

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)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками

Студент

О.С. Павлова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Евстигнеева

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

Тольятти 2021

## Аннотация

В организациях всех форм собственности, в рамках осуществления финансово – хозяйственных процессов неизбежно возникает необходимость осуществления расчетных отношений. Данные отношения отражают признание взаимных обязательств, связанных с получением материальных ценностей (материалов, продукции), оказанием услуг, выполнением работ. Когда компания реализует свои товары или продукцию в кредит возникают различия между реальными денежными показателями и бухгалтерскими данными по реализации. При этом до момента поступления оплаты от покупателей, в плане движения денежных потоков, на балансе компании числится дебиторская задолженность. В связи с вышеизложенным, актуальность изучения выбранной темы не вызывает сомнений.

Целью исследования является исследование проблем организации учета и аудит расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» и разработка предложений, направленных на совершенствование учета на данном участке.

Объектом исследования является ООО «Старт».

Структурно ВКР включает в себя: введение, три раздела, заключение, список литературы и приложения.

В первом разделе освещаются теоретические, методические и нормативно-правовые проблемы учета расчетов.

Во втором разделе работы рассматриваются практические вопросы учета расчетов с контрагентами на базе ООО «Старт».

Третий раздел посвящен аудиту расчетов с покупателями и заказчиками, а также практическим рекомендациям по оптимизации учета на данном участке.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками.....	7
1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками как объект бухгалтерского учета	7
1.2 Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	13
1.3 Методика аудита расчетов с покупателями и заказчиками .....	20
2 Характеристика расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» .....	28
2.1 Характеристика ООО «Старт» и организация бухгалтерского учета .....	28
2.2 Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт»....	37
3 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.....	45
3.1 Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт» .....	45
3.2 Рекомендации по результатам аудита расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт» .....	58
Заключение .....	67
Список используемых источников .....	71
Приложение А Отчетность ООО «Старт» .....	77
Приложение Б Учетная политика ООО «Старт» .....	80
Приложение В Рабочий план счетов .....	81
Приложение Г Договор.....	82
Приложение Д Карточка счета .....	83
Приложение Е Акт .....	84
Приложение Ж Карточка счета.....	85
Приложение И Тест СВК.....	86
Приложение К План аудита .....	87
Приложение Л Программа аудита.....	88
Приложение М Акт аудита.....	90
Приложение Н Виды дебиторской задолженности .....	91

## Введение

В организациях всех форм собственности, в рамках осуществления финансово – хозяйственных процессов неизбежно возникает необходимость осуществления расчетных отношений. Данные отношения отражают признание взаимных обязательств, связанных с получением материальных ценностей (материалов, продукции), оказанием услуг, выполнением работ. Когда компания реализует свои товары или продукцию в кредит возникают различия между реальными денежными показателями и бухгалтерскими данными по реализации. При этом до момента поступления оплаты от покупателей, в плане движения денежных потоков, на балансе компании числится дебиторская задолженность.

Следовательно, постоянный кругооборот средств, в процессе хозяйствования, вызывает постоянное возобновление расчётов между субъектами рынка. Именно поэтому, вопросам расчетов должно уделяться постоянное внимание, основной акцент, естественно, должен быть сделан на расчетах с покупателями и заказчиками. Это наиболее распространённый вид, от правильности организации которого зависит и финансовое состояние фирмы, и платежная дисциплина, в конечном счете репутация компании.

С учетом перманентных финансовых кризисов мировой и национальной экономиках, последствий пандемии, риск несвоевременности оплаты или неоплаты счетов растет, что неизбежно отражается на излишнем росте дебиторской задолженности. В силу многих причин, определенный уровень такой задолженности естественен для любого сектора экономики, однако в целом он должен находиться в рамках допустимого. Существенное увеличение задолженности может привести как к штрафным санкциям, так и к банкротству – техническому.

Это обусловлено значительным отвлечением средств компании из оборота и невозможностью вовремя погасить собственные долги перед поставщиками или кредиторами. Чтобы не допустить такого развития

событий, необходим постоянный мониторинг состояния расчетной и платежной дисциплины, для целей которого применяются данные учета, следовательно, четкая и адекватная система организации учета операций по расчетам фирмы играет немаловажную роль.

В связи с вышеизложенным, актуальность изучения выбранной темы не вызывает сомнений.

Целью исследования является исследование проблем организации учета и аудит расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» и разработка предложений, направленных на совершенствование учета на данном участке.

Поставленная цель предопределила выбор задач:

- рассмотреть теоретические аспекты учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками;
- представить характеристику учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт»;
- осуществить аудиторскую проверку расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт».

Объектом исследования является ООО «Старт».

Предметом исследования является комплекс теоретических, методических и организационных вопросов учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Информационную основу исследования составили нормативные документы, научно-методическая литература, материалы экономических изданий, материалы бухгалтерской и статистической отчетности ООО «Старт».

Для написания отчета была использована нормативно - правовая документация по формированию системы расчетов, стандарты аудита, а также различная методическая и научная литература по исследуемой теме, таких авторов, как А.В. Газарян, И.Е. Глушковой, А.В. Евдокимовой, В. Б. Ивашкевича, Г.Ю., Касьяновой, Е.А. Котко, Е.Б. Топольской и других.

Методы исследования. В работе применялись методы системного подхода, диалектический метод познания, раскрывающий возможности изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности, метод группировки, обобщения, конкретно-статистического анализа и синтеза, метод функциональной классификации.

Практическая значимость ВКР состоит в разработке конкретной программы аудита расчетов с покупателями и заказчиками для исследуемого предприятия, детальном исследовании расчетов с покупателями и заказчиками в процессе аудиторской проверки, а также разработка рекомендаций по результатам проведенного аудита, направленных на совершенствование учета на данном участке.

Структурно ВКР включает в себя: введение, две главы, заключение, список литературы и приложения.

В первом разделе освещаются теоретические, методические и нормативно-правовые проблемы учета расчетов.

Во втором разделе работы рассматриваются практические вопросы учета расчетов с контрагентами на базе ООО «Старт».

Третий раздел посвящен аудиту расчетов с покупателями и заказчиками, а также практическим рекомендациям по оптимизации учета на данном участке.

# **1 Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками**

## **1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками как объект бухгалтерского учета**

Традиционно расчетные отношения организаций подразделяют на две категории: наличные расчеты и безналичные.

Первая группа – наличные расчеты – представляют собой платежи, осуществленные физическими лицами или организациям, при помощи наличных средств за приобретаемые материальные ценности (материалы, продукцию), оказанные услуги и работы, а также по операциям, которые не связаны непосредственно с приобретением услуг, материальных ценностей или другого имущества.

Расчеты безналичные – представляют собой платежи, осуществляемые переводом оговоренной суммы со счетов плательщиков на счета получателей, а также зачисление банками по поручению клиентов лиц средств, наличных внесенных ими в кассу банковского учреждения (для перевода получателям). Данные операции производятся банковским учреждением на основании специальных документов (расчетных), представленных на бумажных или электронных носителях [23].

«Подрядчиками и поставщиками принято считать организации, которые поставляют различные материальные ценности, либо оказывают услуги или выполняют определенные работы» [21, с.214], [2].

Поставщик – компания или предприниматель, которые производят поставку сырья и других ценностей, имущества, либо оказывающий услуги различного вида (отпуск тепла, энергии, топлива, воды и т.д.) и выполняющий различные работы [7].

Покупатель – контрагент, который приобретает продукцию, товары, иные ценности, услуги по контракту или договору, с учетом норм ГК РФ [1].

В современных условиях компании могут самостоятельно выбрать форму расчетов с контрагентами (наличную или безналичную), но вне зависимости от выбранной формы все они могут быть классифицированы по признаку перемещения средств или реальных объектов: если в результате расчетов происходит перемещение не только денежных средств, но реальных ценностей (продукции/товаров/имущества), то говорят о расчетах по товарным операциям; в случае перемещения только средств в денежной форме, можно говорить о расчетах по нетоварным операциям (расчеты с бюджетом, учредителем и т.п.) [8]. Расчеты по второй группе операций оформляются только платежными поручениями (без оформления счетов, накладных и т.п.). Платежное поручение - это указание банку от владельца расчетного счета перечислить определенную сумму на расчетный счет получателя. [33, с.36].

Самой распространенной формой расчетов безналичного типа в настоящее время выступают расчеты при помощи платежных поручений, схема представлена на рисунке 1 [10].

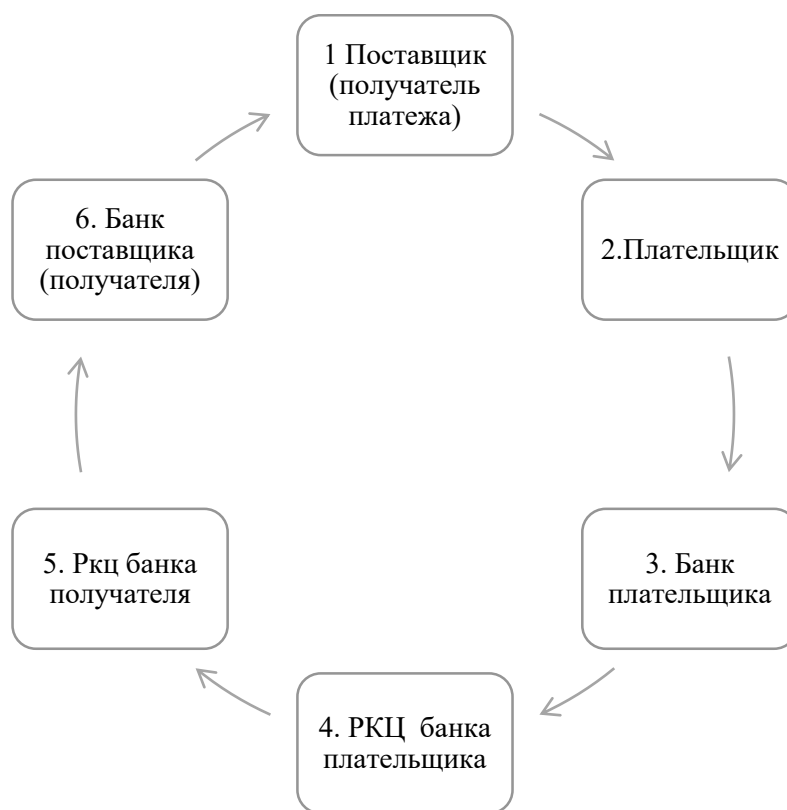


Рисунок 1 – Схема расчетов при использовании платежных поручений



Согласно схеме рисунка 1 владельцу счета (п.2) при получении счета на оплату (п.1) необходимо дать распоряжение банку, где обслуживается компания (п.3), перечислить определенную сумму для расчетов по обязательствам, через РКЦ – расчетно-кассовый центр банка плательщика (п.4), который поступает в РКЦ банка получателя (п.5.) и зачисляется непосредственно на счет поставщика (п.6) [11].

Расчеты с использованием платежных поручений применяются как для авансовых платежей, так и для последующей оплаты полученного имущества и ценностей, а также для перечисления налогов, штрафов, и т.п. действительность платежного поручения составляет десять календарных дней на чинная с второго дня выписки платежки. В случае отсутствия срока платежа в поручении, им считается дата получения платежки банком. Платежное поручение должно быть исполнено банком в установленные законом сроки, или более короткие сроки, которые установлены банковским договором. Банковские учреждения обязаны принимать платежные поручения вне зависимости от наличия необходимой сумм денежных средств на счете, в таком случае оплата будет осуществляться по факту появления средств на счете [25, с.211], [12].

В безналичном порядке осуществляют расчеты преимущественно между организациями, с помощью разнообразных банковских операций, заменяющих обналичивание денежных средств. С учетом задействования денежных средств в расчетах между контрагентами, данный участок учета регулируется достаточно жестко со стороны государства в лице Банка России и фискальных органов [13].

Значимость исследования расчетов с покупателями и заказчиками обусловлена и тем, что задолженность, возникающая вследствие несвоевременных расчетов, отрицательно влияет на финансовое состояние компаний, замедляет скорость финансовых потоков и сокращает возможности компании-продавца рассчитываться по собственным обязательствам [17]. В экономической литературе это рассматривается, как

негативные факторы замораживания средств в расчетах или роста дебиторской задолженности [19].

По определению, дебиторская задолженность в бухгалтерском учете рассматривается, как «... выраженная в денежной форме задолженность клиентов перед предприятием по отгруженным им товарам, предоставленным услугам» [22, с.103], [18].

Существуют различные виды дебиторской задолженности: оправданная, безнадежная, текущая, долгосрочная и пр. (полный список представлен в Приложении Н.

Значимость дебиторской задолженности и своевременности расчетов обусловили четкость правового регулирования системы расчетов, это связано с тем, что как законодательная, так и исполнительная власти РФ относятся к данным вопросам с особым вниманием. Объем современной нормативной базы, регулирующей область безналичных и наличных расчетов, состоит из внушительного пакета законов и подзаконных актов, общим количеством более 180 единиц [20].

Регулирование, имеет универсальный характер, как в бухгалтерском учете в целом, так и относительно учета расчетов, несет высокую социальную ценность, организовывается с помощью правовых норм, которые позволяют соблюдать интересы государства и общества.

Весь комплекс нормативных актов, регламентирующих бухгалтерский учет в целом, в некотором роде относятся и к регулированию и учету расчетов, так как в них закреплены критерии признания и оценки разнообразных объектов учета, влияющих на величину общей задолженности (дебиторов и кредиторам), в частности, доходов и расходов [26].

Относительно общего законодательного регулирования расчетов, происходящих с контрагентами, основополагающими законами выступают:

– Гражданский кодекс РФ (в ред. от 03.02.2021г. № 339-ФЗ), (статья 862), который осуществляет регулирование договоров. По тексту ст. 516 ГК РФ отмечено, что в соответствии с договором поставки покупатель

оплачивает поставку, соблюдая порядок и форму расчетов, предусмотренные в договоре. При этом может быть предусмотрена оплата после отгрузки либо предварительная оплата (полная или частичная) [1], [28].

– Федеральный Закон от 02.12.90. № №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 03.02.2021г. № 362-ФЗ) [4], который отмечает, что банки вправе открывать на имя клиентов (юридических/физических лиц), требуемое количество расчетных и кредитных счетов [31].

Кроме того, платежи по безналичным расчетам с поставщиками и покупателями осуществляются в соответствии с:

– Федеральным законом от 06.12.2019 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) [3].

– Положением Банка России от 19.06.2020г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) [5].

Относительно регламентации бухгалтерского учета на участке расчетов, требуется уточнить, что на данный момент ст. 21 закона «О бухгалтерском учете» (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) определено только то, что относится к нормативным актам в области регламентации непосредственно учета. В соответствии с п. 1 данной статьи – это следующие уровни: федеральные стандарты; отраслевые стандарты; рекомендации в области бухгалтерского учета; стандарты экономического субъекта [35].

Следовательно, весь комплекс нормативной базы учета расчетов с покупателями и поставщиками можно обозначить следующим образом [37].

По нормам ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (в ред. от 29.01.2018), активы и обязательства организации (в том числе задолженность дебиторов и кредиторов) должны быть отражены в балансе с делением на краткосрочные и долгосрочные [6], [36].

Для расчетных операций, кроме федеральных стандартов должны быть разработаны и отраслевые стандарты, но по состоянию на начало 2021 г. они не приняты.

К рекомендациям в области учета на данный момент можно отнести:

– Положение Банка России, касающееся расчетов безналичными денежными средствами, от 19 июня 2020 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) [5], [39].

– Порядок ведения кассовых операций утвержден Указанием Банка России от 11.03.2014г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (в ред. от 05.10.2020 N 5587-У) [14], [40].

– Приказ Министерства финансов РФ от 13.06.1995г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (инвентаризация кассы производится в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.)

Также к третьему уровню следует отнести Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2000г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (с изм. Приказов Минфина РФ от 08.11.2018 № 142н). Данный нормативный акт регламентирует систему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в плане обязательств, соответственно обязывает учитывать расчеты с покупателями и поставщиками на оговоренных счетах и субсчетах [9], [41].

К стандартам экономических субъектов принято относить комплекс внутренних документов фирмы, разработанный на базе методических указаний: внутренние инструкции, положения, регламенты и иные правовые акты, обеспечивающие надлежащую организацию учета и контроля за

расчетами с покупателями и поставщиками. Принципы формирования, содержание и статус внутренних документов организации, а также порядок их утверждения определяется высшим органом управления [43].

Данные документы устанавливают:

- образцы применяемых форм первичных документов по учету расчетов в организации, а также порядок их составления, включая систему документооборота;
- список или перечень должностных лиц, которым доверено право подписи;
- систему контроля своевременности отражения расчетов в учете;
- порядок признания выручки;
- формирование и использование резервов;
- иные особенности ведения учета расчетов в конкретной компании [32, с.214], [44].

Особым нормативным актом является учетная политика, которая также отнесена к стандартам экономических субъектов, в которой должны быть четко изложены основные принципы и правила учета расчетов (в том числе с дебиторами и кредиторами), порядок формирования резервов по сомнительным долгам, сроки, периодичность инвентаризации расчетов и ее порядок [46]. Следовательно, стандарты экономического субъекта должны регламентировать особенности учета расчетов с учетом специфики компании [45].

Несмотря на специфику расчетов в каждой конкретной организации, существуют основополагающие принципы учета на данном участке, которые позволяют унифицировать учетные операции и обеспечить единообразие учетных процедур [47], [49].

## **1.2 Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В бухгалтерском учете обязательно различать правила учета расчетных

операций у поставщика, предъявившего требование, и плательщика, платящего за товар, то есть получателя различного имущества, услуг, товаров, материалов и т.п. [21, с.274], [50].

Вся первичная документация, которой оформляется поступление материальных объектов или услуг, подразделяется на три группы:

- документация, свидетельствующая о качестве и количестве материальных объектов или услуг, к ней относят счет - фактуру, товарно-транспортные документы (накладные, спецификации), сертификаты качества и т.п.
- расчетная документация, а именно: вексель, платежное поручение, платежное требование-поручение и т.д. [51].
- транспортная документация: железнодорожные накладные, грузовые квитанции.

Операции по расчетам отображаются в учете организации на основе выписок банковских учреждений и приложенных к ним документов. Полученные выписки банковских учреждений контролируют, пронумеровывают так, чтобы на выписке и документе был один и тот же номер. Далее на выписке против каждой операции ставят счет корреспонденции, одновременно обозначая тот же счет на соответствующем документе [15, с.130].

Движение материальных объектов или услуг по договорам поставки оформляется специальными (товаросопроводительными) документами, которые предусмотрены соглашениями и правилами перевозки. [21, с.275].

Согласно рисунка 2 учет начинается с поступления документов покупателю, (отдел продаж или бухгалтерия) выставляют счет на оплату и счет-фактуру, которые передаются покупателю (или его представителю). После оплаты счетов, на основании платежных документов и выписок банка формируется книга продаж и выписывается накладная и товарно-сопроводительные документы (если в договоре указано, что отгрузка товара происходит без предоплаты, то накладные могут формироваться

одновременно с выпиской счет-фактуры). Далее на основании первичных документов формируются регистры – карточки счета, журналы-ордера, по которым в конце месяца создается оборотная ведомость, данные из которой переносятся (помесячно) в главную книгу. В конце года, при формировании отчетности остатки по счетам дебиторов заносятся в соответствующую строку баланса в разделе II «Оборотные активы».

Схема документооборота по расчетам с покупателями и поставщиками отображена на рисунке 2.



Записи текущего счета.

.....> Сверка операций

Рисунок 2 – Схема документооборота по расчетам с покупателями

При безналичных расчетах с покупателями и заказчиками в учете отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации

за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги либо их предварительную оплату.

Зачисление денежных средств на расчетный счет отражается в дебет счета 51 «Расчетные счета» с кредита субсчетов сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Учет расчетов с покупателями организации ведут на сч.62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по дебету корреспондирует:

по продажам товаров, продукции (работ, услуг), являющимся обычными видами и предметами деятельности организации, с кредитом счета 90 «Продажи» и является в части оценки обязательств в основном производным от оценки показателя выручки от продажи продукции, работ и услуг» [24, с.102].

по продажам отдельных объектов основных средств и иных активов - с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы» [24, с.102].

По мере отгрузки и выставления к оплате «расчетных документов при определении выручки от продажи по отгрузке их договорная (продажная) стоимость отражается по кредиту счета 90 «Продажи» в корреспонденции с дебетом сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость товаров списывается со счета 41 «Товары» или 45 «Товары отгруженные» в дебет счета 90 «Продажи» [25, с.127].

При отсрочке платежа (в том числе с оформлением ее векселем) и увеличении дебиторской задолженности на сумму дохода (вексельного процента) поставщик или подрядчик делает дополнительную запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» [42, с.168].

В момент отгрузки в следующем периоде выписывается счет-фактура, производится запись в книге продаж. В книгу покупок производится запись на основании ранее выписанного счета фактуры по полученной предоплате.



Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». необходимо организовать по каждому покупателю или заказчику (в некоторых случаях по каждому выставленному счету).

Применяемые в бухгалтерском учете расчетов учетные регистры, объекты учета, к которым они применяются представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Применяемые учетные регистры для расчетов с покупателями

Наименование регистра	Объект учета	Типология учета
Накопительные ведомости	Расчеты с покупателями	Аналитический
Книги (кассовая книга, главная книга по сч.62 «Расчеты с покупателями»)	Платежи по расчетам с покупателями	Синтетический
Журнал-ордер по сч. «Расчеты с покупателями»	Используется для хронологических и синтетических записей по кредиту сч. 62«Расчеты с покупателями» на основании учетных регистров аналит. и синтет. учета расчетов	Комбинированный
Ведомость по сч. «Расчеты с покупателями»	Используется для хронологических и синтетических записей по дебету сч. 62«Расчеты с покупателями» на основании учетных регистров аналит. и синтет. учета расчетов	Комбинированный
Журнал-ордер по сч. 51 «Расчетный счет»	Используется для хронологических и синтетических записей по оплате задолженности	Комбинированный
Регистры учета при компьютеризированной форме учета сч. 62«Расчеты с покупателями»	Аналогично накопительным ведомостям, но с помощью вычислительных машин и компьютеров ведется учет расчетов с покупателями	Синтетический, аналитический и комбинированный
Бухгалтерский баланс (с.	Отражается сальдо по сч. 60 «Расчеты с поставщиками» и 62 «Расчеты с покупателями» на конкретную отчетную дату	

Система аналитического учета должна обеспечить получение достоверных и оперативных данных по расчетам и задолженности покупателей и заказчиков, по авансам, полученным» [27, с.115].

Далее представлена схема отражения расчетных операций с покупателями по субсчету 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (Рисунок 3).



Рисунок 3 – Расчеты с покупателями и заказчиками по субсчету «Расчеты с покупателями и заказчиками»

На данном субсчете отражаются обороты по суммам, полученным за отгруженную продукцию (товары, услуги) в обычном режиме, то есть после выписки документов и отгрузки продукции (товаров, услуг), на сумму

начисленной к получению выручки по кредиту субсчета 90.01 «Продажи», дебетуется субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», возникает дебиторская задолженность конкретного покупателя, которая закрывается только после поступления суммы на расчетный, валютный счета или в кассу организации.

По дебету данного субсчета отражаются и суммы возврата товаров, так если покупатель в силу каких-либо причин (оговоренных в договоре) возвращает товар, сумма возврата отражается по счетам учета денежных средств и по кредиту субсчета 90.01 «Продажи».

По кредиту данного субсчета отражается и зачет сумм полученных авансов в корреспонденции со счетом 62.02 «Авансы полученные».

Таким образом субсчет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» показывает движение выручки, оборот по дебету показывает на какую сумму отгружено продукции, оборот по кредиту показывает сколько покупатели заплатили, сальдо по субсчету 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетовое и показывает задолженность покупателей за отгруженную продукцию. Субсчет 62.02 «Авансы полученные» дает информацию об авансах полученных от покупателей, по кредиту 62.02 «Авансы полученные» показывается получение авансов от покупателей в счет предстоящей реализации продукции, а по дебету 62.02 «Авансы полученные» отгрузка в счет этих авансов. Таким образом, кредитовое сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями» означает, что имеется задолженность предприятия покупателям за полученные авансы.

Таким образом, знание основополагающих принципов бухгалтерского учета расчетов, оптимальная и правильная его организация необходимы не только бухгалтеру, но и собственнику фирмы, так как данный участок - один из важнейших в бухгалтерском финансовом учете фирмы.

Определив особенности и принципы организации учета, рассмотрим методику и аудита расчетов с покупателями.

### **1.3 Методика аудита расчетов с покупателями и заказчиками**

Поскольку своевременное поступление выручки от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг является необходимым условием для дальнейшего расширенного воспроизводства, то весьма важная роль отводится вопросам аудита расчетов с покупателями и заказчиками в организациях. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками предприятия подразумевает детальную проверку всех аспектов расчетов с покупателями и товаров, работ, услуг.

В соответствии с положениями Федерального закона от 30 декабря 2008 г. № 307 – ФЗ «Об аудиторской деятельности» (от 9 марта 2021 г. № 41-ФЗ) [48] аудит, в том числе и аудит расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В соответствии с Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»: «в действие на территории РФ вводятся международные стандарты аудита, устанавливающие, в частности, требования к контролю качества в аудиторских организациях, согласованию условий аудиторских заданий, обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий, требования к получению аудиторских доказательств, к порядку формирования мнения и составлению заключения о финансовой отчетности и пр.» [48].

Для целей настоящего исследования будут использованы Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита»; Международный стандарт аудита 230 «Аудиторская документация»; Международный стандарт аудита 265 «Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля»; 10) Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»; Международный стандарт аудита 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»; Международный стандарт аудита 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности».

В соответствии с МСА № 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» - целью проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками является установление соответствия применяемой в экономическом субъекте методики бухгалтерского учета расчетов с покупателями действующим нормативным документам (актам), а также внутренним распорядительным документам. Такими документами являются учетная политика, положения по оплате счетов, нормативы дебиторской и кредиторской задолженности и др.

«Источниками информации при аудите расчетов служат – государственные нормативные акты, внутриорганизационные положения по планированию, учету, контролю расчетных отношений, договорная документация, первичные учетные документы, учетные регистры, финансовая отчетность, результаты проверок контролирующих органов, заключения экспертов, аудиторское заключение предыдущего аудитора при первоначальном аудите» [52, с.534].

Проведение аудита расчетов с покупателями и заказчиками и установление их соответствия нормативной базе позволяет аудитору сформировать мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации во всех существенных аспектах в соответствии с

МСА № 700 ««Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности».

«Основная цель аудита – установить правильность ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками за реализованную (отгруженную) продукцию, выполненные работы, оказанные услуги» [34, с.111].

Комплекс базовых задач аудита расчетов с покупателями представлен на рисунке 4.

В качестве основных задач аудита в соответствии с рисунком 5, на данном участке традиционно выделяют: детальную проверку договоров, так как часто ошибки допускаются именно на этапе заключения договоров поставки, которые касаются, как условий, так и сумм задолженности.

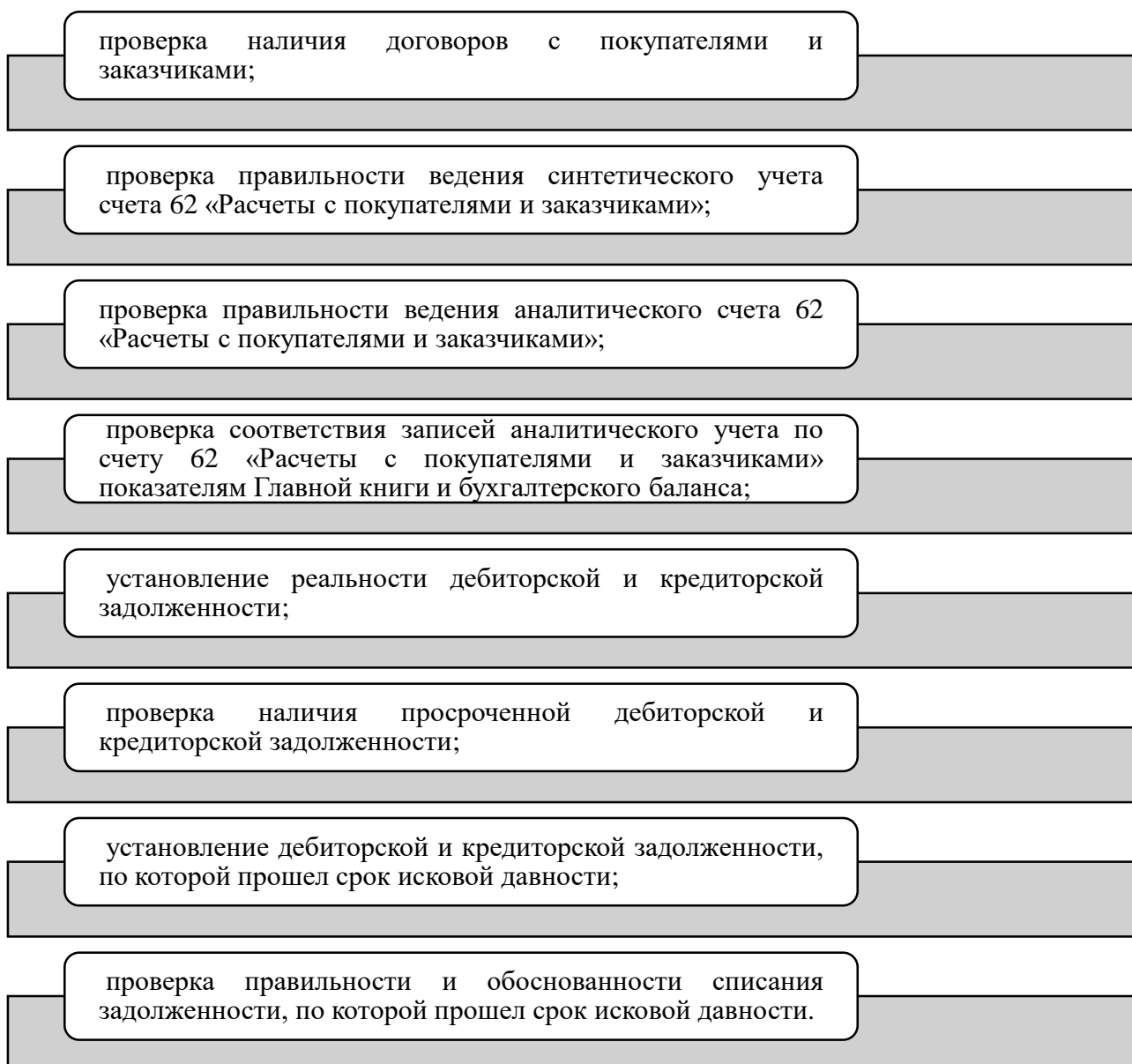


Рисунок 4 – Базовые задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками

Проверка правильности синтетического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является основной задачей аудиторской проверки. так как от ее решения зависит мнение о соответствии учета требованиям нормативных актов и стандартов бухгалтерского учета. Проверка аналитики имеет аналогичные причины.

Установление реальности дебиторской и кредиторской задолженности является важным аспектом аудита, так как отсутствие подтверждения

реальности существования обязательств является существенным нарушением.

Проверка задолженности по срокам важна с точки зрения исковой давности. Часто наличие задолженности на балансе не обосновано, с точки зрения сроков и «дебиторка» не подлежит к взысканию в силу ряда причин.

«Источниками информации являются: положение об учетной политике; договоры поставки продукции (работ, услуг); накладные; счета-фактуры; акты сверки расчетов; протоколы о зачете взаимных требований; акты инвентаризации расчетов; векселя; копии платежных документов; книга продаж; учетные регистры по счету 62; Главная книга; бухгалтерская отчетность» [38, с.169]

«Чтобы наметить направления проверки и области углубленного контроля, аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчетов на предприятии. Для этого следует установить наличие на предприятии необходимой нормативной базы, состав применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций. Для подтверждения первоначальной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками аудитор на основе полученной информации заполняет заранее разработанные тесты. Тесты позволяют установить, насколько контроль расчетных операций отвечает современным требованиям, а их учет – выполняет поставленные перед ним задачи» [52, с.580].

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками используются приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ, устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

«В процессе проверки выясняется наличие и правильность оформления договоров на поставку продукции, гарантийных писем от покупателей. По данным первичных расчетно-платежных документов, актов инвентаризации



расчетов и учетных регистров по счету 62 устанавливаются достоверность, законность и реальность задолженности за реализованную (отгруженную) продукцию (работы, услуги)» [16, с.78].

«При аудите расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов выясняется наличие всех оправдательных документов, а при необходимости проводятся встречные сверки в банке или у покупателя. Особое внимание обращается на правильность отражения в учете и налогообложении операций с использованием векселей» [16, с.80].

«Путем отслеживания и арифметического контроля устанавливается правильность ценообразования при реализации продукции (работ, услуг), использования наценок, взаимозачетов, векселей. Осуществляется проверка правильности аналитического учета по счету 62, который должен обеспечивать возможность получения информации о реальной задолженности покупателей, в том числе обеспеченной векселями. Изучаются также имеющиеся факты просроченной дебиторской задолженности, выясняются причины неплатежей» [52, с.582].

«Аудитор должен проверить правильность отражения в учете сумм неистребованной дебиторской задолженности по договорам поставки (купли-продажи и др.), срок исполнения по которым покупателями превысил 4 месяца со дня фактического получения ими товаров (работ, услуг). Данная задолженность должна списываться на убытки предприятия-поставщика без уменьшения налогооблагаемой базы. Аудитору необходимо выяснить, учитывается ли данная задолженность на забалансовом счете 007 в течение 5 лет с момента ее списания. Следует также установить наличие дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и причины, по которым на сумму этой задолженности не была уменьшена налогооблагаемая прибыль предприятия» [30, с.12].

«Следует проанализировать также правильность оформления и отражения в учете полученных авансов, отражаемых на счете 62 субсчет «Авансы полученные». Аудитор путем изучения первичных документов и

учетных регистров выясняет правильность ведения аналитического учета авансов, соответствие данных аналитического и синтетического учета, правильность уплаты НДС с авансов полученных» [52, с.588].

«В заключение выясняется правильность применяемых схем корреспонденций счетов по расчетам с покупателями и заказчиками. Типичные ошибки» [29, с.114]:

- «отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление;
- неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС;
- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;
- недостоверность аналитического учета;
- формальное проведение инвентаризации расчетов» [29, с.115].

По итогам исследования теоретических основ учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками можно сделать следующие выводы.

В процессе финансово - хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с получением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу, с расчетами с бюджетом по налогам, с банками по кредитам, органами социального обеспечения и страхования по отчислениям, а также с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, вытекающим из норм, установленных законодательством или условиями договоров по взаимным услугам.

При продаже организацией продукции, товаров, выполнении работ и оказании услуг другим юридическим и физическим лицам, включая своих работников, у нее возникает дебиторская задолженность.

Расчеты предприятия с покупателями и заказчиками осуществляются преимущественно безналичным путем – перечислением средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при этом является коммерческий банк. Отношения предприятия с банком строятся на основе

договоров, для расчетов предприятие открывает в банке счета различных видов.

При безналичных расчетах с покупателями и заказчиками в учете отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги либо их предварительную оплату.

Поскольку своевременное поступление выручки от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг является необходимым условием для дальнейшего расширенного воспроизводства, то весьма важная роль отводится вопросам аудита расчетов с покупателями и заказчиками в организациях. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками предприятия подразумевает детальную проверку всех аспектов расчетов с покупателями и товаров, работ, услуг. Основная цель аудита – установить правильность ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками за реализованную (отгруженную) продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

При проведении аудита на данном участке, следует проанализировать также правильность оформления и отражения в учете полученных авансов, отражаемых на счете 62 субсчет «Авансы полученные». Аудитор путем изучения первичных документов и учетных регистров выясняет правильность ведения аналитического учета авансов, соответствие данных аналитического и синтетического учета, правильность уплаты НДС с авансов полученных.

В заключение выясняется правильность применяемых схем корреспонденций счетов по расчетам с покупателями и заказчиками.

## **2 Характеристика расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт»**

### **2.1 Характеристика ООО «Старт» и организация бухгалтерского учета**

ООО «Старт» создано и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом общества. Данное общество создано без ограничения сроков действия. Дата государственной регистрации 26.12.2007г.

Юридический адрес рассматриваемого Общества определено местом его регистрации на территории Российской Федерации: с 01.01.2021г. город. Самара, улица Золотая, дом 11, пом. 9а.

Общество имеет фирменное наименование, круглую печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, самостоятельный баланс, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак.

Учредителями Общества являются: одно российское юридическое лицо ООО ПК «Стальпрокат» и одно физическое лицо Чупров А.А. Соотношение долей учредителей включает в себя соответственно 90% и 10%.

Организации был присвоен ОГРН 1077764642922 и выдан ИНН 63726585338.

Общество использует имущество и средства, принадлежащие ему на правах собственности и несет ответственность по имеющимся обязательствам собственным имуществом.

Главной целью деятельности ООО «Старт» является получение прибыли. Для осуществления указанной цели, предприятие занимается реализацией различных видов деятельности, которые не запрещены действующим законодательством Российской Федерации. Основным видом

деятельности является монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений (систем видеонаблюдения, охранно-пожарной сигнализации, систем контроля доступа). Фирма занимается различными видами деятельности:

- производство отделочных работ;
- монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений;
- строительство зданий и сооружений;
- предоставление транспортных услуг, в том числе по ремонту автотранспортных средств;
- создание и эксплуатация автомобильных стоянок, гаражей и специализированных мест для парковки автотранспортных средств;
- производство строительной продукции;
- реконструкция, реставрация и ремонт зданий и сооружений;
- монтажно-наладочные, строительные и ремонтные работы;
- торговля розничная, оптовая, мелкооптовая, комиссионная.

Кроме этого предприятие занимается следующими видами деятельности: производство строительных работ, требующих специальной квалификации; производство электромонтажных работ и т.д.

ООО «Старт» осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации. Правовое положение работников Общества определяется трудовым законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего распорядка и другими внутренними актами Общества.

Управление деятельностью предприятия осуществляется руководителем предприятия. Руководитель определяет структуру управления предприятия и формирует штаты. Структура управления ООО «Старт» представлена на рисунке 5, ее построение базируется на функциональном признаке, и полностью соответствует особенностям организации строительного производства.

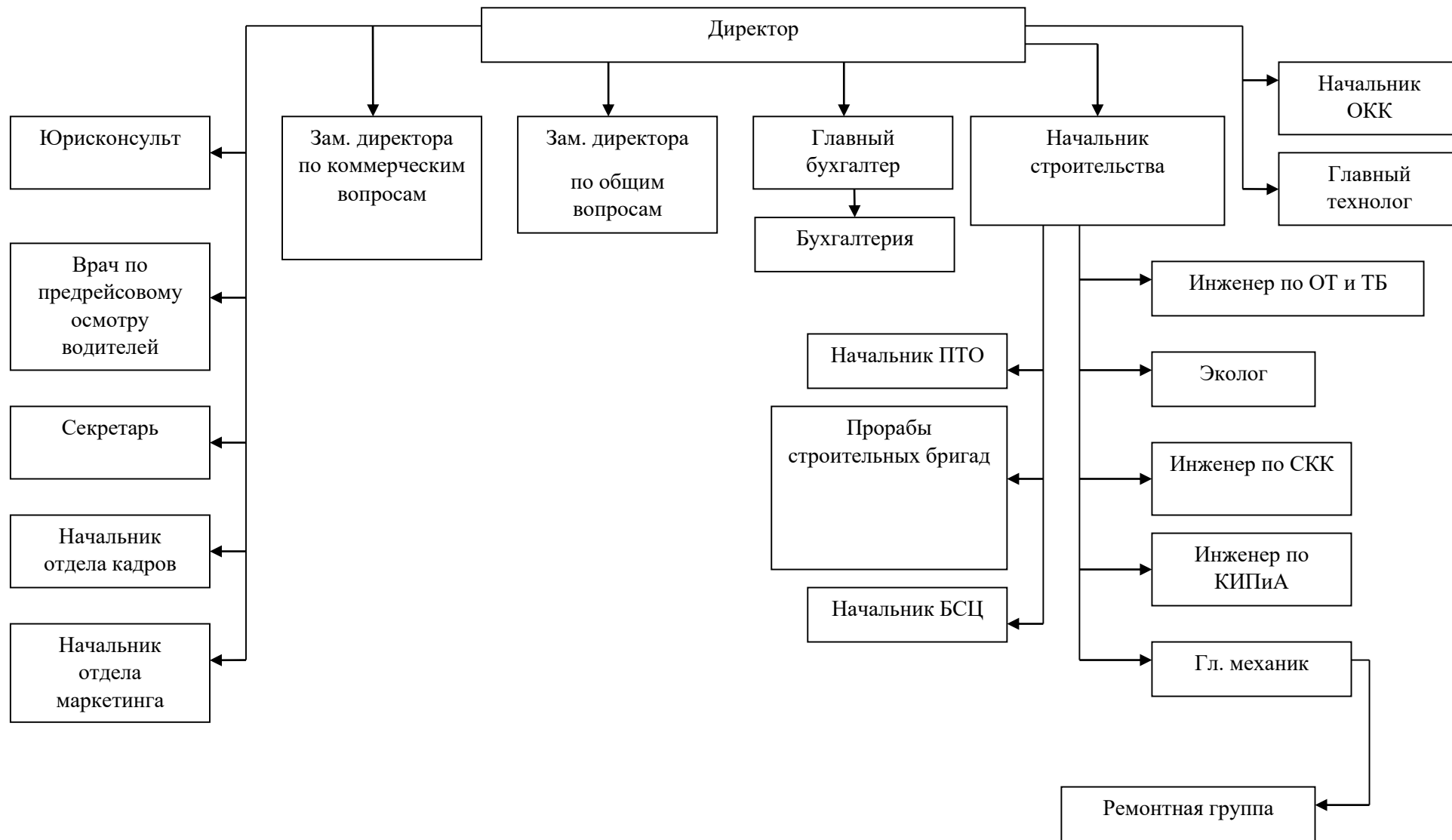


Рисунок 5 – Структура управления ООО «Старт»

Далее необходимо представить углубленный анализ хозяйственной деятельности на основании данных финансовой и статистической отчетности, что отражено в таблице 2.

Общие аналитические выводы по расчетам составлялись на базе отчетности ООО «Старт», которая представлена в Приложении А.

Таблица 2 – Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Старт», 2018-2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2019г. от 2018г.	2020г. от 2019г.	2019г. к 2018г.	2020г. к 2019г.
Выручка, т.р.	80434	94291	316108	13857	221817	117,23	335,25
Среднегодовые ОПФ, т.р.	16544	15734	10739	-810	-4995	95,10	68,25
Фондоотдача, р/р.	4,86	5,99	29,44	1,131	23,4427	123,26	491,18
Численность работающих, чел.	45	45	45	0	0	100,00	100,0
Фонд оплаты труда, т.р.	29460	38275	42546	8815	4271	129,92	111,16
Производительность труда, руб.	1787,42	2095,35	7024,62	307,93	4929,27	117,2	235,2
Среднемесячная оплата труда, руб.	54,55	70,88	78,78	16,33	7,9	129,92	111,16
Себестоимость, т. р.	57219	60520	285012	3301	224492	105,77	470,94
Оборотные активы, т. р.	145441	210434	163142	64993	-47292	144,69	77,53
Краткосрочные обязательства, т. р.	614808	858341	754662	243533	-103679	139,61	87,92
Затраты на рубль реализации, р./р.	0,71	0,64	0,9	-0,07	0,26	90,14	140,63
Прибыль от продаж, т. р.	23669	33771	31096	10102	-2675	142,68	92,08
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	17892	27946	21383	10054	-6563	156,19	76,52
Рентабельность продаж, %	29,43	35,82	9,84	6,39	-25,98	121,71	27,47

Анализ базовых показателей отчетности ООО «Старт» по данным таблицы 2, показал следующее. Организация завершила 2019 г. с хорошими показателями: прибылью от продаж в 33771 т. р. и рентабельностью в 35,82 %.

По итогам 2020 г. произошли серьезные изменения. С одной стороны, общая выручка увеличилась более, чем в 3 раза. Увеличилась выручка на рубль стоимости основных фондов (фондоотдача) в 4,91 раз, несмотря на то, что средняя стоимость основных производственных фондов уменьшилась на 31,75% за счет их выбытия вследствие амортизации, что свидетельствует о несвоевременном обновлении основных фондов. Кроме того, на 11,16% увеличилась среднемесячная заработная плата, а численность работающих осталась неизменной, что привело к росту производительности труда.

Изменение важнейших аналитических показателей за последние три года отражено на рисунке 6.



Рисунок 6 – Изменение важнейших аналитических показателей за последние три года по ООО «Старт»

С другой стороны, хотя выручка от продажи услуг и работ в 2020 г. и увеличилась по сравнению с 2019 г., но прибыль до налогообложения сократилась на 23,48%. По данным финансового отдела это произошло вследствие увеличения себестоимости более, чем в 4,7 раз. Так на 40,63 % (140,63-100) увеличились затраты на рубль продаж. В 2019 году они составляли 0,64 руб., а в 2020 г. - 0,90 руб. на каждый вложенный рубль. Это означает, что в 2020 г. на 1 р. продаж нужно было потратить 90 коп., то есть с



одного рубля выручки имели прибыль в 10 коп., а в 2019 г. для получения выручки в 1 р. тратили только 60 коп. Затраты в 2020 г. едва покрывают выручку. Рентабельность продаж падает.

Таким образом, можно сделать следующий вывод о том, что если ситуация сохранится, то в скором времени из прибыльной организации предприятие станет убыточным в частности из-за увеличения себестоимости и удельных затрат. Причинами такого увеличения могут быть изменение среднего уровня стоимости строительных материалов; уровня удельных переменных затрат; суммы постоянных затрат; цен на комплектующие и расходные материалы в связи с инфляцией; и др.

Бухгалтерский учет и отчетность ведется согласно разработанной учетной политики. В качестве приложения к учетной политике составлен и утвержден рабочий план счетов. Бухучет ведется по журнально - ордерной форме учета вручную и с применением компьютерной техники. В работе применяется программа (1-С бухгалтерия, версии 8.2).

Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер. Права, обязанности и организация работы бухгалтерии закреплены в должностных инструкциях работников, разработанных на основе Устава ООО «Старт» (Рисунок 7).

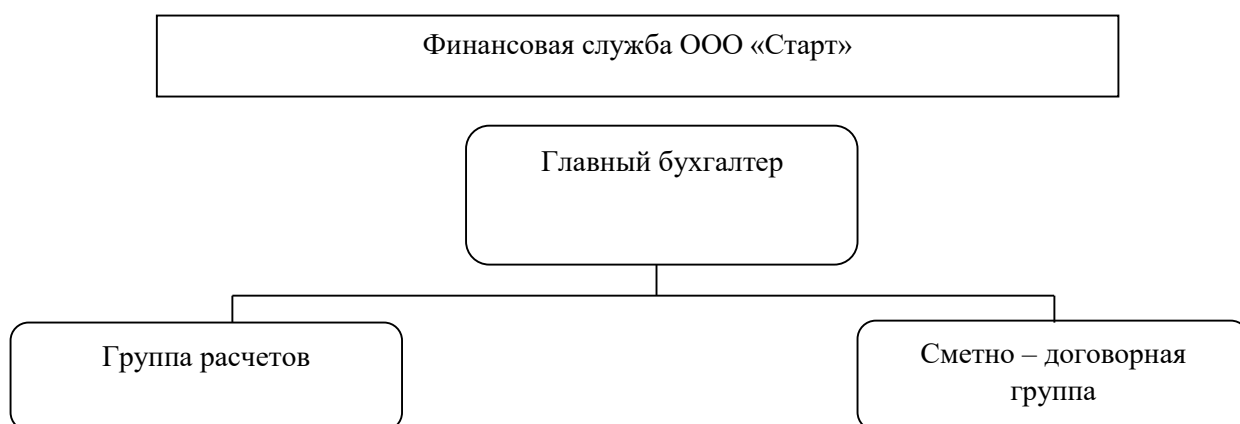


Рисунок 7 – Структура финансовой службы ООО «Старт»

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

В состав финансовой службы предприятия входят главный бухгалтер, в обязанности которого входит: обеспечение контроля и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота; составление бухгалтерской и налоговой отчетности; бухгалтер группы расчетов, в обязанности которого входит: обеспечение контроля и отражение на счетах хозяйственных операций, связанных с расчетными операциями, в том числе расчеты с поставщиками, расчеты с покупателями, расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с подотчетными лицами, расчеты с прочими контрагентами, с государством по налогам и взносам.

В составе финансовой службы присутствует и сметно-договорной отдел, сотрудник которого – бухгалтер-экономист, занимается составлением смет на монтажные и инженерные работы, калькуляций на отдельные виды услуг, проведением анализа финансового состояния, составлением договоров с контрагентами (покупателями, субподрядчиками и т.д.), осуществляет учет и ведение первичных документов по сметам СМР (строительно-монтажных работ), проводит анализ выполнения планов СМР.

В качестве негативного момента следует отметить отсутствие разработанного Положения о бухгалтерии предприятия.

Общую ответственность за организационные вопросы несет генеральный директор ООО «Старт», а ответственность за выполнение порядка учета, формирование отчетности, учетную политику и соблюдение сроков предоставления данных учета и отчетности в контрольные органы и руководству возложена на главбуха.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной

информации в установленные сроки по схеме документооборота; подписывает документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств; не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

Учетно-аналитическим обеспечением, можно считать непрерывно функционирующую систему, в которой происходят процессы сбора, накопления, обработки и анализа данных. Данная система в ООО «Старт» включает в себя, как показано на рисунке 8, три подсистемы: учетную, аналитическую и контрольную.

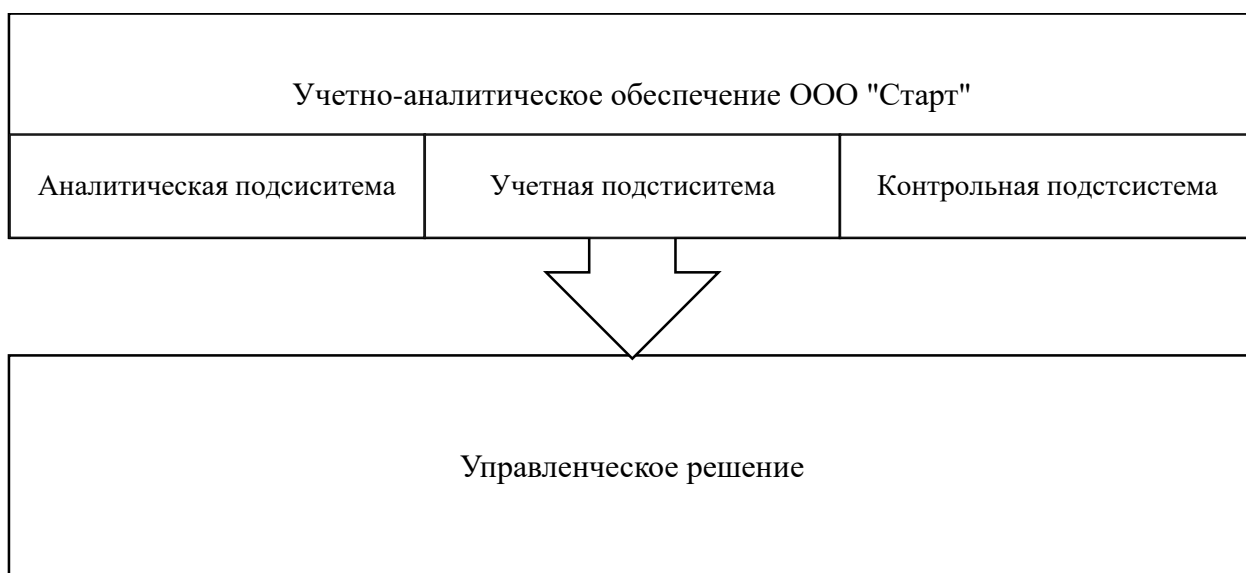


Рисунок 8 – Учетно-аналитическое обеспечение ООО «Старт»

Все три подсистемы образуют единое, информационное пространство ООО «Старт». Базовой среди приведенных подсистем является учетная, т.к. именно на основе информации, накапливающейся в данной подсистеме, строится анализ деятельности организации и проводится аудит. В приведенной подсистеме непрерывно идут процессы ввода, классификации и обобщения учетных и отчетных данных. Важно отметить, что в аналитической подсистеме аккумулируются данные не только бухгалтерских учета и

отчетности ООО «Старт», но и управленческого учета, который необходим для принятия административных решений, а также налогового учета, который помогает точно рассчитать суммы налоговых платежей.

Главным нормативным актом учетной системы в ООО «Старт» можно считать учетную политику предприятия.

В ООО «Старт» приказ о бухгалтерской и налоговой учетной политике на 2020 г. утвержден 30.12.2019 г. (Приложение Б).

Учетная политика ООО «Старт» включает следующие разделы:

- Общие положения организационно-технического характера.
- Избранные способы ведения бухгалтерского учета.
- Приложение с Рабочим планом счетов (Приложение В).

В бухгалтерском учете выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается: по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом. Поступления, получение которых связано с деятельностью по предоставлению за плату во временное владение и (или) пользование активов предприятия признавать: операционными доходами. Это говорит о том, что предприятие ООО «Старт» стремится максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет.

Регистры бухгалтерского учета составляются ежемесячно и подписываются лицам, в обязанности которых входит составление регистров в соответствии с их должностными инструкциями. Все другие вопросы, связанные с бухгалтерским учетом, отчетностью и налогообложением, решаются в соответствии с законодательными актами, инструкциями и приказами по ООО «Старт». График и правила документооборота разработаны как приложение к учетной политике. Предприятие применяет упрощенную систему налогообложения (УСН -6%).

Оценивая ООО «Старт» можно отметить, что предприятие прибыльное, организация учета на высоком уровне, учетная политика, правила и методы

учета утверждены и соответствуют специфике деятельности в сфере строительства.

## **2.2 Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт»**

ООО «Старт» постоянно вступает во взаимоотношения с покупателями и заказчиками по поводу оказания услуг.

Согласно п. 5 ст. 38 НК РФ под услугой понимается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Реализацией услуги в ООО «Старт» признается документально подтвержденный факт признания заказчиком ее оказания.

С покупателями и заказчиками строительных услуг и монтажных работ заключаются договора на оказание услуг (Приложение Г).

В ООО «Старт» присутствуют два основных варианта расчетов:

- Оплата реально выполненных услуг или поставленных товаров. Первичными документами при этом являются договора, счета на оплату, акты о приемке выполненных работ (как указывалось выше).
- Авансовые платежи (предоплата) за еще не поставленные товары, не оказанные услуги. Первичными документами служат договора или счета на оплату.

В связи с тем, что в ООО «Старт» используется автоматизированная программа 1 С: Бухгалтерия 8,2 суммы, поступившие от покупателя и зачисленные на расчетный счет (в банковской выписке находятся в графе «Кредит»), отражаются в бухгалтерском учете ООО «Старт» проводками в дебет счета 51 и кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (карточка счета представлена в Приложении Д).

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» за поставленные товары и оказанные услуги ведется на счете 62 «Расчеты с

покупателями и заказчиками». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 по дебету корреспондируется:

- по продажам товаров и услуг, являющимся обычными видами и предметами деятельности ООО «Старт», с кредитом счета 90 «Продажи» и является в части оценки обязательств в основном производным от оценки показателя выручки от продажи товаров и услуг;
- по продажам отдельных объектов основных средств и иных активов – с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Предоплата, полученная на расчетный счет ООО «Старт», отражается как кредиторская задолженность перед покупателем. Расчеты по авансам учитываются на счете 62.2 «Расчеты по авансам полученным».

Программа сама определяет способ отображения факта поступления денег – как оплату за оказанные услуги или как аванс за предстоящие услуги.

Решение принимается на основе анализа остатка счета 62 по конкретному контрагенту и заказу. Если за контрагентом по заказу числится дебиторская задолженность, то поступившие денежные средства трактуются как оплата в счет погашения той задолженности, в противном случае – как предоплата.

Если поступившая сумма превышает сумму задолженности или задолженность отсутствует, то часть поступившей суммы или вся сумма относится в кредит счета 62.2 (в том случае если установлена константа «Выделять авансы»). Итак, учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в 1 С: Бухгалтерии еще и в разрезе покупателей (заказчиков) (субконто «Контрагенты») и документов-заказов (субконто «Заказы»)).

Выручка от выполнения работ и оказания услуг в бухгалтерском учете подлежит отражению на момент подписания акта приемки-передачи. В этом

же периоде отражается реализация выполненных работ и оказанных услуг для целей налогообложения.

Поэтому после оказания услуг составляется акт выполнения услуг, который подписывается заказчиком (Приложение Е). Акт об оказании услуг относится к первичным учетным документам. Установленной законодательством формы данного акта выполненных работ на сегодняшний день не существует (кроме формы КС-2), поэтому применяемая в ООО «Старт» форма является самой распространенной.

Таким образом схема организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» может быть представлена следующим образом (Рисунок 9).

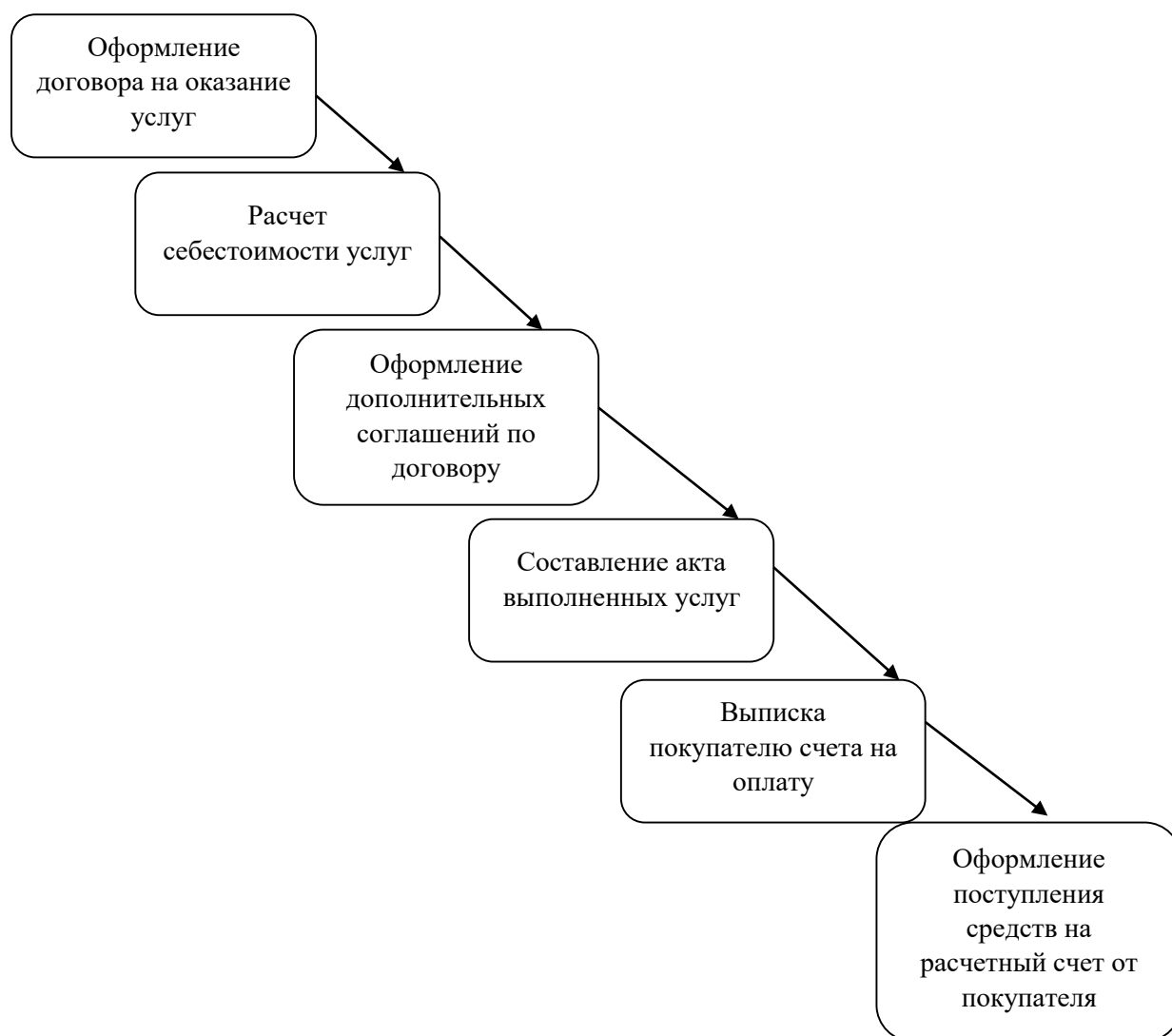


Рисунок 9 – Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт»

Средства полученных авансов и полученной оплаты по частичной готовности продукции и работ, зачтенные при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за поставленные изделия полной готовности, материалы и выполненные работы, отражаются по дебету счета 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Построение аналитического учета в ООО «Старт» обеспечивает возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам.

Для учета выручки в ООО «Старт» открыт счет 90-1 «Выручка».

Также к счету 90 у предприятия открыты следующие субсчета:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-3 «Себестоимость продаж»;
- 90-4 «Себестоимость управленческих расходов»;
- 90-6 «Коммерческие расходы»
- 90-9 «Прибыль (убыток) от продаж».

При отражении в учете выручки от продаж бухгалтер делает запись по кредиту 90-1: дебет 62 Кредит 90-1.

Аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказанных услуг.

Датой получения доходов от реализации имущественных прав признается дата подписания акта выполненных работ, услуг. Учетной политикой ООО «Старт» предусмотрено признание доходов по кассовому методу.

Далее формируются следующие учетные регистры, в которых находит отражение факт всех выше произведенных операций:

- журнал-ордер по счету 51 «Расчетные счета»;



- оборотно – сальдовая ведомость по данному счету;
- журнал-ордер по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и оборотно – сальдовая ведомость по данному счету (Приложение Ж).

Фрагмент карточки счета 51 «Расчетный счет» отражен в таблице 3.

Бухгалтером ООО «Старт» сделаны следующие проводки.

Таблица 3 – Корреспонденция счетов по поступлению денежных средств от покупателей через расчетный счет за март 2021 г.

Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				—	Счет	Счет	Счет	
Сальдо на начало								Д 1252748.20
01.03.2021	Поступление на расчетный счет ООО000002166 от 01.03.2021 0:00:00 // ИП Пынин Юрий Евгеньевич	Филиал ОАО "ТрансКредитБанк" в г.Самары (Расчетный) Оплата от покупателей	Пынин ЮЕ Основной договор Реализация товаров и услуг от 15.02.2021	51	300,00	62.01		Д 1253048,20
01.03.2021	Поступление на расчетный счет АНО0000021670 Т 01.32.2021	Филиал ОАО "ТрансКредитБанк" в г.Самары (Расчетный) Оплата от покупателей	ООО «ПЕТЕРС» Основной договор Поступление на расчетный счет от 01.03.2021 0:00:00	51	1000,00	62.02		Д 1254048,20
11.02.2021	Поступление на расчетный счет ООО000002168 от 01.03.2021	Филиал ОАО "ТрансКредитБанк" в г.Самары (Расчетный) Оплата от покупателя/	ИП Нифантьев Е Основной договор Реализация товаров и услуг от 28.01.2021	51	1000,00	62.01		Д 255048,20

Фрагмент карточки счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
отражен в таблице 4.

Таблица 4 –Карточка счета 62 ООО «Старт» за март 2021 г.

Сальдо на начало								К 44425,98
01.03.2021	Поступление на расчетный счет ООО00000357 от 01.03.2021	Филиал ОАО "ТрансКредитБанк" в г.Самары (Расчетный) Оплата от покупателей	Основной договор Поступление на расчетный счет ООО00000357 от 01.03.2021	51		62.02	1 000,0	К 83 125,92
01.03.2021	Поступление на расчетный счет ООО00000358 от 01.03.2021 по вх.д.645 от 01.03.2021	Филиал ОАО "ТрансКредитБанк" в г.Самары (Расчетный) Оплата от покупателей	Основной договор Реализация товаров и услуг ООО00000107 от 1.03.2021 12:03:08	51		62.01	1 400,0	К 84 525,92
01.03.2021	Поступление на расчетный счет ООО00000359 от 01.03.2021	Филиал ОАО "ТрансКредитБанк" в г.Самары (Расчетный) Оплата от покупателей	Основной договор Поступление на расчетный счет ООО00000359 от 01.03.2021 0:00:00	51		62.02	1 400,0	К 85 925,92

Далее формируются данные по расчетам с покупателями по вышеназванным счетам в главной книге.

Фрагмент главной книги по счету 51 «Расчетный счет» за январь 2021г. представлен в таблице 5.

Соответственно, по данным главной книги ООО «Старт» за январь поступило от покупателей на 62 счет сумма 1390500руб.

Таблица 5 – Фрагмент главной книги по счету 51 «Расчетный счет» за январь 2021г.

Период	Начальное сальдо дебет	Начальное сальдо кредит	С кредита счета 58	С кредита счета 62	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Конечное сальдо дебет	Конечное сальдо кредит
Январь 2021	1252748,2		210 000,0	1390500,0	1600500,0	1179209,4	1674038,8	
Итого	1252748,2		210 000,0	1390500,0	1600500,0	1179209,4	1674038,8	

Фрагмент главной книги по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Фрагмент главной книги по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за февраль 2021г.

Период	Начальное сальдо дебет	Начальное сальдо кредит	С кредита счета 51	С кредита счета 62	С кредита счета 90	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Конечное сальдо кредит
Февраль 2021 г.		81125,92	3900,0	293401,0	773200,0	1070501	1214101	224725,92
Итого		81125,92	3900,0	293401,0	773200,0	1070501	1214101	224725,92

То есть на начало марта 2021г. за ООО «Старт» числилась кредиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками на сумму 224725,92, что свидетельствует о предоплате.

Для осуществления надлежащего контроля за исполнением обязательств при расчетах покупателями и заказчиками регулярно проводится инвентаризация задолженности, путем составления соответствующих актов сверок, после подписания документов сверки в бухгалтерской отчетности на основании этого акта формируется дебиторская (в случае уплаты авансовых платежей) или кредиторская задолженность.

В ООО «Старт» инвентаризация расчетов проводится один раз в квартал перед уплатой авансовых платежей по единому налогу (УСН -6%).

Изучив порядок документального оформления и учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» можно сказать, что:

- ООО «Старт» постоянно вступает во взаимоотношения с покупателями и заказчиками строительных услуг и работ;
- с покупателями и заказчиками строительных услуг заключаются договора подряда, поставки, услуг;
- оплата товаров покупателями происходит с помощью платежных поручений или через кассу, поэтому расчеты с покупателями происходят как через безналичный расчет, так и за наличные;
- учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» за оказанные строительные услуги организация ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- инвентаризация расчетов проводится один раз в квартал перед уплатой авансовых платежей по единому налогу (УСН -6%).

### **3 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками**

#### **3.1 Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт»**

В условиях финансового кризиса важным фактором, который положительно влияет на стабилизацию финансового состояния организации, является решение проблемы расчетно-платежной дисциплины. В связи с этим за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» должен быть установленный систематический контроль.

С точки зрения внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками для ООО «Старт» – аудит данного участка учета будет представлять собой мероприятие, по сбору, оценке и анализу материалов, касающихся системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками.

Главный бухгалтер может и самостоятельно (без решения руководства) проконтролировать правильность проведенных хозяйственных операций за любой отчетный период путем проведения превентивных (от лат. *praeventio* – предупреждение, предотвращение) контрольных проверок расчетов (с целью предотвратить возникновение просроченной дебиторской задолженности), однако в организации данный вид проверок не практикуется, поэтому логичнее в первый раз провести проверку на основании решения высшего руководства.

В связи с тем, что фирма не большая, предлагается проведение внепланового внутреннего аудита участка расчетов с покупателями и заказчиками на основании приказа директора. В приказе следует отметить цель аудита – сбор, оценка и анализ материалов относительно расчетов с покупателями и заказчиками, сроки проведения внутреннего аудита, а также состав аудиторской группы. В состав группы внутреннего аудита следует включить: заместителя директора по общим вопросам Белова В.А. – в

качестве руководителя ревизии и заместителя главного бухгалтера Самойлову Н.А., как специалиста в области учета (в настоящее время данный специалист отвечает за вопросы учета основных средств и налогообложения).

Внутренний аудит расчетов с покупателями и заказчиками будет проводиться сплошным способом в определенной последовательности. Задачи внутреннего аудита на данном участке для ООО «Старт» могут быть обозначены следующим образом, проверить

- правильность и наличие договоров с покупателями и заказчиками;
- законность и целесообразность расходования сырья и материалов на основании смет;
- правильность оформления актов приемки выполненных работ, услуг и приложенных к ним документов;
- состояние учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В соответствии с целью и задачами, обозначенными выше, определим источники информации – документы, необходимые для проведения аудита расчетов с покупателями:

а) Организационная и юридическая документация:

- 1) учетная политика для целей налогового и бухгалтерского учета;
- 2) график документооборота по расчетным документам;
- 3) рабочий план счетов;
- 4) должностные инструкции работников финансовой службы

б) Первичные учетные документы по задолженности:

- 1) перечень утвержденных форм первичных документов и форм документов по учёту кредиторской и дебиторской задолженности контрагентов;

в) Учетные регистры:

- а) карточки счетов, ведомости (сч. 60,62);
- б) оборотно-сальдовые ведомости;
- в) Главная книга.

г) Бухгалтерская и налоговая отчетность ООО «Старт».

В связи с тем, что внутренняя аудиторская проверка не ставит цели предоставить внешним пользователям информацию о состоянии учета и достоверности отчетности ООО «Старт», всю процедуру планирования внутреннего аудита расчетов с покупателями можно разделить на несколько взаимосвязанных между собой этапов (Рисунок 10).

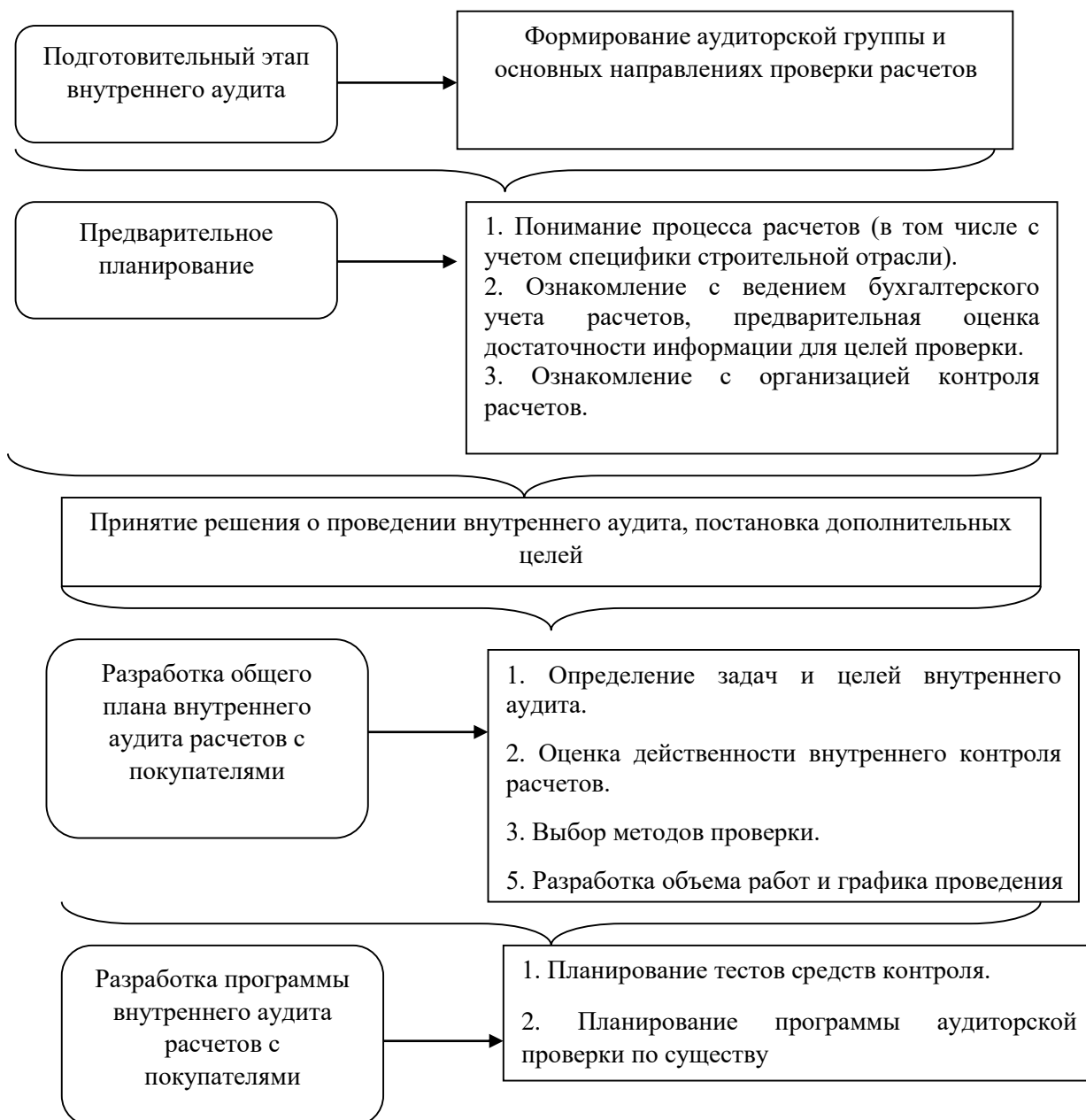


Рисунок 10 – Процедура планирования внутреннего аудита

С учетом проведенного во второй главе анализа организации расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт», первые пункты подготовки выполнены, далее необходимо рассчитать уровень существенности и аудиторский риск, провести тестирование системы внутреннего контроля, разработать план проверки и ее программу.

Планируемый уровень существенности можно рассчитать следующим образом (Таблица 7).

Таблица 7 – Данные для определения уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение базового показателя, т.р.	Доля, %	Значение для нахождения уровня существенности
Прибыль до налогообложения	21383	5	1069
Выручка от реализации	316108	2	
Валюта баланса	852384	2	
Собственный капитал	41357	10	
Себестоимость	285012	2	

По найденным показателям произведём расчет среднего арифметического:

$$\frac{1069 + 6322 + 17047 + 4136 + 5700}{5} = 6854,8 \text{ т. р.}$$

Далее были рассчитаны отклонения:

$$\text{Наименьшего показателя} - \frac{6854,8 - 1069}{6854,8} * 100 = 84,4\%$$

$$\text{Наибольшего показателя} - \frac{17047 - 6854,8}{6854,8} * 100 = 148,7\%$$

Так как наибольший и наименьший показатели значительно отклоняются от среднего, то их значения отбрасываются. Затем повторяем первый шаг.



Расчет нового среднеарифметического и отклонений:

$$\frac{6322 + 4136 + 5700}{3} = 5386 \text{ т. р.}$$

Отклонения:

$$\text{Наименьшего показателя} - \frac{5386 - 4136}{5386} * 100 = 23,2\%$$

$$\text{Наибольшего показателя} - \frac{6322 - 5386}{5386} * 100 = 17,4\%$$

Т.к. наибольший и наименьший незначительно отклоняются от среднего, то выбирается наиболее близкий показатель в данном случае логично выбрать показатель существенности по выручке, так как расчеты с покупателями в основном и формируют сумму выручки. Общим уровнем существенности является сумма 6322 т.р.

Следовательно, если по результатам внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт» обнаружатся ошибки в бухгалтерском учете на данном участке, и они будут превышать рассчитанный уровень существенности в 6322 т.р., то данные ошибки можно будет считать существенными.

На следующем этапе рассчитан планируемый аудиторский риск – это субъективно установленный показатель уровня риска. В связи с особенностями внутреннего аудита и его проведения можно использовать формулу аудиторского риска:

$$AP = NP * PCK * PH \quad (1)$$

где,

NP – неотъемлемый риск.

PCK – риск средств контроля.

PH – риск необнаружения.

Далее определен риск необнаружения (PH) по формуле (2):

$$PH = \frac{AP}{PCK * NP} \quad (2)$$

Для аудита конкретных участков в рамках внутреннего аудита специалисты предлагают аудиторский риск устанавливать на уровне 5 %.

Далее определяется риск необнаружения:

$$(РН) = \left( \frac{0,05}{0,75 * 0,48} \right) = 0,14 \text{ или } 14\%$$

В аудите считается, что между данными рисками имеется корреляционная зависимость, при этом если НР и РСК средние, как в данном случае, то и РН также имеет среднюю степень. Это говорит о том, что следует подойти более слажено и ответственно к осуществлению процедур аудиторской проверки, благодаря чему можно будет в большей степени обнаружить искажения в учете расчетов с дебиторами ООО «Старт».

Аудиторский риск:

$$НР * РСК * РН = 48\% * 75\% * 14\% = 5\%$$

Приемлемый уровень аудиторского риска в данном случае должен быть не выше 5%.

Далее проведено тестирование системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт», учитывая, что в компании отсутствует служба внутреннего аудита.

Результаты оценки системы внутреннего контроля и учета на данном участке основаны на содержании вопросов и объектов исследования, и приводится в виде теста – вопросника (Приложение И).

В результате анализа и оценки выявлено, что непосредственно за организацию учета задолженности на счетах и в программе 1С, отвечает бухгалтер расчетной группы, контроль за работой бухгалтера осуществляет непосредственный руководитель – главный бухгалтер ООО «Старт».

Последовательность учета расчетов с покупателями отражена на схеме рисунка 11.

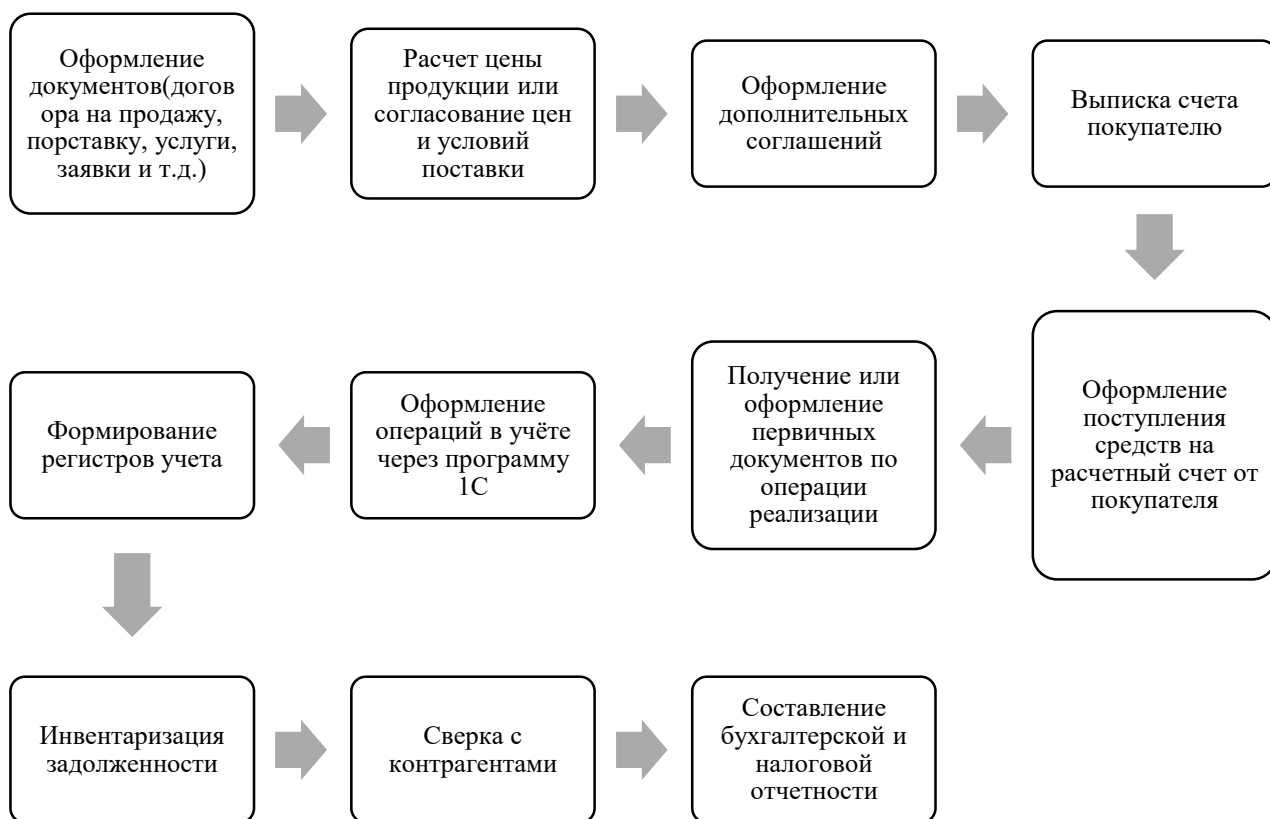


Рисунок 11 – Организация учета расчетов с покупателями в ООО «Старт»

Проанализировав результаты, полученные на ознакомительном этапе, можно судить о том, что в целом организационно-распорядительная документация, в том числе по учету расчетов с покупателями разработана и утверждена в ООО «Старт»: имеется приказ об учетной политике, на основе типового разработан план счетов бухгалтерского учета, разработаны должностные инструкции работников бухгалтерии. Однако было установлено, что имеется несоблюдение сроков сдачи, условий хранения документов, учетная политика организации применяется не последовательно из года в год, а утверждается новая соответственно на каждый год, при этом новые способы ведения бухгалтерского учета не разрабатывались, отсутствует Положение о бухгалтерии.

Результаты вопросника показывают, что в компании ООО «Старт» существенные недочеты в организации учета задолженности покупателей отсутствуют, однако система контроля несовершенна.

Можно сказать, что существующая система контроля не вполне объективна и существует вероятность искажений и ошибок в учете расчетов с покупателями, поэтому проведение внутренней аудиторской проверки можно считать целесообразным.

На следующем этапе формировалась программа и план внутренней аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт».

Несмотря на внутреннюю направленность аудиторской проверки, необходимо составление плана и программы. Документальное оформление плана и программы внутренней аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками позволит не только описать предполагаемые объем и порядок проведения проверки, но и сформировать базу для аналогичных проверок на будущее. В рамках работы был составлен план внутреннего аудита расчетов с покупателями (Приложение К) и рабочая программа внутреннего аудита (Приложение Л).

Внутренняя аудиторская проверка кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Старт» производилась в соответствии с процедурами, описанными в программе аудита.

Наличие и правильность оформления первичных документов при возникновении задолженности контрагентов.

В процессе проверки выяснялось наличие и правильность оформления договоров на поставку ООО «Старт», гарантийных писем от покупателей. Внутренние аудиторы изучили все имеющиеся договоры, заключенные в проверяемом периоде, а также, заключенные в предыдущие периоды, но действующие в проверяемом году.

В результате изучения договоров можно сказать, что все они имеются в наличии у ООО «Старт». Выборочно часть договоров была проверена (табл.

Таблица 8 – Результаты проверки договоров с покупателями и заказчиками в ООО «Старт»

Покупатель	Договор	Соответствие содержания договора экономическому смыслу сделки	Наличие существенных условий, определенных ГК РФ	Наличие подписей должностных лиц обеих сторон	Наличие печатей обеих сторон
ФГУП «Оборонэнерго»	№93 от	ДА	ДА	ДА	ДА
«ПЕРЕКРЕСТОК» Сызвань	№103 от	ДА	ДА	ДА	ДА
ООО «Славнефть»	№69 от	ДА	ДА	ДА	НЕТ
ООО «База 7»	№88 от	ДА	ДА	НЕТ	ДА
И.П. Бехтеев	№2 от	ДА	ДА	ДА	ДА
И.Ю. Белов	№41 от	ДА	ДА	ДА	ДА

Выборочно были проверены первичные документы: счета, выставленные покупателям и заказчикам; платежные поручения, подтверждающие оплату покупателей и заказчиков.

Был сделан вывод, что первичные учетные документы, на основании которых фиксируется факт совершения хозяйственных операций ООО «Старт», соответствуют требованиям действующего законодательства.

В процессе проверки выяснялось наличие и правильность оформления отдельных документов по выбранным договорам на поставку ООО «Старт».

В некоторых из документов были выявлены отдельные недостатки: в некоторых договорах с покупателями отсутствуют подписи должностных лиц; в некоторых договорах с покупателями отсутствуют печати организаций (табл.9).

Таблица 9 – Наличие первичных документов на продажу в ООО «Старт»

Покупатель	Наличие договора	Наличие накладной	Наличие платежного поручения или приходно-кассового ордера
ФГУП «Оборонэнерго»	ДА	ДА	ДА
«ПЕРЕКРЕСТОК» Сызрань	ДА	ДА	ДА
ООО «Славнефть»	ДА	ДА	ДА
ООО «База 7»	ДА	ДА	ДА
И.П. Бехтеев	ДА	НЕТ	ДА
И.Ю. Белов	ДА	НЕТ	ДА

Проверка наличия заявленных претензий по качеству строительных работ. В ходе аудита операций по претензиям устанавливались сроки возникновения задолженностей по предъявленным претензиям, причины возникновения претензий, порядок рассмотрения претензий покупателей, порядок исполнения решений по претензиям.

Аудиторы пришли к выводу, что ООО «Старт» за 2020 год получило две претензии от покупателей, по строительному браку 9 на сумму 12000 р. и 22400 р.) обе были признаны и урегулированы 9 по первой осуществлен возврат средств в размере 12000 р., по второй брак ликвидирован подрядным способом).

Проверка правильности составленных бухгалтерских проводок и данных аналитического учета по расчетам с покупателями позволила установить, что аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Старт» ведется по каждому покупателю, а также по каждому договору.

В результате внутренней проверки были сделаны следующие выводы:

- записи в первичных документах не всегда соответствуют записям в аналитическом и синтетическом учете ООО «Старт»;
- записи в регистрах аналитического и синтетического учета соответствуют показателям бухгалтерской отчетности.

Проверка реальности дебиторской задолженности.

Внутренние аудиторы по данным первичных расчетно-платежных документов, актов инвентаризации расчетов и учетных регистров по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» проверяли достоверность, законность и реальность отражения сумм задолженности покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию.

Анализ расчетных операций по статьям аналитического учета (по каждому покупателю), например, с ООО «Лэндвиз» представлен в таблице

Таблица 10 – Анализ расчетных операций с ООО «Лэндвиз» за март 2021 г.

Субконто	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Основной договор	-	-	-	-	-	-
62	-	6,154.00	17,612.00	5,304.00	6,154.00	-
62.1	-	6,154.00	11,458.00	5,304.00	-	-
62.2	-	-	6,154.00	-	6,154.00	-
ЗПК	-	15,436.00	20,740.00	5,304.00	-	-
ЗПК.2В	-	15,436.00	20,740.00	5,304.00	-	-
ЗПК.20.Б	-	13,081.36	17,576.28	4,494.92	-	-
ЗПК.20.Н	-	2,354.64	3,163.72	809.08	-	-
Итого' развернутое:	-	6,154.00	17,612.00	5,304.00	6,154.00	
Итого:		6,154.00			6,154.00	
Итого развернутое итого:	-	6,154.00	17,612.00	5,304.00	6,154.00	-
		6,154.00			6,154.00	

У покупателей и заказчиков запрашивались акты сверок за проверяемый период. Данные актов сверок сопоставлялись с данными, отраженными на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по каждому покупателю отдельно.

Проверка кредиторской задолженности по счету 62.2 в части авансов.

В процессе аудита путем изучения договоров с покупателями и

заказчиками, платежных документов и карточек по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» выяснялась правильность организации аналитического учета авансов, соответствие данных аналитического и синтетического учета авансов полученных, своевременность зачета авансов в счет уменьшения задолженности за отгруженную продукцию.

В результате выявлено, что данные по счетам соответствуют и данным оборотно - сальдовой ведомости и главной книги.

Проверка документального подтверждения факта наличия дебиторской задолженности.

Для этого сумму дебиторской задолженности, сверяли с суммой, отраженной в документах (табл. 11).

Таблица 11 – Ведомость проверки синтетического и аналитического учёта на г. по ООО «Старт»

Счёт	Сальдо счёта на конец периода по данным			Отклонение		
	Бухгалтерского баланса, т.р.	Главной книги, р.	Журнала-ордера, р.	Бухгалтерского баланса		Журнала-ордера от
				Главной книги, р.	Журнала-ордера, р.	Главной книги, р.
						-
						-

При проверке соответствия отчетных показателей баланса ООО «Старт» соответствующим показателям в Главной книге, регистрах синтетического и аналитического учета были обнаружены расхождения в сумме 203,04 рублей (что, вероятнее всего, опять же произошло за счет округления).

Проверка проведения инвентаризации дебиторской задолженности, на этом этапе, прежде всего, проверялось, совпадают ли сроки проведения



инвентаризации дебиторской задолженности со сроками, установленными в учетной политике.

В ходе проверки было установлено, что сотрудниками финансовой службы ООО «Старт» соблюдались сроки проведения инвентаризации задолженности. Как и установлено учетной политикой ООО «Старт», инвентаризация дебиторской задолженности проводится один раз в квартал, по состоянию на последнее число перед авансовыми платежами по упрощенной системе налогообложения. По итогам проведения инвентаризации составляется акт инвентаризации дебиторской задолженности по форме ИНВ-17.

Проверка правильности расчета суммы резерва согласно учетной политике ООО «Старт». В ходе аудита было выявлено, что резервы по сомнительным долгам в ООО «Старт» не создаются (в соответствии с учетной политикой).

Проверка фактов списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Аудиторы проверили обоснованность списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, такие операции не проводились, данный вид задолженности отсутствует.

Проверка документов, обосновывающих списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности. Так как резервы по сомнительным долгам в ООО «Старт» не создаются (в соответствии с учетной политикой) и дебиторская задолженность с истекшим сроком давности отсутствует.

Проведенная аудиторская проверка показала, что бухгалтерский учет задолженности дебиторов в ООО «Старт» соответствует нормам действующего законодательства и приказу по учетной политике. По результатам внутреннего аудита был сделан вывод, что бухгалтерская отчетность ООО «Старт» в части отражения задолженности покупателей во всех существенных аспектах достоверна и соответствует действующему законодательству. В связи с тем, что аудит являлся внутренним и его данные

необходимы для внутреннего использования аудиторы не воспользовались «Международным стандартом аудита 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», аудиторское заключение составлено для внутренних нужд в виде рекомендаций руководству (Приложение М).

### **3.2 Рекомендации по результатам аудита расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт»**

Учитывая результаты аудита, руководству ООО «Старт» можно рекомендовать следующие направления совершенствования учета дебиторской задолженности, основную массу которых, как мы выяснили в результате анализа составляют долги покупателей и заказчиков:

В качестве предложений, касающихся совершенствования учета можно рассматривать следующие.

- Дополнить 1 раздел учетной политики для целей бухгалтерского учета следующим пунктом:

Раздел 10 «Учет расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности».

Дебиторскую задолженность, обязательство по которой не обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией и удержанием имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законом или договором, признавать сомнительной.

Дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности (три года) переводить из разряда сомнительной в безнадежную и списывать на убытки, по результатам инвентаризации. Основанием для списания служат:

- первичные документы, подтверждающие возникновение дебиторской задолженности (договоры, акты, счета, платежные документы);
- инвентаризационная опись расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами;

- докладная записка руководству о выявлении дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- решение руководителя (приказ) о списании этой задолженности;
- (при наличии информации, что данная организация исключена из Единого реестра юридических лиц) выписка из ЕГРЮЛ, предоставленная по запросу налоговой инспекцией.

Списание производить за счет хозяйственных результатов.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производить.

а) Более рациональным представляется открытие дополнительных субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

- 1) 62.1. Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях;
- .2 - Расчеты по авансам, полученным в рублях.
- 3) 62.3 Неотфактурованные поставки в рублях;
- 4) 62.4 Расчеты по взаимозачету.

Совершенствование учета по данным направлениям позволит снизить нагрузку на работника финансовой службы ООО «Старт» и позволит устранить некорректные проводки.

Предложенные мероприятия представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Рекомендации по совершенствованию учета задолженности покупателей и заказчиков

Субсчета, использующиеся в настоящее время	Субсчета, рекомендованные к применению	В ыг од а от пр ед ло же

		нн ых ре ко ме нд ац ий
К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:	К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:	Со кр а щ ен ие вр ем ен и об ра бо тк и до ку ме нт ов со тр уд ни ка ми

		бу хг ал те ри и, по вы ш ен ие пр ои зв од ит ел ьн ос ти тр уд а.
--	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Предложенные рекомендации позволят наладить и систематизировать учет задолженности дебиторов в ООО «Старт», а также сделают его более прозрачным и рациональным.

– В целях повышения производительности труда и эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Старт» рекомендуется разработать учетные регистры, обобщающие информацию о величине задолженности и позволяющий сгруппировать учетные данные, как в разрезе каждого контрагента, так и в разрезе видов поставок и выполненных строительных работ. В ООО «Старт» используются формы учетных

регистров, приведенные в компьютерной программе «1С», но их часто недостаточно для качественной и оперативной обработки данных. Формируемые в программе 1 С. Бухгалтерия данные в разрезе контрагентов не дают возможности сгруппировать должников- дебиторов по объектам строительства, так как один и тот же дебитор может иметь задолженность по разным объектам ремонта или строительства, и иногда переплату по одному объекту и недоимку по другому объекту.

Поэтому целесообразно учитывать специфику строительной организации и разработать специальные первичные документы, которые содержали бы информацию, необходимую для отражения в бухгалтерском учете, и систематизировали ее для нужд управления в обособленных регистрах. Информация о хозяйственных операциях по объектам строительства ООО «Старт» за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год), из таких учетных регистров может использоваться и для сверки расчетов с контрагентами, при этом проще будет выявить расхождения или арифметические ошибки, суммы задолженности по каждому строительному объекту.

На основе разработанных самостоятельно регистрах бухгалтеру ООО «Старт» можно будет наглядно представить, какие операции и когда были произведены с конкретным контрагентом за конкретное число, а также в реальном времени оценить текущую задолженность покупателя перед ООО «Старт» за период по законченному объекту строительства или отдельным этапам.

В результате проведенного исследования, также было выявлено, что в ООО «Старт» не достаточно четкая и совершенная система контроля задолженности покупателей и соответственно, сверки проводятся периодически, а учитывая значительное количество покупателей и заказчиков, объемы ежемесячных договоров совершенствование данной системы крайне необходимо. Выходом из сложившейся ситуации может стать утверждение регламента управления задолженностью. Также стоит

закрепить за сотрудниками финансового отдела ООО «Старт» функции контроля задолженности.

В части совершенствования системы внутреннего контроля ООО «Старт» рекомендован ряд следующих мероприятий (Рисунок 12).

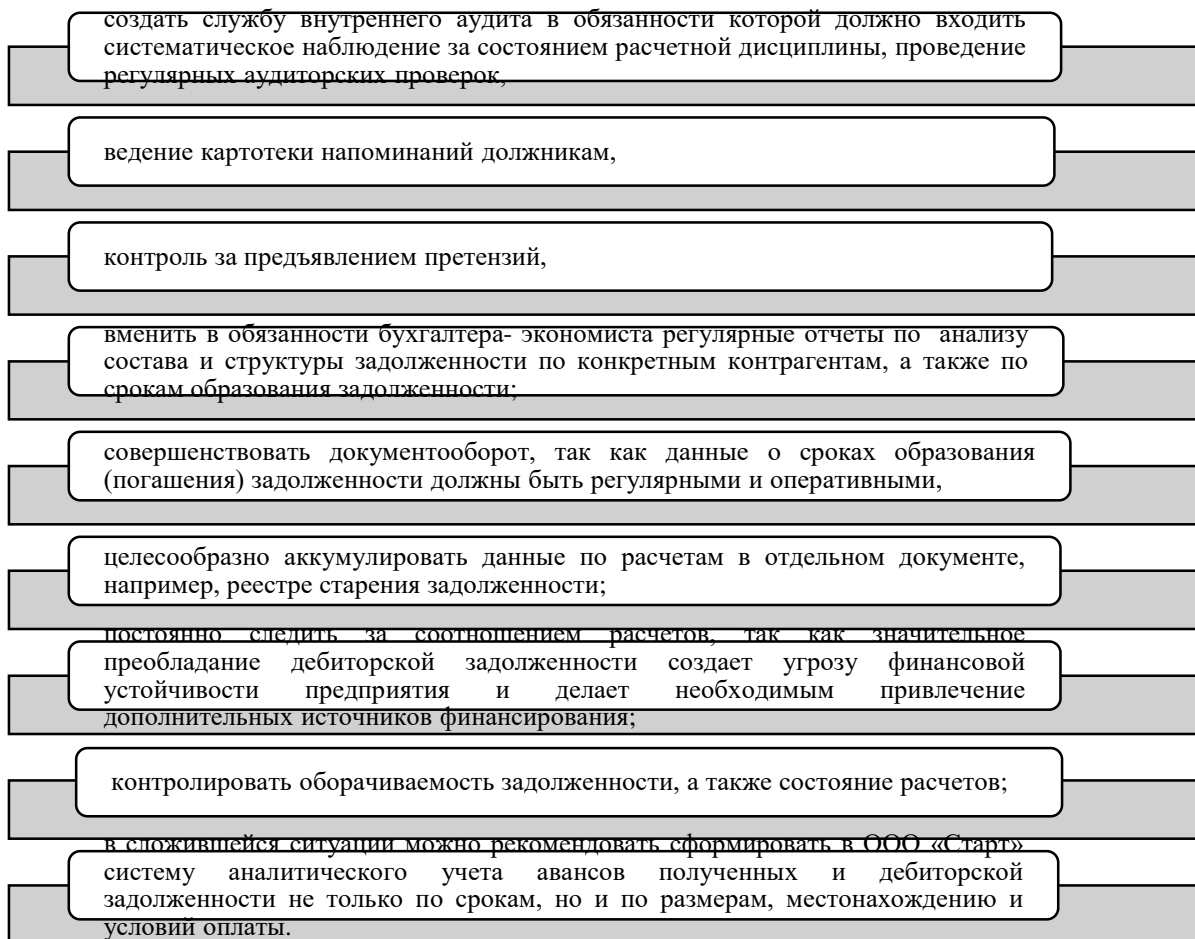


Рисунок 12 – Мероприятия по совершенствованию СВК расчетов

По результатам анализа, и учитывая выявленный рост дебиторской задолженности руководству ООО «Старт» предлагается разработать «Инструкцию о применении процедуры контроля дебиторской задолженности должников работы, услуги». В ней можно предложить выделить следующие основные положения (Рисунок 13).

Положения Инструкции о контроле дебиторской задолженности (выдержка)

<p>Главному бухгалтеру ежемесячно производить контроль выверки задолженности должников. Для этого всем должникам по установленному порядку (не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным) направлять акты сверки, подписанные генеральным директором и главным бухгалтером.</p>	<p>В акте сверки указывать просьбу к должнику рассмотреть и подтвердить данные по задолженности и по порядку ее погашения в течение 10 дней со дня получения акта.</p>	<p>Одновременно с направлением акта сверки направлять (получать) календарные графики погашения задолженности (от) должников на предстоящий период за оказанные услуги.</p>	<p>В случае непризнания должником своего долга (полностью или частично) либо в случае отказа выверить задолженность об этом оперативно ставить в известность руководство.</p>	<p>Если в результате сбора соответствующей информации выяснится, что организация-должник не ликвидирована, то необходимо применять претензионный, а в тех случаях, если подходит к концу предельный срок исполнения обязательств по расчетам, судебный (арбитражный) порядок урегулирования споров.</p>	<p>Бухгалтеру – экономисту организовать учет заключаемых с должниками договоров, отслеживать сроки исполнения обязательств и доводить до сведения руководства информацию.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Рисунок 13 – Выдержка из инструкции о контроле дебиторской задолженности

Кроме того, для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью необходимо выполнить ряд процедур, указанных на рисунке 14.



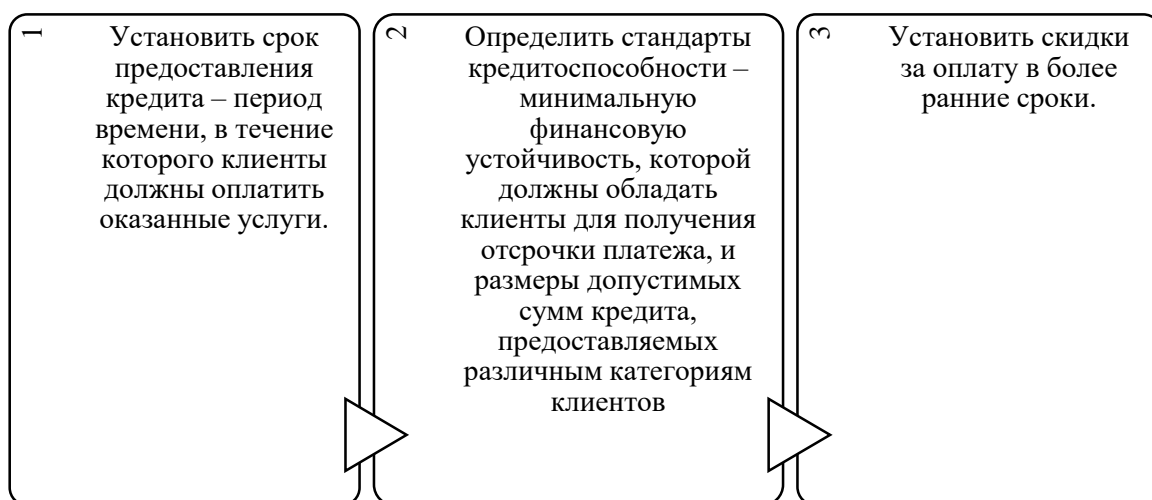


Рисунок 14 – Рекомендации ООО «Старт» для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью

Контроль обоснованности положений кредитной политики следует начинать с оценки вероятности задержки оплаты услуги клиентом или неоплаты, т.е. с оценки невыполнения обязательств. На основе результатов вероятностного анализа устанавливается система измерителей надежности дебитора (с точки зрения невыполнения обязательств).

Бухгалтерия ООО «Старт» должна проверять кредитоспособность контрагента на основе кредитной истории взаимоотношений клиента, с помощью формальных и неформальных критериев. При составлении платежной истории могут использоваться: неформальные контакты с банками; мнения специалистов, работающих в отрасли клиента; рекомендации независимых аналитиков. Результаты предварительного контроля должны оформляться в виде досье на контрагента, которое представляет собой выраженную в утвержденной форме внутреннего учета определенным образом структурированную совокупность всех имеющихся данных о покупателе (заказчике).

Установление параметров кредитования целесообразно возложить на руководителя финансовой службы, т.е. принятие решения по превышению

параметров кредитования по конкретным заказам должно входить в компетенцию финансового директора в ООО «Старт».

Таким образом, предложенные мероприятия позволят не только построить рациональную систему учета задолженности, но и регламентировать отдельные моменты учета на данном участке при использовании различных схем оплаты, а также усовершенствовать систему внутреннего контроля, что позволит избежать серьезных ошибок в работе и обеспечит своевременность сдачи документов.

## Заключение

В условиях финансового кризиса, вызванного пандемией и санкциями, важным фактором, который положительно влияет на стабилизацию финансового состояния российских компаний, является решение проблемы расчетно-платежной дисциплины. В связи с этим за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками в любой компании должен быть установленный систематический контроль.

Значимость исследования расчетов с покупателями и заказчиками обусловлена и тем, что задолженность, возникающая вследствие несвоевременных расчетов, отрицательно влияет на финансовое состояние компаний, замедляет скорость финансовых потоков и сокращает возможности компании-продавца рассчитываться по собственным обязательствам. В экономической литературе это рассматривается, как негативные факторы замораживания средств в расчетах или роста дебиторской задолженности.

Объем современной нормативной базы, регулирующей область безналичных и наличных расчетов, состоит из внушительного пакета законов и подзаконных актов, общим количеством более 180 единиц. Регулирование, имеет универсальный характер, как в бухгалтерском учете в целом, так и относительно учета расчетов, несет высокую социальную ценность, организовывается с помощью правовых норм, которые позволяют соблюдать интересы государства и общества.

Несмотря на специфику расчетов в каждой конкретной организации, существуют основополагающие принципы учета на данном участке, которые позволяют унифицировать учетные операции и обеспечить единообразие учетных процедур.

Знание основополагающих принципов бухгалтерского учета расчетов, оптимальная и правильная его организация необходимы не только

бухгалтеру, но и собственнику фирмы, так как данный участок - один из важнейших в бухгалтерском финансовом учете фирмы.

Поскольку своевременное поступление выручки от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг является необходимым условием для дальнейшего расширенного воспроизводства, то весьма важная роль отводится вопросам аудита расчетов с покупателями и заказчиками в организациях. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками предприятия подразумевает детальную проверку всех аспектов расчетов с покупателями и товаров, работ, услуг.

Практическое исследование вопросов учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками проведено на базе строительного предприятия ООО «Старт», функционирующего на рынке строительных услуг с года.

Компания занимается широким спектром строительных и отделочных работ, имеет функциональную систему управления и налаженный рынок сбыта. Анализ экономических показателей по данным отчетности позволил заключить, что компания по итогам 2020 г. выручка увеличилась более, чем в 3 раза, на 11,16% увеличилась среднемесячная заработная плата, а численность работающих осталась неизменной, что привело к росту производительности труда, прибыль до налогообложения сократилась на 23,48%. По данным финансового отдела это произошло вследствие увеличения себестоимости более, чем в 4,7 раз. Так на 40,63 % (140,63-100) увеличились затраты на рубль продаж. В 2019 году они составляли 0,64 руб., а в 2020 г. - 0,90 руб. на каждый вложенный рубль. Был сделан вывод о том, что если ситуация сохранится, то в скором времени из прибыльной организации предприятие станет убыточным в частности из-за увеличения себестоимости и удельных затрат.

Оценивая ООО «Старт» можно отметить, что предприятие прибыльное, организация учета на высоком уровне, учетная политика, правила и методы учета утверждены и соответствуют специфике деятельности в сфере строительства.

Изучение порядка документального оформления и учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» позволило сделать вывод, что:

- ООО «Старт» постоянно вступает во взаимоотношения с покупателями и заказчиками строительных услуг и работ;
- с покупателями и заказчиками строительных услуг заключаются договора подряда, поставки, услуг;
- оплата товаров покупателями происходит с помощью платежных поручений или через кассу, поэтому расчеты с покупателями происходят как через безналичный расчет, так и за наличные;
- учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» за оказанные строительные услуги организация ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- инвентаризация расчетов проводится один раз в квартал перед уплатой авансовых платежей по единому налогу (УСН -6%).

Проведенная аудиторская проверка показала, что бухгалтерский учет задолженности дебиторов в ООО «Старт» соответствует нормам действующего законодательства и приказу по учетной политике. По результатам внутреннего аудита был сделан вывод, что бухгалтерская отчетность ООО «Старт» в части отражения задолженности покупателей во всех существенных аспектах достоверна и соответствует действующему законодательству. В связи с тем, что аудит являлся внутренним и его данные необходимы для внутреннего использования аудиторы не воспользовались «Международным стандартом аудита 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», аудиторское заключение составлено для внутренних нужд в виде рекомендаций руководству.

В качестве предложений, касающихся совершенствования учета для ООО «Старт» разработаны следующие:

- Дополнить 1 раздел учетной политики для целей бухгалтерского учета следующим пунктом: Раздел 10 «Учет расчетов, дебиторской

и кредиторской задолженности» в котором отразить специфику учета дебиторской задолженности.

– Для ООО «Старт» можно рекомендовать открытие дополнительных субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

– В целях повышения производительности труда и эффективности управления дебиторской задолженностью ООО «Старт» рекомендуется разработать учетные регистры, обобщающие информацию о величине задолженности и позволяющий сгруппировать учетные данные, как в разрезе каждого контрагента, так и в разрезе видов поставок и выполненных строительных работ.

– Укрепление системы внутреннего контроля, утверждение регламента управления задолженностью покупателей и заказчиков (утверждение инструкции), стоит закрепить за сотрудниками финансового отдела ООО «Старт» функции контроля задолженности.

– Формирование системы управления дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков (расчет продаж в кредит, предварительный анализ кредитоспособности покупателя, предоставление скидок за более раннюю оплату счета).

Предложенные мероприятия позволят не только построить рациональную систему учета задолженности, но и регламентировать отдельные моменты учета на данном участке при использовании различных схем оплаты, а также усовершенствовать систему внутреннего контроля, что позволит избежать серьезных ошибок в работе и обеспечит своевременность сдачи документов.

## Список используемых источников

1. Абдуллаева А.С., Ельсукова Т.В. Особенности продвинутого бюджетирования (advancedbudgeting) в организациях оптовой торговли // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 7. С. 5-10.
2. Амирова И.В. Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности организации / И.В. Амирова, И.В. Павлова // Сборник статей VI Всероссийской научно-практической конференции. 2018. – С.18- 22.
3. Бехтерева Е.В. Расчеты: от бухгалтерского учета до налогового. – М.: Омега-Л, 2017.-262с.
4. Бородина В.В. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. — М.: Книжный мир, 2016. — 299 с.
5. Бочкарева Т.А. и др. К вопросу о совершенствовании бухгалтерского учета и контроля средств в расчетах / Т.А. Бочкарева, М.А. Довгаль, Д.В. Мельник // Сборник статей XI Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2018. - С. 74-77.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (от 03.02.2021 N 339-ФЗ). официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
7. Гудкова О. В., Мельгуй А. Э., Ермакова Л. В., Ковалева Н. Н. Современные тенденции автоматизации корпоративных учетно-аналитических систем // Гуманитарные научные исследования. 2017. №4 (68). С. 426-433.
8. Бочкарев А., Кондратьев В. и др. 7 нот учета. – М.: ЗАО «Журнал Эксперт», АО «Издательство ЭКСМО», 2017. – 656 с.
9. Брагина О.С. Оценка эффективности расчетных операций на торговых предприятиях // Вопросы современной экономики. 2019. № 1 (11). С.1-22.

10. Ворст И., Ревентлоу П. Экономика фирмы: Учебник – М.: Высшая школа, 2018 – 272 с.
11. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 437 с.
12. Дедова О. В., Ермакова Л. В. Отдельные аспекты бухгалтерского учета дебиторской задолженности в торговой организации // Бюллетень науки и практики. 2016. №8 (9). С. 168-174.
13. Дмитриев, А. В. Бюджетное управление: типичные ошибки / А. В. Дмитриев // Экономика. Финансы. Управление. 2019. № 10. С. 91-99.
14. Ермакова Л. В., Гудкова О. В., Дедова О. В. Алгоритм организации системы бухгалтерского учета малых предприятий // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2016. №7 (58). С. 56-59.
15. Жарикова Л.А., Зайцев Л.Г., Соколова М.И. Стратегический учет и управление. – М.: Юристъ, 2017. – 416 с.
16. Карминский А. М. Современные проблемы управленческого учета коммерческо-сбытовой деятельности // Актуальные вопросы экономических наук. 2019. № 55-2. С. 34-40.
17. Карпова Т.П., Кондрашова О. Р. Управленческий учет и отчетность по сегментам. М. : ИНФРА-М, 2018. 236 с.
18. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Проспект, 2017. – 424 с.
19. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Минфин РФ от 13 июня 1995 г. № 49), (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н): официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
20. Мулинская Г.В. Организация учета затрат по местам их возникновения и центрам ответственности в торговле // Актуальные проблемы науки XXI века. 2019. № 5. С. 40-44.



21. Налоговый кодекс РФ. Федеральный закон от 6 августа 2001 г. №110-ФЗ (в ред. от 23.11.2020 № 374-ФЗ): официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
22. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организациях / Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. — 2-е изд., перераб. и доп. — М: Финансы и статистика, 2015. — 800 с.
23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 710 с.
24. Кочинев Ю. Ю. Аудит: теория и практика. 4-е изд., обоснованное и дополненное. – СПб.: Питер, 2017. – 432 с.
25. Куликова Л. И. Некоторые практические аспекты формирования учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета. // Нормативные Акты для бухгалтера. – 2015. - № 23. – с. 36-40.
26. Парушина Н. В., Кыштымова Е. А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие. – М.: ИД «ФОРУМ», 2015. – 486 с.
27. Подольский В. И. Аудит: учебник для студ. Проф. Учеб. заведений / В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 352 с.
28. Положение Банка России от 19.06.2020г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) : официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
29. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н (11 апреля 2018 г. N 74н): официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
30. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (в

ред. от 06.04.2015 № 57н) /ГАРАНТ Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020)

31. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 06.04.2015 № 57н) /ГАРАНТ Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020).

32. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (в ред. от 28.04.2018 № 69н). /ГАРАНТ Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020).

33. Полякова А. Н. Стандартизация бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. М.: Омега-Л, 2018. - 237 с.

34. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет по Плану счетов.- СПб.: Питер,2017.- 608 с.

35. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ4/99)» /ГАРАНТ Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020).

36. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 2 июля 2018 г. № 66н (в ред. 19 апреля 2019 г. № 61н) /ГАРАНТ Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020).

37. Приказ Министерства Финансов РФ от 31 октября 2000 г. N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. 08.11.2018 № 142н) /ГАРАНТ Законодательство (кодексы, законы, указы, постановления) РФ, аналитика, комментарии, практика [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020).

38. Приказ Минфина России от 15.11.2019 N 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (вместе с «ФСБУ 5/2019...») (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2020 N 57837): [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 12.12.2020)

39. Рудницкая Е.В. Управленческий учет процесса реализации товаров на торговых предприятиях // Экономика и банки. 2019. № 2. С.11-19.

40. Сивак А. А., Рюмшин А. В., Овчинникова О. А., Корзун Л. Н. Организация раздельного учета расчетов с поставщиками, покупателями и подотчетными лицами на торговом предприятии // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 7-4 (54). С. 84-87.

41. Скипин Д.Л., Быстрова А.Н., Парфенова К.В. Особенности управленческого учета на предприятиях розничной торговли // Инновационное развитие экономики. 2018. № 3 (39). С. 178-182.

42. Слабинская И. А., Атабиева Е. Л., Ковалева Т. Н. Учет расчетов с подотчетными лицами // Белгородский экономический вестник. 2017. № 2 (86). С. 212-219.

43. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник для вузов. — М.: ИНФРА-М, 2015. - 556 с.

44. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. Руководителю предприятия, финансовому директору, главному бухгалтеру. - М.: ДИС, 2015. - 256 с.
45. Титова Е. Н. Риск-ориентированный подход к учету и внутреннему контролю на малых предприятиях // Журнал исследований по управлению. 2016. Т. 2. № 6. С. 3.
46. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2019 г. N 402-ФЗ (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ): официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
47. Федеральный Закон от 02.12.90. № №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 03.02.2021г. № 362-ФЗ): официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
48. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ (в ред. от 09.03.2021 N 41-ФЗ): официальный сайт [Электронный ресурс]: // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
49. Финансы в управлении предприятием /А.М. Ковалева, Е.М.Шабалин, В.Д.Богачева,М.В. Кари/Под. ред. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 160 с.
50. Чеглакова, С.Г. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. - М.: ДиС, 2015. - 448 с.
51. Шеремет А.Д., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. Руководителю предприятия, финансовому директору, главному бухгалтеру. - М.: ДИС, 2017. - 256 с.
52. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления. В 2 т. / Колл. авторов. — М.: ДИС, 2015. -620с.

# Приложение А

## Отчетность ООО «Старт»

### Приложение А Отчетность ООО «Старт»

Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710001	
Организация <u>ООО «Старт»</u>	по ОКПО	31	12 2020
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	20975293	
Вид экономической деятельности <u>Строительство</u>	по ОКВЭД	6311184545	
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	42.51	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	1300	16
		365	

АКТИВ					
Наименование показателя	Код	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего	6
2	3	4	5	6	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Нематериальные активы	1110				
Результаты исследований и разработок	1120				
Основные средства	1130	1 0 7 3 9	1 5 7 3 4	1 6 5 4 4	
Доходные вложения в материальные ценности	1140				
Финансовые вложения	1150	5	5	4	
Отложенные налоговые активы	1160				
Прочие внеоборотные активы	1170	6 7 8 4 9 8	8 7 4 6 2 0	5 4 3 4 4 4	
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>6 8 9 2 4 2</b>	<b>8 9 0 3 5 9</b>	<b>5 5 9 9 2</b>	
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Запасы	1210	2 4 6 7 2	1 6 4 2 6	1 7 6 6 5	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220				
Дебиторская задолженность	1230	1 2 9 6 5 3	1 8 1 8 5 1	1 1 6 5 4 4	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 8 1 7	1 2 1 5 7	1 1 2 3 2	
Прочие оборотные активы	1260				
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>1 6 3 1 4 2</b>	<b>2 1 0 4 3 4</b>	<b>1 4 5 4 4 1</b>	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>8 5 2 3 8 4</b>	<b>1 1 0 0 7 9 3</b>	<b>7 0 5 4 3 3</b>	



Рисунок А.1 - Отчетность ООО «Старт»

## Продолжение Приложения А

1'	Наименование показателя	Код	ПАССИВ		
			На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
	2	3	4	5	6
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 0 0 0 0 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320	( 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 )	( 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 )	( 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 )
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Резервный капитал	1360	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 1 3 4 7 0 0 0 0 0	2 5 0 7 7 0 0 0 0 0	1 1 0 7 3 0 0 0 0 0
	Итого по разделу III	1300	4 1 3 5 7 0 0 0 0 0	2 5 0 8 7 0 0 0 0 0	1 1 0 8 3 0 0 0 0 0
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>				
	Паевой фонд	1310	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Целевой капитал	1320	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Целевые средства	1350	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Резервный и иные целевые фонды	1370	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Итого по разделу III	1300	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	3 6 0 3 7 0 0 0 0 0	1 6 8 5 2 0 0 0 0 0	3 6 3 2 0 0 0 0 0 0
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Оценочные обязательства	1430	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Прочие обязательства	1450	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0 0 0
	Итого по разделу IV	1400	3 6 0 3 7 0 0 0 0 0	1 6 8 5 2 0 0 0 0 0	3 6 3 2 0 0 0 0 0 0



Рисунок А.2 - Отчетность ООО «Старт»



# Продолжение Приложения А

## Отчет о финансовых результатах

на 31 декабря 2020 г.

	Дата (число, месяц, год)	0710001
Форма по ОКУД		31   12   2020
Организация <u>ООО «Старт»</u>	по ОКПО	20975293
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7805306805
Вид экономической деятельности <u>Строительство</u>	по ОКВЭД	49.41
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	по ОКОПФ/ОКФС	1300   16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	365

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
2	3	4	5
Выручка :	2110	3 1 6 1 0 8	9 4 2 9 1
Себестоимость продаж	2120	( 2 8 5 0 1 2 )	( 6 0 5 2 0 )
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 1 0 9 6	3 3 7 7 1
Коммерческие расходы	2210	( )	( )
Управленческие расходы	2220	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 1 0 9 6	3 3 7 7 1
Доходы от участия в других организациях	2310	( )	( )
Проценты к получению	2320	( )	( )
Проценты к уплате	2330	( 1 0 0 4 )	( 1 0 2 9 )
Прочие доходы	2340	( )	( )
Прочие расходы	2350	( 8 7 0 9 )	( 4 7 9 6 )
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	2 1 3 8 3	2 7 9 4 6
Текущий налог на прибыль	2410	( 4 2 7 7 )	( 5 5 8 9 )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (актив)	2421	( )	( )
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	( )	( )
Изменение отложенных налоговых активов	2450	( )	( )
Прочее	2460	( )	( )
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	1 7 1 0 6	2 2 3 5 7
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток)	2510	( )	( )
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	( )	( )
Совокупный финансовый результат периода	2500	( )	( )
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	( )	( )



Рисунок А.3 - Отчет о финансовых результатах

# Приложение Б

## Учетная политика ООО «Старт»

### Положение №1. Об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2020 год по организации ООО «Старт»

#### Организация бухгалтерского учета

1.1. Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов:

- ✓ Федерального Закона РФ "О бухгалтерском учете",
- ✓ Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;
- ✓ Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (ПБУ 1/2008),
- ✓ Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н.

1.2. Установить, что бухгалтерский учет осуществляется, и бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерской.

1.3. Установить компьютерную технологию учетной информации, организовав ведение бухгалтерского учета в 2020 г. с использованием программного обеспечения «1:С Бухгалтерия 8.2».

1.4. При отражении финансово-хозяйственных операций организации использовать рабочий план счетов в соответствии с Приложением к учетной политике.

1.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации разрабатываются и при необходимости пересматриваются и дополняются главным бухгалтером или работниками бухгалтерии под контролем главного бухгалтера; указанные правила подлежат обязательному утверждению руководителем организации и оформляются дополнительными приложениями к учетной политике в течение отчетного года.

#### Методика ведения бухгалтерского учета в организации

##### Раздел 1 Учет основных средств

Организовать учет наличия и движения основных средств организации в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов

При организации учета руководствоваться ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденному Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н.

##### Амортизация основных средств

1.1. Стоимость основных средств погашать путем ежемесячного начисления амортизации по ним. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизационных отчислений не приостанавливать, кроме случаев перевода его по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев, а также в период восстановления объекта, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Основание: п. 23 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н. (в редакции Приказа от 18.09.2011 г. № 116н.)

1.2. Начисление амортизации объектов основных средств производить независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде линейным способом.

Основание: п. 24 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н. (в редакции Приказа от 18.09.2011 г. № 116н.)

1.3. Активы, в отношении которых выполняются условия, предъявляемые к объектам основных средств, но со стоимостью не более 40000 руб. учитывать в составе материально-производственных запасов.

Основание: п. 5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н. (в редакции Приказа от 18.09.2011 г. № 116н.)

В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или в процессе эксплуатации организовать надлежащий контроль за их движением в аналитических регистрах бухгалтерского учета.

Основание: п. 53 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом МФ РФ от 13.10.2010 № 91н.

##### Изменение стоимости основных средств

1.4. В случае улучшения первоначально принятых нормативных показателей объекта основных средств в результате произведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Основание: п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н.

1.5. Если по результатам достройки, дооборудования, реконструкции и модернизации объекта основных средств принимается решение об увеличении его первоначальной стоимости, то такие затраты увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств.

Основание: п. 40 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом МФ РФ от 13.10.2010 № 91н.

1.6. Переоценку основных средств производить методом

Основание: п. 15 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденного Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26н.

##### Ремонт основных средств

1.7. Затраты на ремонт основных средств учитывать по фактически произведенным затратам.

Основание: п. 69 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом МФ РФ от 13.10.2003г. № 91н.

##### Раздел 2 Учет нематериальных активов

2.1. Обеспечить синтетический и аналитический учет нематериальных активов. Учет отдельных видов нематериальных активов вести на специальных субсчетах в соответствии с Рабочим планом счетов.

- К нематериальным активам относить объекты при выполнении следующих условий:
- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
  - организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем;
  - возможность выделения или отделения объекта от других активов;
  - срок использования объекта превышает 12 месяцев;
  - первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
  - отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Основание: п. 3 ПБУ 14/2007 утвержденного Приказом МФ РФ от 27.12.2007 г. № 155н

## Рисунок Б.1 - Учетная политика ООО «Старт»



Приложение В  
Рабочий план счетов

			Приложение № 1
			к Учетной политике
<b>РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b>			
Номер счета (субсчета)	Наименование счета (субсчета)	Номер группы КАУ	Наименование группы КАУ
<b>01</b>	<b>Основные средства</b>		
01.01	Основные средства собственные	01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
		02	Признаки использования ОС
		03	Виды ОС
		04	Подразделения
		05	Материально-ответственные лица
01.02	Основные средства, полученные в лизинг	01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
		02	Признаки использования ОС
		03	Виды ОС
		04	Подразделения
		05	Материально-ответственные лица
01.03	Объекты недвижимости эксплуатируемые, по которым документы поданы на госрегистрацию	01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
		02	Признаки использования ОС
		03	Виды ОС
		04	Подразделения
		05	Материально-ответственные лица
01.04	Основные средства в пути при внутренней передаче	01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
		02	Признаки использования ОС
		03	Виды ОС
01.05	Основные средства, не подлежащие амортизации	02	Признаки использования ОС
		03	Виды ОС
		04	Подразделения
		05	Материально-ответственные лица
		01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
01.06	Объекты недвижимости эксплуатируемые, по которым документы не поданы на госрегистрацию	02	Признаки использования ОС
		03	Виды ОС
		04	Подразделения
		05	Материально-ответственные лица
		01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
.....	Объекты недвижимости не	01	Разбивка стоимости ОС для целей налогового учета
		03	Виды ОС

Рисунок В.1 - Рабочий план счетов

# Приложение Г

## Договор

### ДОГОВОР № 12/20

г. Тверь

«26» октября 2020г.

ООО «Старт», именуемый в дальнейшем "Исполнитель", в лице Генерального директора А.А. Чупрова, действующего на основании Устава с одной стороны и ООО «Юника», в дальнейшем «Заказчик», в лице Генерального директора О. В. Кульковой, действующей на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

#### 1. Предмет договора

1.1 На основании настоящего договора «Исполнитель» обязуется выполнить комплекс монтажных работ по установке видеокамер на объекте Заказчика по адресу: Россия, г. Тольятти, пр. Победы, д. 4а, именуемых в дальнейшем «Объект».

#### 2. Общая цена договора

2.1 Стоимость работ определяется сторонами на основании сметы (Приложение №1), и составляет 52490,00 (Пятьдесят две тысячи четыреста девяносто рублей). НДС не облагается.

#### 3. Порядок оплаты работ

3.1 Оплата работ по договору осуществляется ЗАКАЗЧИКОМ после заключения договора, по окончании подписывается акт выполненных работ.

#### 4.Сроки и порядок выполнения работ

4.1 «Исполнитель» выполняет работы на основании настоящего договора поэтапно, подготовительный этап составляет 15 дней с момента поступления средств на расчетный счет и включает заказ и поставку оборудования согласно сметы. Основной этап составляет не менее 10 дней с момента поставки оборудования. Срок окончания работ по договору «31» декабря 2020г.

4.2 За 2 (два) дня до окончания работ по настоящему договору «Исполнитель» извещает «Заказчика» о дате и времени приемки работ.

4.3 «Исполнитель» имеет право на продление срока работ по настоящему Договору при несвоевременном исполнении «Заказчиком» своих обязательств, повлекшим за собой срыв сроков исполнения отдельных видов работ или сроков окончания работ.

4.4 «Заказчик» в течение 3 (трех) дней со дня получения акта сдачи-приемки работ обязан направить «Исполнителю» подписанный акт сдачи-приемки и осуществить оплату.

#### 5. Права и обязанности сторон «Заказчика»

5.1 Своевременно и в полном объеме оплатить «Исполнителю» выполненные работы в порядке, установленном настоящим Договором.

5.2 «Заказчик» вправе осуществлять контроль соответствия объема и стоимости выполняемых работ условиям настоящего договора, а также указаниям и правилам, содержащимся в

6.2 «Исполнитель» обязан:

6.2.1 Выполнить работу, указанную в п.1.1, настоящего договора, своими средствами в соответствии со сметой, определяющей объем и стоимость работ.

6.2.2 Обеспечить надлежащее качество работ и сдать их «Заказчику» по акту сдачи-приемки работ.

6.2.3 В период ведения работ обеспечивает выполнение на объекте необходимых противопожарных мероприятий, правил техники безопасности и охраны окружающей среды.

#### 7. Ответственность сторон

7.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

#### 8. Гарантийные обязательства

8.1 Гарантийный срок на выполненные работы по данному договору составляет 12 месяцев со дня подписания акта сдачи-приемки выполненных работ. Гарантийные сроки эксплуатации установленного оборудования определяются в соответствии с гарантиями предприятия производителя.

#### 9. Вступление в силу и срок действия договора

9.1 Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до момента полного исполнения своих обязательств каждой из сторон.

9.2 Договор может быть изменен или дополнен по письменному соглашению Сторон.

9.3 Договор может быть расторгнут по взаимному письменному соглашению сторон, а также по инициативе одной из сторон в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

#### 10. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

10.1 Стороны не несут ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы. При этом Стороны обязаны в 5-ти дневный срок уведомить друг друга о возникновении и прекращении подобных обстоятельств.

10.2 Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств в связи с наступлением вышеуказанных обстоятельств, обязана в срок не позднее 3 (трех) календарных дней с даты их наступления или прекращения, в письменной форме уведомить другую сторону о предполагаемом сроке действия или прекращения вышеуказанных обстоятельств. Не уведомление (несвоевременное уведомление) о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает стороны права ссылаться на них в дальнейшем. Факты, изложенные в уведомлении, должны быть подтверждены соответствующим компетентным государственным органом.

#### 11. Конфиденциальность персональных данных.

11.1. Для заключения договора и исполнения обязательств по данному договору Заказчик

## Рисунок Г.1 - Договор

## Приложение Д

### Карточка счета

ООО "Старт"							
Карточка счета 62							
Период: Январь 20121 г.							
Дата	Документ	Операция	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
			Счет	Сумма	Счет	Сумма	
Сальдо на начало				4363012,47		0	
03.01.2021	Платежное поручение входящее 69000001232 от 03.01.2021 0:00:00	Оплата (аванс) основной <...> ДЕЛЬТА ООО Базовые условия договора Платежное поручение входящее 69000001232 от 03.01.2021 0:00:00	51		62.01	10801,72	4352290,75 Д
03.01.2021	Платежное поручение входящее 69000001232 от 03.01.2021 0:00:00	Оплата (аванс) основной <...> ДЕЛЬТА ООО Базовые условия договора Платежное поручение входящее 69000001232 от 03.01.2021 0:00:00	51		62.01	469,64	4351821,11 Д
03.01.2021	Платежное поручение входящее 69000001234 от 03.01.2021 0:00:00	Оплата основной <...> Бологовский металлургический комбинат (48238) 2-22 Основной договор Реализация товаров и услуг 69013/1854 от 31.08.2021 10:02:56	51		62.01	9101,01	4342712,1 Д
03.01.2021	Платежное поручение входящее 69000001234 от 03.01.2021 0:00:00	Оплата (аванс) основной <...> Бологовский металлургический комбинат (48238) 2-22 Основной договор Платежное поручение входящее 69000001234 от 03.01.2021 0:00:00	51		62.02	7490,99	4335221,11 Д
03.01.2021	Платежное поручение входящее 69000001239 от 03.01.2021 0:00:00	Оплата (аванс) основной	51		62.02	1575,3	4333645,81 Д

Рисунок Д.1 - Карточка счета

## Приложение Е

### Акт

Утверждена постановлением Госкомстата России от 11.11.99 № 100

			<b>Код</b>
Инвестор		Форма по ОКУД	0322005
		по ОКПО	
Заказчик	ООО «ЗЕМЕЛЬНЫЙ СУПЕРМАРКЕТ «ЗЕМСЕЙЛ» 170100, Самарская область, г. Тольятти, ул. Советская, д. 56, корп.2, помещение 23, этаж 1, раб.м.1 ИНН 6950212124 КПП 695001001 <small>(организация, адрес, телефон, факс)</small>	по ОКПО	
Подрядчик	ООО "Старт" ИНН/КПП: 6950162681/695001001, 170043,г. Тольятти. <small>(организация, адрес, телефон, факс)</small>	по ОКПО	21315966
Стройка			
Объект	ЗЕМЕЛЬНЫЙ СУПЕРМАРКЕТ «ЗЕМСЕЙЛ» 170100, Самарская область, г. Тольятти, ул. Советская, д. 56, корп.2, помещение 23, этаж 1, раб.м.1 ИНН 6950212124 КПП 695001001 <small>(наименование)</small>	Вид деятельности по ОКДП	45.3
		Договор подряда (контракт) номер	
		дата	
		Вид операции	

Страница 1

<b>АКТ</b>	Номер документа	Дата составления	Отчетный период	
	86/03/21	24.03.2021г.	с	по
			01.03.2021	31.03.2021

**О ПРИЕМКЕ ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ (Смета № 1) настройка**

Сметная (договорная) стоимость в соответствии с договором 12447,15 (Двадцать тысяч четыреста сорок семь рублей 15 коп.) руб.

Раздел 1 по порядку	Наименование работ	Код	Единица измерения	Выполнено работ		
				количество	цена за единицу, руб.	стоимость, руб.
1	2	4	5	6	7	8
1	УОО "Протон-4G		шт.	1	10400,00	10400,00
2	Ключ SB 1990 A TouchMemory (синий)		шт.	5	65,00	325,00
3	Антенa GSM		шт.	1	680,00	680,00
4	Установка и настройка		ед.	1	1042,15	1042,15
			<b>Итого</b>	x	x	12447,15
			НДС		X	0
			Всего по акту		X	12447,15

Рисунок Е.1 - Акт

Приложение Ж  
Карточка счета

ООО "Старт"								
Карточка счета 62 за Январь 2021 г. - Февраль 2021 г.								
Выводимые		БУ (данные бухгалтерского учета)						
Период	Документ	Аналитика Дт	Аналитика Кт	Дебет		Кредит		Текущее сальдо
				Счет		Счет		
Сальдо на начало								Д 449 636,23
11.01.2021	Поступление на расчетный счет 00000000001 от 11.01.2021 0:00:00 Оплата по контракту на оказание услуг по вывозу ТБО от 22.01.2018г. Сумма 449636-23 Без налога (НДС) по вх.д.7 от	РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБА НК" (Расчетный) Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	Муниципальное Унитарное Предприятие "Благоустройство" МУП "Благоустройство" Контракт на строительство Реализация товаров и услуг 00000000040 от 28.12.2018	51		62.01	449 636,23	Д
31.01.2021	Реализация товаров и услуг 00000000003 от 31.01.2021 23:59:59 Реализация услуг	ООО "ТСАХ" На оказание услуг по транспортированию ТКО Реализация товаров и услуг 00000000003 от 31.01.2021	Услуги строительства Без НДС Услуги по ремонту	62.01	436 200,00	90.01.1		Д 436 200,00
31.01.2021	Реализация товаров и услуг 00000000001 от 31.01.2021 23:59:59 Реализация услуг	ООО "Полигон" На оказание услуг по обслуживанию объекта размещен Реализация товаров и услуг 00000000001 от	Услуги "отделка" Без НДС Услуга по отделке за январь 2021 г.	62.01	229 840,00	90.01.1		Д 666 040,00
31.01.2021	Реализация товаров и услуг 00000000002 от 31.01.2021 23:59:59 Реализация услуг	ООО "Полигон" Агентский договор Реализация товаров и услуг 00000000002 от	Услуги "Отделка" Без НДС Услуга по агентскому договору №1А/АД1 за	62.01	1 000,00	90.01.1		Д 667 040,00

Рисунок Ж.1 - Карточка счета

## Приложение И

### Тест СВК

Содержание вопроса или объект исследования	Процедура	Содержание ответа (результат проверки)	Выводы и решения аудитора
Обоснование цен и сроков расчетов с покупателями заказчиками по договорам	Опрос и проверка документации	Составляются плановые калькуляции	Контроль удовлетворителен
Использование для определения покупной, продажной цены утвержденной сметы	Повторное выполнение процедур пересчета	Не всегда	Выяснить причины неиспользования сметы
Контроль последовательности нумерации для выявления неучтенных счетов-фактур и накладных	Проверка документации и повторное выполнение процедур контроля	Производится предварительная нумерация указанных документов	Контроль удовлетворительный
Наличие разделения обязанностей сотрудников, занимающихся выпиской счетов-фактур, учетом продажи и выручки, полученной наличными	Наблюдение	Все функции выполняются разными работниками	Контроль удовлетворительный
Соблюдение графика документооборота по учету расчетов с покупателями заказчиками	Наблюдение, опрос	Первичные документы сдаются в бухгалтерию часто с опозданием в два-три дня	Возможно искажение периодической отчетности из-за отсутствия данных
Проверка сроков возникновения задолженности	Опрос	Выборочно и нерегулярно	Возможны пропуски сроков исковой давности
Проведение инвентаризации расчетов с покупателями заказчиками	Опрос	Не проводится	Провести выборочную инвентаризацию
Наличие в учетной политике пункта, характеризующего момент приобретения и продажи работ, услуг	Проверка учетной политики	Установлено наличие в учетной политике	Контроль удовлетворительный
Проверка соответствия записей аналитического и синтетического учета продажи	Опрос, повторное выполнение процедур прослеживания	Ежеквартально	Провести выборочную проверку
Датирование счетов-фактур на продажу товаров днем подписания акта выполненных работ	Проверка документации	Нет	Возможно искажение объемов продажи товаров
Наличие периодичности сверки данных первичных документов аналитического и синтетического учета продажи работ, услуг	Опрос, повторное выполнение процедур	Никогда	Велика вероятность искажения объемов

Рисунок И.1 - Тест СВК



## Приложение К

### План аудита

#### Общий план внутренней аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками

В ООО «Старт» назначена внутренняя аудиторская проверка расчетов с покупателями

Проверяемый объект: ООО «Старт»

Проверяемый участок: расчеты с покупателями и заказчиками

Проверяющий: аудиторская группа в соответствии с приказом №...от 01.05.2021г. в составе: руководитель - Белов В.А., члены комиссии - Самойлова Н. А., Иванов С.С.

Время проверки: С 01.05.2021 по 10.05.2021.

Планируемые работы	Период проведения	Исполнитель	Источник информации
Правовая оценка договоров с покупателями	01.05.2021-- 03.05.2021	Белов В.А.	Договора
Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса, регистров синтетического и аналитического учета по счету 62	04.05.2021-- 05.05.2021	Самойлова Н.А Белов В.А.	Договора, товарные накладные, карточки, оборотно-сальдовые ведомости, регистры по 62 счету
Проверка правильности группировки дебиторской задолженности	06.05.2021- 07.05.2021	Самойлова Н.А	Акты сверок, регистры бухгалтерского учета
Проверка правильности формирования и использования резерва по сомнительной дебиторской задолженности	08.05.2021-	Иванов С.С. Белов В.А.	Договора, товарные накладные, акты сверок, акты инвентаризации дебиторской задолженности
Проверка правильности и обоснованности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	09.05.2021	Иванов С.С. Самойлова Н.А	Аналитические данные по счету 62, по счету 63
Проверка организации налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками	10.05.2021-	Иванов С.С.	Товарные накладные, счет-фактуры, книга продаж

Рисунок К.1 - План аудита

## Приложение Л

### Программа аудита

#### Программа внутренней аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками

В ООО «Старт» назначена внутренняя аудиторская проверка расчетов с покупателями

Проверяемый объект: ООО «Старт»

Проверяемый участок: расчеты с покупателями и заказчиками

Проверяющий: аудиторская группа в соответствии с приказом №...от 01.05.2021г. в составе: руководитель - Белов В.А., члены комиссии - Самойлова Н. А., Иванов С.С.

Время проверки: С 01.05.2021 по 10.05.2021.

№п/п	Содержание	Источники информации	Приемы проверки
<b>1. Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса, регистров синтетического и аналитического учета по счету 62</b>			
1.1	Наличие и правильность оформления первичных документов с покупателями и заказчиками	Договора, письма, накладные, доверенности	Просмотр документов
1.2	Проверка получаемых претензий по качеству и количеству работ/услуг	Акты о расхождении количества и качества полученных работ/услуг, претензии покупателей	Запрос, подтверждение
1.3	Проверка правильности составленных бухгалтерских проводок и данных аналитического учета	Регистры бухучета по сч 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», оборотно-сальдовые ведомости	Выборочная проверка, сопоставление
<b>2. Проверка правильности группировки дебиторской задолженности</b>			
2.1	Проверка реальности дебиторской задолженности покупателей	Регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы, акты сверок с покупателями и заказчиками	Просмотр документов, подтверждение
2.2	Проверка реальности кредиторской задолженности по счету 62.2 в части авансов	Регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы, акты сверок с покупателями	Просмотр документов, подтверждение
<b>3. Проверка правильности формирования и использования резерва по сомнительной дебиторской задолженности</b>			
3.1	Проверка документального подтверждения факта наличия дебиторской задолженности	Договоры с покупателями и заказчиками, накладные, акты сверок с покупателями и заказчиками	Просмотр документов
3.2	Проверка проведения инвентаризации дебиторской задолженности	Акты инвентаризации дебиторской задолженности по форме ИНВ-17	Запрос, проверка документов

Рисунок Л.1 - Программа аудита



Продолжение Приложения Л

№п/п	Содержание	Источники информации	Приемы проверки
3.3	Проверка правильности расчета суммы резерва согласно учетной политике	Акты инвентаризации дебиторской задолженности по форме ИНВ-17, расчет суммы резерва, регистры учета по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»	Пересчет
4. Проверка правильности и обоснованности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности			
4.1	Проверка фактов списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Аналитические данные по счету 62, карточки счетов 63 «Резервы по сомнительным долгам», 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы»	Просмотр документов, подтверждение
4.2	Проверка документов, обосновывающих списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности	Приказы руководителя, акты инвентаризации дебиторской задолженности	Просмотр документов, подтверждение
5. Проверка организации налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками			
5.1	Проверка правильности выделения суммы НДС в документах	Накладные на отгрузку, счета-фактуры	Просмотр документов, пересчет
5.2	Проверка правильности исчисления НДС	Счета-фактуры, книга продаж	Пересчет
5.3	Проверка своевременности уплаты НДС в бюджет	Налоговые декларации по НДС, платежные поручения, выписки банка	Просмотр документов, подтверждение
5.4	Проверка отражения НДС по авансам полученным от покупателей и заказчиков	Платежные документы на перечисление авансов, счета-фактуры на аванс, книги продаж	Просмотр документов, пересчет

Рисунок Л.2 - Программа аудита

## Приложение М

### Акт аудита

#### Акт о проверке расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт»

Аудиторская проверка состояния учёта расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» заключалась в формировании мнения о достоверности учёта на данном участке действующим требованиям нормативно-законодательных документов, регулирующих порядок ведения этих операций.

Аудит с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» проводилась с таким расчетом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что учётная информация соответствует реальному состоянию. С этой целью в ходе проведения была выполнена работа по проверке: соблюдения порядка ведения расчетных операций и верности оценки внутреннего контроля; расчетной дисциплины; документального оформления движения денежных средств полученных от покупателей; соответствия сумм, указанных в выписках банка, суммам, указанным в приложенных к ним оправдательным первичным документам, в первую очередь договорам, заключенным с контрагентами; верности составления бухгалтерских проводок по расчетным операциям, отражены ли эти операции в бухгалтерском учёте на соответствующих счетах; установления соответствия применяемой в экономическом субъекте методики учёта и налогообложения расчетных операций требованиям нормативных документов РФ.

В результате обнаружены некоторые нарушения установленного порядка ведения финансового (бухгалтерского) учёта.

Аудит позволяет сделать следующий вывод о состоянии финансового (бухгалтерского) учёта и отчетности в отношении расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт»:

1. В результате исследования организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Старт» были сделаны следующие выводы:

1. Первичные учетные документы, на основании которых фиксируется факт совершения хозяйственных операций ООО «Старт», соответствуют требованиям действующего законодательства.

В некоторых из документов были выявлены отдельные недостатки:

- в некоторых договорах с покупателями отсутствуют подписи должностных лиц;
- в некоторых договорах с покупателями отсутствуют печати организаций.

2. ООО «Старт» за 2020 год получило три претензии от покупателей, все они были признаны. По всем были произведены соответствующие перечисления.

3. При проверке было установлено, что аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Старт» ведется по каждому покупателю, а также по каждому договору.

В результате ревизии расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Старт» были сделаны следующие выводы:

- записи в первичных документах не всегда соответствуют записям в аналитическом и синтетическом учете ООО «Старт»;
- записи в регистрах аналитического и синтетического учета соответствуют показателям бухгалтерской отчетности (бухгалтерского баланса).

4. Данные по счетам соответствуют и данным оборотно – сальдовой ведомости и главной книги.

5. В результате ревизии не обнаружено расхождений в сумме дебиторской задолженности с данными учтенными в бухгалтерии ООО «Старт».

6. В ходе проверки было установлено, что сотрудниками ООО «Старт» соблюдались сроки проведения инвентаризации дебиторской задолженности. Как и установлено учетной политикой ООО «Старт», инвентаризация задолженности проводилась один раз в квартал, по состоянию на последнее число.

7. В ходе ревизии было выявлено, что резервы по сомнительным долгам в ООО «Старт» не создаются (в соответствии с учетной политикой).

По результатам проведенной проверки следует разработать мероприятия по совершенствованию финансового (бухгалтерского) учёта непосредственно и усилению внутреннего контроля за расчетами.

Рисунок М.1 - Акт аудита

## Приложение Н

### Виды дебиторской задолженности

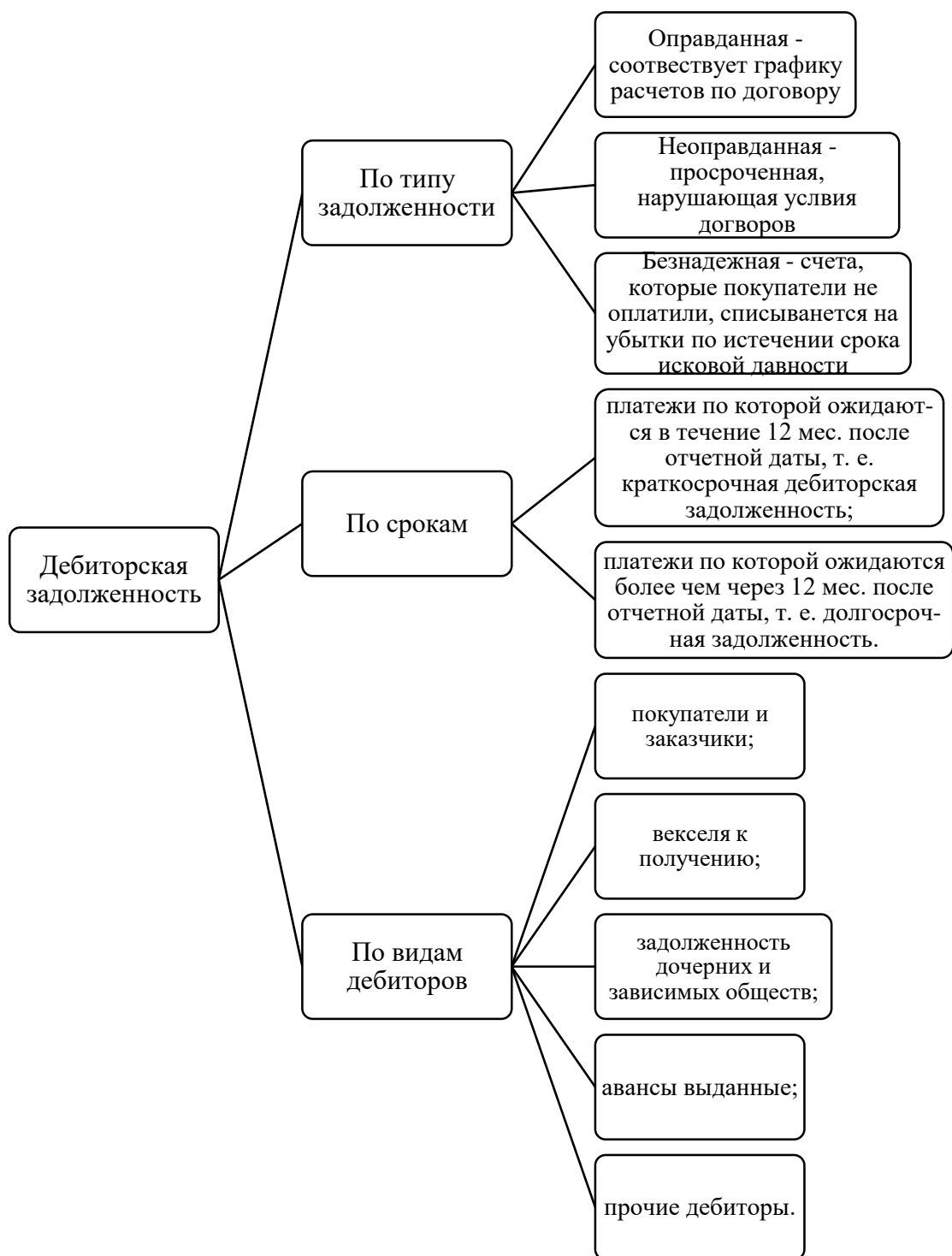


Рисунок Н.1 - Виды дебиторской задолженности