен, верно
	113,5	90,3	68,02	
Счет – фактура №198 от 01.04.18г.	286,44	10	60,1	Налог исчислен, верно
	43,69	19,3	60,1	

Таблица 10 - Проверка правильности исчисления НДС

Наименование контрагента	Накладная		Счет - фактура		Книга продаж		Отклонения
	Номер, дата	Сумма НДС, руб.	Номер, дата	Сумма НДС, руб.	Номер, дата счет - фактур	Сумма НДС, руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
ООО «СтройСпектр»	197 от 27.03.18	113,5	197 от 27.03.18	113,5	197 от 27.03.18	113,5	-
ООО «Анкер»	198 от 25.03.18	43,69	198 от 25.03.18	43,69	198 от 25.03.18	43,69	-

По данным проверки можно сделать вывод, что суммы НДС отраженные в счетах-фактурах исчисляются верно, и совпадают с суммами в товарных накладных и счетах-фактурах контрагентов, соответствуют данным книги покупок и книги продаж. Процентная ставка применяется компанией верно и в соответствии с законодательством.

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод: ООО «Автотранспортное предприятие» находится в нормальном финансовом состоянии, но имеется некоторая зависимость от внешних источников финансирования. Бухгалтерский учет в компании ведется в соответствии с законодательством, но имеет некоторые недостатки, которые необходимо устранить для более рациональной работы бухгалтерского аппарата.

Мероприятия, разработанные и предложенные в третьей главе, будут способствовать снижению дебиторской задолженности и повышению эффективности организации учета расчетов с покупателями и заказчиками.

3.2 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности

В ходе проведения аудиторской проверки расчетов с покупателями, поставщиками и разными дебиторами и кредиторами были выявлены следующие нарушения:

- по операциям с ООО «Анкер» имеется договор с подтвержденным фактом передачи товара на основании товарной накладной и счета-фактуры, но сумма, указанная в договоре ниже суммы указанной в товарной накладной и счет-фактуре. На сумму, указанную в договоре, отсутствуют первичные документы, а на сумму, указанную в товарной накладной и счете-фактуре, дополнительное соглашение;

- при проверке договоров, также было обнаружено, что у контрагента ФБУ «ЦЛАТИ по СФО» отсутствует доверенность на подпись документа уполномоченным на то лицо, а именно, заместителем генерального директора заказчика, что противоречит законодательству и условиям, оговоренным договором. Данный договор можно считать недействительным;

- в компании также отсутствует реестр договоров и журнал ведения договоров, что приводит к потере времени на поиск нужной информации и затрудняет работу в целом;

- при проверке первичных документов на наличие обязательных реквизитов и качества оформления первичной информации, которая поступает в компанию, было выявлено, что первичная документация, поступающая из вне, заполняется недобросовестно, документация не содержит всех обязательных реквизитов, а именно отсутствуют сведения в строке Основание, но договор на данную сделку имеется;

- при проверке наличия дебиторской задолженности, было выявлено, что работа с должниками ведется не добросовестно, а именно, инвентаризация и сверка расчетов проводится не регулярно;

- отсутствие графика документооборота в части дебиторской задолженности.

В целях предупреждения и устранения кризисных финансовых ситуаций необходим постоянный мониторинг дебиторской задолженности, а также постоянно происходящие изменения в бухгалтерском и налоговом учете создают необходимость в систематическом контроле за ведением бухгалтерского учета.

В компании отсутствует система внутреннего контроля по вопросам не только оформления, хранения и своевременного доступа к первичной документации, но и проведенная регулярной инвентаризации расчетов с контрагентами, а все это может привести не только к финансовым потерям, но и к банкротству компании, тем самым усугубляя и так не совсем отличное ее финансовое положение.

Для ведения внутреннего контроля необходимо разработать и внедрить мероприятия, которые позволят компании снизить показатели по таким статьям как: «Дебиторская задолженность». Этого можно добиться за счет оптимальной организации работы бухгалтерской службы и четко разработанной финансовой стратегии в отношении должников.

На основании вышесказанного, предлагается создать комиссию по внутреннему контролю (аудиту), которая будет следить за состоянием

расчетов с контрагентами, путем распределения функций между сотрудниками компании.

Компании необходимо разработать приказ о создании комиссии и положение по комиссии внутреннего контроля, в которых будет подробно описано создание комиссии, программа проведения внутреннего контроля и процедуры контроля дебиторской задолженности.

Положение по комиссии внутреннего контроля за дебиторской задолженностью устанавливает цели, правила, принципы и задачи проведения внутреннего контроля за учетом дебиторской задолженностью, предмет и объект внутреннего контроля, обязанности и ответственность членов комиссии, организацию внутреннего контроля, периодичность составления отчетности, оформление результатов проверок.

Комиссия внутреннего контроля будет состоять из работников различных отделов, которые, так или иначе, имеют отношения к договорам и первичным документам, ко всей документации связанной с учетом расчетов с контрагентами.

Заместитель начальника юридического отдела будет отвечать за юридическую сторону договоров: оформление, регистрацию и визирование договоров до последней инстанции.

Бухгалтер по работе с контрагентами будет заниматься дебиторской задолженностью: контролировать своевременность расчетов контрагентов, ежедневно составлять отчеты по дебиторской задолженности на текущую дату и раз в месяц составлять отчет по расшифровке статей по дебиторской задолженности.

Начальник отдела продаж будет контролировать проведение инвентаризации расчетов и составление отчета по выставленным счетам с контрагентами, привлекая к работе сотрудников других отделов.

Главный бухгалтер будет проводить внеплановые проверки и последующий контроль, не реже раза в месяц, путем обобщения результатов текущего контроля.

Постоянное общение с контрагентами является одной из самых важных функций бухгалтера, которая отнимает много рабочего времени. Следовательно, четкая организация документооборота с контрагентами важна для компании. Данный документ позволит своевременно получать оперативную и достоверную информацию в реальном времени о состоянии задолженностей, контроля со стороны как бухгалтерских, так и финансовых служб, а также повысить эффективность всей работы компании.

Результаты проверок будут оформляться в акте проверок внутреннего контроля, к которому должны быть приложены все отчеты ответственных лиц и акты сверок по инвентаризации.

Ответственность за организацию комиссии по внутреннему контролю и проверкой результатов будет заниматься генеральный директор.

Таким образом, применение разработанного положения по комиссии по внутреннему контролю и других мероприятий повысит достоверность информации о дебиторской задолженности в учетной системе компании.

Кроме этого можно рекомендовать проводить раз в три месяца, сотрудниками финансового отдела, следующие аналитические процедуры:

- изучение динамики дебиторской задолженности, путем проведения горизонтального и вертикального экспресс – анализа и оценки темпов роста задолженности;

- определение динамики изменения дебиторской задолженности в общей совокупности задолженности по срокам образования, по отдельным поставщикам и покупателям.

Процедуры контроля и аналитические процедуры позволят сформировать объективное мнение о состоянии дебиторской задолженности и обеспечить руководство необходимой информацией для принятия управленческих решений в плане снижения дебиторской задолженности.

Аналитические процедуры нужно возложить на работников финансового отдела.

Кроме того, предлагаем создать электронную картотеку на каждого контрагента, представленную в таблице 11, которая позволит следить за сроками погашения и своевременностью списания задолженности в бухгалтерском учете.

Таблица 11 - Картотека контрагента

Контрагент	Сроки сверки	Ответственный	Дата	Сальдо расчетов				Отклонения
				По данным Компании		По данным контрагента		
				На начало периода	На конец периода	На начало периода	На конец периода	
ООО «СпецСтрой»	С 25.03 по 30.03	Бухгалтер Катус М.Р.						

Для повышения эффективности работы компании и снижения риска налоговых последствий следует наладить систему визирования договоров.

В ходе аудиторской проверки было установлено несовпадение сумм в договоре с суммами в товарной накладной и счете-фактуре ООО «Анкер». Сотрудники компании мотивируют эту ситуацию тем, что к основному договору имелось дополнительное соглашение, но документ был утерян. Это еще раз говорит о плохо налаженной работе не только по визированию договоров, но и их регистрации в соответствующих документах. Рекомендуем сделать официальный запрос в компанию с просьбой прислать копию дополнительного соглашения.

При проверке договоров было обнаружено, что договор с ФБУ «ЦЛАТИ» подписан не уполномоченным на то лицом. В компанию контрагента был сделан запрос и получено письмо, что «в соответствии с учредительными документами компании, должность заместителя директора рассматривается, как орган исполнительной власти компании, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица на основании Устава компании». К письму была приложена копия Учредительных документов и Устава компании и приложена доверенность.

В результате проведенной проверки было установлено, что в компании отсутствует реестр договоров, который является одним из важных элементов управления платежами. Для управления платежами, необходимо перенести основные данные по заключенным сделкам в реестр или журнал договоров. Журнал договоров должен постоянно находиться в актуальном состоянии.

Также нами было обнаружено в товарной накладной с ООО «Анкер» строка «Основание» была не заполнена, это может привести к спорам с налоговыми органами на предмет правомерности вычета НДС и признания расходов в целях налогообложения прибыли, так как с 2016 года форма декларации по НДС изменилась и в ее составе необходимо передавать данные о счет-фактурах, для сверки данных между контрагентами. Договор на данную сделку имеется. Рекомендуем бухгалтеру заполнить данную строку, чтобы в дальнейшем избежать споров с налоговыми органами.

Сотрудники ООО «Автотранспортное предприятие» будут выполнять свои функции, но только более взаимосвязано и в более тесном контакте за счет внедрения в базовую программу 1С: Бухгалтерия системы «РеспектСофт»: Учет договоров, что облегчит работу всем, так как наравне с договорами в программу автоматически загружаются и первичные документы (счет-фактуры, накладные и др.).

Пользователи «1С Бухгалтерия», а именно эта система установлена на предприятии, могут самостоятельно организовать двухстороннюю интеграцию «РеспектСофт»: Учет договоров для БП в свою систему.

«Программа «РеспектСофт»: Учет договоров для БП позволит автоматизировать как электронные, так и бумажные документы. Система «понимания» документа обеспечит поиск в электронном документе реквизитов и данных, распознавание данных с отсканированных документов и гарантирует оптимальную автоматизацию ввода и регистрации документов в системе» [23].

«Особенности этой программы: хранение документов всех типов в единой базе, пакетный ввод документов, то есть ввод всех сопутствующих

приложений к договорам (накладных, счет-фактур, приложений к договорам), авто импорт – эта функция позволит ускорить согласования, что значительно сэкономит время сотрудников, создание аналитических отчетов, что позволит Обществу контролировать сроки, поиск по форме и документам» [23].

Система «РеспектСофт»: Учет договоров для БП позволит создать архив неограниченного объема, вести всю историю документов, создавать резервные копии, осуществлять внутреннюю переписку между сотрудниками с использованием встроенного почтового клиента.

«Система «РеспектСофт»: Учет договоров для БП гарантирует несанкционированное вмешательство со стороны внешних, так и внутренних пользователей и гарантирует сохранность и целостность документов в случае технического сбоя или аварий.

Эта система обладает базовым модулем, который позволит встроить систему в любую базовую программу с сохранением всего архива и организовать связь документов и справочников с другими системами, содержит встроенный Менеджер отчетов, позволяющий настроить любые сложные шаблоны отчетов в табличной форме, в форме диаграмм или графиков, а также выгрузить данные отчета в Open Office, PDF, MS PowerPoint и другие приложения. Данная система представляет эффективный механизм для создания, хранения, согласования договоров. Ответственный за договоры формирует в программе лист согласования, затем информация о согласовании регистрируется в карточке договора» [23].

На стадии подготовки договора система фиксирует всю необходимую информацию о контрагенте, с которым будет заключен договор, а также отражает в карточке информацию о преддоговорных отношениях.

При работе с большим количеством договоров можно настроить систему и в дальнейшем упростить подписание договоров за счет формирования пакета типовых бланков. Из карточки – проекта договора

можно формировать коммерческие предложения, соглашения о намерениях и др.

«В программу встроена система планирования в разрезе платежей и исполнения по договорам. Можно сформировать выборку для соответствующих служб компании:

- план-график платежей для бухгалтерской службы для осуществления своевременных платежей по договорам покупки;

- план-график для производительных и снабженческих служб для выполнения своевременных работ и поставок по договорам продажи» [23].

Внедрение программы «Респект Софт»: Учет договоров в базовую 1С: Бухгалтерия позволит сэкономить расходы бухгалтерской службы и финансового отдела, своевременно анализировать и контролировать состояние договоров, вовремя принимать решения по погашению или востребованию задолженности:

Для введения данного программного продукта необходимо произвести следующие расчеты:

«Респект Софт»: Учет договоров:

Стоимость программного продукта 14 200 руб. Количество мест не ограничено, ставится на платформу 1С. Информационное сопровождение (предоставление обновлений при выходе новых релизов, консультация пользователей) - 3 000 руб. Годовая лицензия 30 000 руб.

Итого: 47 200 руб.

Затраты на содержание аналитики финансового отдела:

Оклад 18 000 руб. Заработная плата в месяц 20 700 руб. $(18000 \cdot 15\%)$. Заработная плата за год 248 400 руб. $(20700 \cdot 12 \text{ мес.})$. Отчисления внебюджетные фонды: $248\,400 \cdot 30\% = 74\,520$ руб.

Итого: 322 920 руб.

Экономический эффект от данного мероприятия:

$322\,920 - 47\,200 = 275\,720$ руб.

Эффективно управлять расчетами с контрагентами для снижения коммерческого риска можно с помощью методики проверки платежеспособности партнера.

Для этого собираются сведения о компании: финансовые показатели, статические данные, сведения о налогах, сведения партнеров и на основании этого генеральный директор и главный бухгалтер принимают решение о работе с партнерами.

Клиентов условно делят на категории:

- по первой категории кредит предоставляется партнерам автоматически, в расчете на то, что уровень убытков равен 0;

- по следующей категории кредит предоставляется до определенной суммы, в процентном выражении уровень убытков по данной категории составляет от 5% до 10%;

- по третьей категории происходит более жесткий отбор, учитываются причины предыдущей неплатежеспособности. Уровень возможных убытков от данной сделки может составлять от 10% до 20%;

- по четвертой категории учитываются не только причины неплатежеспособности партнера, но при этом составляется договор с жесткими условиями и штрафными санкциями. Уровень возможных убытков составляет от 20% до 50 %;

Клиентам, относящимся к последней категории кредит не предоставляется вообще.

Данная методика позволяет сохранить средства компании и снизить дебиторскую задолженность.

Снизить дебиторскую задолженность можно путем установления сроков платежей удобных для самой компании и для ее партнеров, что позволит перестраховаться от появления задолженности и различного рода потерь, оговаривать в договорах изменение цен в зависимости от срока оплаты, предоставляя тем самым возможность контрагентам сэкономить часть денег на оплату продукции и сохранить свою клиентскую базу.

Постоянным клиентам предоставляется скидка от 2% до 5%.

В декабре 2018 года ООО «Автотранспортное предприятие» заключило договор на оказание услуг по перевозке на условиях предоплаты 5% скидкой на сумму 70 000 руб. (включая НДС).

Сумма скидки составила: 3500 руб. $(70000 * 5 / 100)$.

Сумма предоплаты за товар составила: 66 500 руб. $(70000 - 3500)$.

Такая скидка принесла бы компании 66 500 тыс. руб. к сумме дебиторской задолженности, которая составила в 2018 году 6 102 тыс. руб.

Планируемый приток денежных средств при скидке в 5% составил бы 11 898,75 тыс. руб.

$6\ 102 * 5\% = 305,25$ руб.

$6\ 102 - 305,25 = 11\ 898,75$ руб.

Таким образом, все предложенные мероприятия, скидки, внедрение системы внутреннего контроля и программного обеспечения «Респект Софт» улучшат работу компании и позволят более рационально и эффективно управлять дебиторской задолженностью.

Заключение

В ходе своей работы любое предприятие или компания вступает в те или иные финансово-хозяйственные отношения с другими лицами или предприятиями и вследствие этого возникают расчетно-финансовые отношения. Дебиторская задолженность является результатом таких отношений.

Дебиторская задолженность классифицируется по содержанию обязательств (задолженность, связанная с реализацией продукции и не связанная с реализацией), по продолжительности (краткосрочная или долгосрочная), по своевременности оплаты (нормальная и просроченная), которая в свою очередь делится на (сомнительную и безнадежную).

Основными документами, регулирующими расчетные отношения и ведение бухгалтерского учета являются: Налоговый Кодекс РФ, законы, правила и постановления Минфина РФ и Правительства РФ.

Расчеты с контрагентами производятся на основании договора поставки грузов и договора поставки услуг, работ, как в наличной, так и безналичной форме.

Во второй главе выпускной квалификационной работы нами была рассмотрена экономическая характеристика ООО «Автотранспортное предприятие», ведение учета расчетов с покупателями и заказчиками Компании, а также был произведен анализ аудиторской проверки данного участка и определены этапы проведения аудиторской проверки дебиторской задолженности.

По результатам анализа основных экономических показателей ООО «Автотранспортное предприятие» было установлено, что основной причиной роста себестоимости продукции является увеличение объемов выручки от продаж. Чистая прибыль компании увеличилась, это произошло за счет снижения затрат на 1 рубль продукции. Рентабельность продаж выросла почти в 2 раза, что является положительным моментом в работе компании.

Увеличение фондоотдачи свидетельствует об эффективном использовании основных фондов.

Бухгалтерский учет ООО «Автотранспортное предприятие» ведется в соответствии с требованиями законодательства. Для учета расчетов с дебиторами применяются унифицированные формы первичной учетной документации.

ООО «Автотранспортное предприятие» вступает в расчетные отношения с контрагентами, как в наличной, так и безналичной форме. И, как следствие, возникает дебиторская задолженность, которая отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Все расчеты по перевозке и отгрузке грузов, а также оказании услуг в ООО «Автотранспортное предприятие» оформляются актом сдачи или приемки оказанных услуг, выполненных работ и регулируются Гражданским Кодексом РФ.

На этапе планирования аудиторской проверки был рассчитан риск не обнаружении, который составил 42,85%, что говорит о том, что риск пропуска ошибки может иметь место, но будет незначителен. Допустимый размер ошибки по статье дебиторская задолженность составляет 236,0 тыс. руб.

В ходе проведения аудиторской проверки учета расчетов с дебиторами были выявлены следующие нарушения: отсутствие реквизитов в договоре и подпись первичного документа лицом на то не уполномоченным, отсутствие дополнительного соглашения к Основному договору, не регулярное проведение инвентаризации, некорректное составление проводок и отсутствие графика документооборота.

Ошибки, которые были выявлены в ходе проведения аудиторской проверки, не повлияли на бухгалтерскую отчетность компании.

В результате были предложены меры по управлению задолженностью:

- создание комиссии по внутреннему контролю за дебиторской задолженностью, которая будет способствовать выявлению задолженности и ее устранению;

- внедрение системы «РеспектСофт»: Учет договоров, которая поможет компании быть в курсе постоянных изменений законодательных документов в области налогов и бухгалтерского учета, обеспечат полную систематизацию первичных документов по всем отделам в одной программе и обеспечат заключение сделок только с проверенными контрагентами;

- введение документа «Карточка контрагента» позволит следить за сроками погашения и своевременностью списания задолженности в бухгалтерском учете;

- методика – анализ порядка оценки благонадежности и платежеспособности контрагента, позволит предупредить возможную задолженность и снизить риск возникновения просроченной задолженности;

- разработана система скидок, которая позволит сократить уже имеющуюся задолженность.

Все эти мероприятия позволят компании повысить свою платежеспособность и эффективно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Список используемой литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Часть первая от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС Консультант плюс.
2. Налоговый кодекс РФ: часть вторая от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (в ред. от 15.04.2019 г.) // СПС Консультант плюс.
3. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской задолженности» (в ред. от 23.04.2018 г.) // СПС Консультант плюс.
4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 26.12.1995 г. (с изм. и доп. от 23.04.2018 г.) // СПС Консультант плюс.
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (в ред. от 28.11.2018 г.) // СПС Консультант плюс.
6. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 г. №34н (ред. от 11.04.2018 г.) // СПС Консультант плюс.
7. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 29.01.2018 г.) // СПС Консультант плюс.
8. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 г. №49 (ред. от 08.10.2010 г.) // СПС Консультант плюс.
9. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) от 06.10.2008г. №106н (ред. от 28.04.2017 г.) // СПС Консультант плюс.
10. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении плана счетов бухучёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкций по его применению» от 31.10.2000 г. №94н (ред. от 08.10.2010 г.) // СПС Консультант плюс.

11. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010 г.) // СПС Консультант плюс.
12. Приказ Минфина России от 09.06.01 №44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (ред. от 16.05.2016 г.) // СПС Консультант плюс.
13. Приказ Минфина России от 06.05.99 № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (ред. от 06.04.2015 г.) // СПС Консультант плюс.
14. Приказ Минфина России от 06.05.99 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (в ред. от 06.04.2015г.) // СПС Консультант плюс.
15. Абакумова А.В. Основы аудита. Учебное пособие. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2013 – 56с.
16. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие/И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов – М.: - Инфра – М, 2014. - 320с.
- 17.Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков – М.: ИНФРА – М, 2015. 252с.
18. Алексеева Г.И. Роль системы внутреннего аудита расчетов в управлении дебиторской задолженностью//Бухгалтерский учет, 2018 - №7. – С. 17-23.
19. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: учебник / Под ред. С.Р. Богомолец. – М.: Маркет ДС, 2014. – 616 с.
- 20.Арабян К.К. Организация и проведение аудиторской проверки: Учеб. Пособие / Арабян К.К. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 445с.
21. Аудит: электрон. учеб./ В.И. Подольский [и др.]. – М.: ЮНИТИ ДАНА, 2014. – 661с.

22. Балабонов И.Т. Анализ и планирование финансово – хозяйствующего субъекта: учебное пособие / И.Т. Балабонов.- М.: Финансы и статистика, 2014. - 403с.
23. Блинова Т.В., Журавлев В.Н. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие – 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2014. – 272с.
24. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия «\Учебные пособия». – Ростов н/Д: Феникс, 2014. - 608с.
25. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ: учебное пособие / В.В. Бочаров. – М.: СПб: Питер, 2017. – 432с.
26. Баранов П.П., Козлов В.П. К вопросу о методологии оценки и управления аудиторским риском // Аудитор, 2018. - №5. - С 18-25.
27. Габрук Е. Отражение в налоговом учете кредиторской и дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности/Бухгалтерский учет и аудит, 2015. - №6.
28. Галкина Е.В. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. – М.: КноРус, 2017. - 588с.
29. Голомазова Л.А. Списание не востребовавшей дебиторской задолженности//Бухгалтерский учет, 2014. - №6.
30. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. – М.:Юрайт, 2014. - 214с.
31. Ерофеева В.А. Аудит: учебное пособие. – М.: Юрайт, 2014. - 640с.
32. Захарьин В.Р. Расчеты с контрагентами - бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. – М.: Налоговый вестник, 2018. - 3556с.
33. Зиновьева И.С., Кузьмина Е.С. Особенности расчета уровня существенности в аудите. – М.: Налоговый вестник, 2015. - 316с.
- 34.Зубкова Н.В. Аудит (часть вторая): конспект лекций для студентов заочной формы обучения / АНО ВПО «Институт менеджмента, маркетинга и финансов». – Воронеж: АНО ВПО «ИММиФ», 2017. - 65с.

35.Ионова А.Ф. Анализ финансово – хозяйственной деятельности организации: учебное пособие / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. - 312с.

36.Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – М.: ИНФРА – М, 2014. - 432с.

37. Карагод В.С. Аудит. Теория и практика: учебник.-М.: Юрайт, 2014. – 287с.

38. Лубянская В.С. Дебиторская и кредиторская задолженность. Бухгалтерский учет. Налоговые аспекты//Налоговый вестник, 2015. - №10.

39. Никулина Л.Н. Инвентаризация расчетов//Бухгалтер и закон, 2010. - №4. – С. 32-41.

40. Нитецкий В.В. Финансовый анализ в аудите. Теория и практика. – М.: Дело, 2015. - 256с.

41.Парушина Н.В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учеб. пособие. - М.: Форум, 2014. - 559с.

42.Рогоуленко Т.М., Пономарева С.В. Аудит: учебник.-М.:КНОРУС, 2015. - 416с.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 18 г.

Организация ООО «Автотранспортное предприятие» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности Грузоперевозки по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ

Коды	
0710001	
384 (385)	

Местонахождение

Пояснения	Наименования показателя	Код	На 31.12.2018г.	На 31.12.2017г.	На 31.12.2016г.
	Актив	1110	-	-	-
	1. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы				
	Основные средства	1150	1653	1436	1024
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу 1	1100	1653	1436	1024
	2. Оборотные активы	1210	-	-	-
	Запасы				
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	6102	5369	5114
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	17	25	29
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу 2	1200	6121	5394	5143
	БАЛАНС	1600	7774	6830	6167
	Пассив	1310	10	10	10
	3. Капитал и резервы				
	Уставной капитал, (складочный капитал, уставной фонд, вклады товарищей)				
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5807	4418	4170
	Итого по разделу 3	1300	5817	4428	4180

Продолжение приложения 1

4. Долгосрочные обязательства Земные средства	1410	-	-	-
Итого по разделу 4	1400	-	-	-
5. Краткосрочные обстоятельства Заемные средства	1510	237	218	157
Кредиторская задолженность	1520	1720	2184	1830
Итого по разделу 5	1500	1957	2402	1987
БАЛАНС	1700	7774	6830	6167

Руководитель

(подпись)

Ю.В. Котов

(расшифровка подписи)

“ 26 ” февраля

20 19 г.



Приложение 2

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 18 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО «Автотранспортное предприятие» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ Грузоперевозки _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) _____

Коды	
0710002	
384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2018г.	За январь-декабрь 2017г.
	Выручка	2110	14271	10255
	Себестоимость продаж	2120	(8623)	(8499)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5648	1756
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5648	1756
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	1378	537
	Прочие расходы	2350	-	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7026	2593
	Текущий налог на прибыль	2410	(1687)	(574)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5339	1719

Руководитель _____

(подпись) _____
МП

Ю.В. Котов
_____ (расшифровка подписи)

“ 26 ” февраля 20 19 г.

