

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Аудит, учет, экономическая безопасность в организациях

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Совершенствование учета и внутреннего аудита операций с
покупателями и заказчиками

Обучающийся

З.С. Прохоров

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

канд. экон. наук, доцент, Л.Ф. Бердникова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2025

Содержание

Введение	3
1. Теоретико-методические основы учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками	6
1.1. Понятие и виды операций с покупателями и заказчиками	6
1.2. Теоретические основы учета операций с покупателями и заказчиками	12
1.3. Методика внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками	18
2. Особенности учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ»	30
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ»	30
2.2. Оценка системы учета операций с покупателями и заказчиками	38
2.3. Внутренний аудит операций с покупателями и заказчиками	42
3. Направления по совершенствованию учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками	48
3.1. Развитие подходов к учетному сопровождению операций с покупателями и заказчиками	48
3.2. Разработка рекомендаций по совершенствованию внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками	52
Заключение	58
Список используемой литературы и используемых источников	68
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «АРТ-ВЭД»	72
Приложение Б Бухгалтерская отчетность ООО «СПЕЦТОРГ»	73
Приложение В Бухгалтерская отчетность ООО «СИНО-ВЕНТ»	74
Приложение Г Вопросник аудитора для оценки организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками	75
Приложение Д План внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками	76
Приложение Е Программа внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками	77

Введение

Актуальность и научная значимость настоящего исследования. В современных условиях расчеты с покупателями и заказчиками занимают одно из важных направлений в деятельности каждого экономического субъекта, поскольку регулярно возникает потребность в привлечении покупателей и заказчиков для реализации им товаров и услуг. При этом разрабатываются наиболее привлекательные условия сотрудничества с предоставлением рассрочки платежей за реализованную продукцию. Однако, в этой ситуации возникают определенные риски, связанные с потерей платежеспособности контрагента и неоплатой за приобретенную им продукцию. Актуальность темы заключается в том, что эффективная организация учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками существенно влияют на финансовые показатели предприятия, его устойчивость, прозрачность и надежность финансовой отчетности, а также на возможность оптимизации налоговых платежей. Учет и внутренний аудит операций с покупателями и заказчиками позволяет контролировать дебиторскую задолженность и обеспечивает стабильное функционирование организации.

Объектами исследования являются ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ».

Предметом исследования выступают порядок ведения учета и реализации внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками.

Целью исследования является разработка направлений по совершенствованию учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками.

Гипотеза исследования заключается в том, что правильное построение учета операций с покупателями и заказчиками, а также применение комплексного подхода при проведении внутреннего аудита данных операций позволит оптимизировать взаиморасчеты с контрагентами, снизить риски появления сомнительной дебиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить основные задачи:

- изучение теоретико-методических основ учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками;
- оценка системы учета и раскрытие особенностей внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками в объектах исследования;
- разработка подходов к учетному сопровождению операций с покупателями и заказчиками, а также предложение рекомендаций по совершенствованию внутреннего аудита данных расчетов.

Теоретико-методологическая основа проведенного исследования включает нормативные документы, учебную и периодическую литературу по внутреннему аудиту, учету, контролю.

Базовыми для настоящего исследования явились практические материалы изучаемых организаций.

Методы исследования: анализ, позволяющий разложить изучаемый материал на основные признаки и свойства для последующего изучения; аналогия, способствующая поиску сходства процессов и явлений по определенным признакам для формулирования обоснованных выводов; дедукция, направленная на формировании выводов о предмете исследования на базе частных признаков; формализация, способствующая представлению части информации об изучаемом предмете в виде таблиц, рисунков.

Опытно-экспериментальной базой исследования явились коммерческие организации.

Научная новизна исследования заключается в уточнении направлений внутреннего аудита и инструментов его проведения, а также совершенствовании учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками для оптимизации работы с контрагентами и повышения эффективности деятельности организации.

Теоретическая значимость исследования обосновывается изучением проблем и перспективами развития учета и внутреннего аудита расчетов с

покупателями и заказчиками, что позволит повысить эффективность управления организацией и снизить риски ее функционирования. Проведенное исследование расширяет научные знания в области методики ведения учета и совершенствования процедур внутреннего аудита, предоставляя новые инструменты для контроля и диагностики финансовой деятельности организаций.

Практическая значимость исследования определяется тем, что разработанные подходы позволят организациям расширить возможности учета и оптимизировать проверку операций с покупателями и заказчиками путем внедрения эффективных инструментов контроля и повышения прозрачности в финансово-хозяйственной деятельности организации.

Достоверность и обоснованность результатов исследования подтверждается разработкой практических рекомендаций.

Личное участие автора в организации и проведении исследования заключается в изучении взаимосвязи бухгалтерского учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками, выявлении особенностей их реализации в объектах исследования.

Апробация и внедрение результатов работы подтверждается научной публикацией.

На защиту выносятся:

- предложенные направления внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками, явившиеся основой для разработки плана и программы проверки;
- расширенные направления учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками, включающие введение дополнительных субсчетов;
- разработанный вопросник аудитора для оценки организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками;
- рекомендованный график проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками.

1. Теоретико-методические основы учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

1.1. Понятие и виды операций с покупателями и заказчиками

В современных условиях осуществление финансово-хозяйственной деятельности организаций невозможно без взаиморасчетов с контрагентами. В этой связи возникают текущие обязательства, которые могут значительно влиять на итоговые результаты и финансовое состояние экономического субъекта. Это делает необходимым проведение регулярного контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками.

Покупатель представляет собой физическое или юридическое лицо, которое производит оплату и приобретает товар или услуги.

Заказчик представляет собой физическое или юридическое лицо, которое заинтересовано в выполнении исполнителем работ, оказании им услуг или приобретении продукта. Чаще всего при этом оформляется заказ.

Таким образом, «покупатели и заказчики – это организации, которые приобретают товарно-материальные ценности, заказывают выполнение работ и оказание услуг. Расчеты с покупателями и заказчиками ведутся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров» [30, с. 121].

Операции с покупателями и заказчиками могут осуществляться в наличной и безналичной форме. В настоящее время большая часть расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется безналичными платежами.

Согласно ст. 862 ГК РФ «безналичные расчеты, за исключением расчетов цифровыми рублями, могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями. Расчеты цифровыми

рублями могут осуществляться в формах, установленных законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе» [9].

В ст. 863 ГК РФ закреплено, что «при расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями или договором. Банк плательщика вправе привлекать другие банки (банки-посредники) для исполнения платежного поручения плательщика» [9].

«Содержание (реквизиты) платежного поручения и его форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами. При приеме к исполнению платежного поручения банк обязан удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие платежного поручения установленным требованиям, достаточность денежных средств для исполнения платежного поручения, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором. При отсутствии оснований для исполнения платежного поручения банк отказывает в приеме такого платежного поручения к исполнению с уведомлением об этом плательщика в срок не позднее дня, следующего за днем получения платежного поручения, если более короткий срок не установлен банковскими правилами и договором» [9].

Особую форму приобретают расчеты с использованием аккредитива.

Согласно ст. 867 ГК РФ «при расчетах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению плательщика, обязуется перед получателем средств произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель,

выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива. Банк-эмитент может уполномочить другой банк (исполняющий банк) произвести платежи или акцептовать и оплатить переводной вексель, выставленный получателем средств, либо совершить иные действия по исполнению аккредитива по представлении получателем средств предусмотренных аккредитивом документов и в соответствии с условиями аккредитива» [9].

Ст. 867 ГК РФ указывает на то, что «в случае открытия покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент обязан перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

В случае открытия непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент может предоставить исполняющему банку, принявшему поручение банка-эмитента, при осуществлении действий по исполнению аккредитива право списывать средства со счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, в пределах суммы аккредитива либо может указать в аккредитиве иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных им по аккредитиву. При исполнении непокрытого аккредитива исполняющий банк вправе не осуществлять исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка-эмитента, за исключением случая подтверждения аккредитива исполняющим банком» [9].

В ГК РФ регулируется порядок исполнения аккредитивов. «Отзывный аккредитив может быть изменен или отменен по поручению плательщика банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления получателя средств. Исполняющий банк осуществляет платеж или иные операции по отзывному аккредитиву, если к моменту их совершения им не получено уведомление банка-эмитента об изменении или отмене аккредитива.

Безотзывный аккредитив не может быть отменен банком-эмитентом без согласия получателя средств и банка, подтвердившего аккредитив. Безотзывный аккредитив не может быть изменен банком-эмитентом без согласия получателя средств. Для изменения или отмены безотзывного аккредитива по поручению плательщика банк-эмитент должен направить получателю средств соответствующее уведомление. Аккредитив считается отмененным или измененным с момента получения банком-эмитентом согласия получателя средств. Аккредитив является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное» [9].

Заккрытие аккредитива может быть в случаях, указанных на рисунке 1.

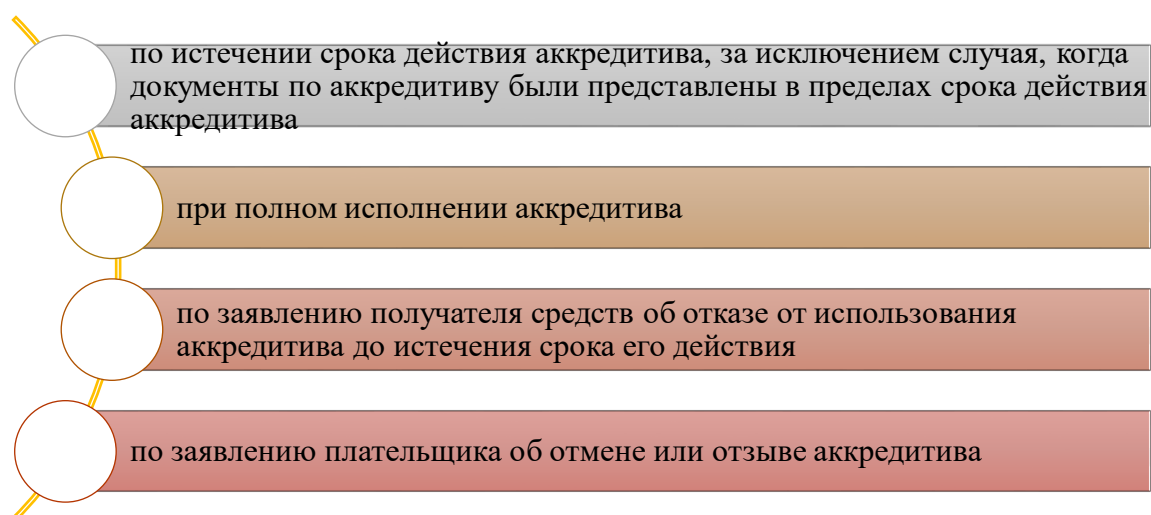


Рисунок 1 – Условия закрытия аккредитива

Еще одной формой безналичных расчетов являются расчеты по инкассо. «При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа» [9].

В современной практике применяют расчеты чеками.

«Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы

чекодержателю» [9]. Порядок работы с чеками регулируют статьи 874-876 ГК РФ. Условия и порядок осуществления расчетов с помощью чеков регулируются ГК РФ.

Основные реквизиты чека указаны на рисунке 2.



Рисунок 2 – Основные реквизиты чека

«Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека. Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя. Чек оплачивается за счет средств чекодателя» [9].

В расчетах с покупателями и заказчиками используют векселя.

Вексель представляет собой безусловное обязательство должника заплатить денежные средства по истечении определенного срока. В случае простого векселя платить его может сам векселедатель. Если вексель

переводной, то оплата может осуществляться плательщиком, указанным в передаточной надписи переводного векселя.

Эффективность работы с контрагентами позволяет повысить устойчивое развитие организации [34], [35].

Основные виды договоров, которые могут быть заключены с покупателями и заказчиками представлены на рисунке 3.

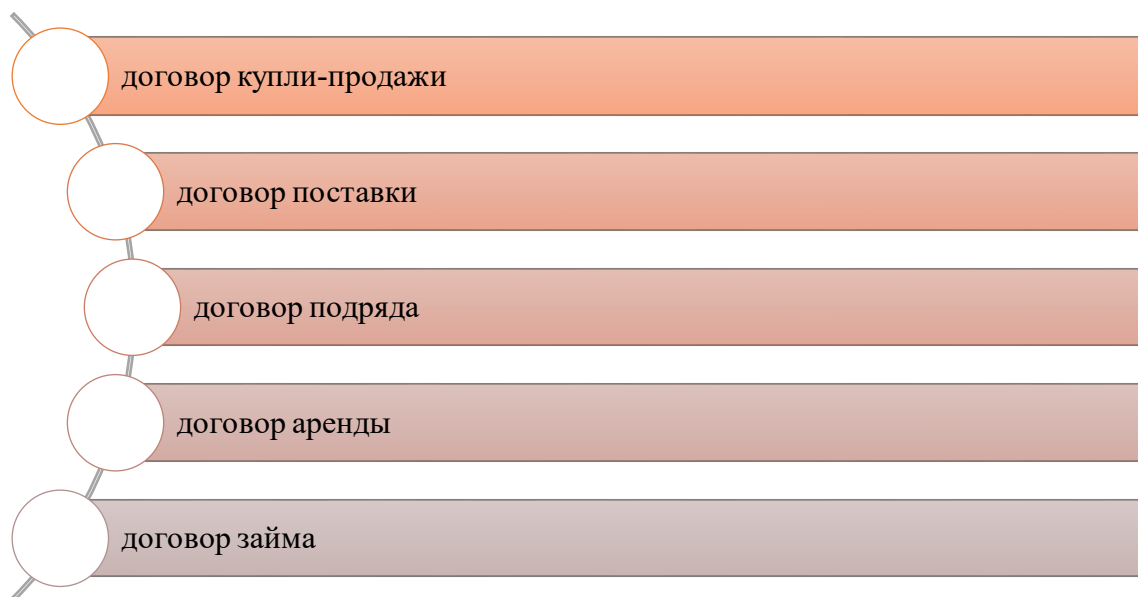


Рисунок 3 – Основные виды договоров, которые могут быть заключены с покупателями и заказчиками

В зависимости от содержания операций выделяют расчеты по товарным и нетоварным операциям. В случае, когда предприятие выступает поставщиком собственной продукции, товаров, услуг, то расчеты осуществляются по товарным операциям. Когда происходят платежи по кредитам, расчетам с бюджетом, внебюджетными фондами, по заработной плате с работниками, то производятся нетоварные операции.

1.2. Теоретические основы учета операций с покупателями и заказчиками

Бухгалтерский учет в деятельности каждой современной организации занимает важное место. Особенности бухгалтерского учета от управленческого состоят в том, что требования к его ведению закреплены законодательно. При этом, одним из значимых участков является учет расчетов с контрагентами, в частности с покупателями и заказчиками [36].

Вопросам построения бухгалтерского учета в компаниях, том числе по операциям с покупателями и заказчиками, посвящены работы многих исследователей [1], [3], [4], [10], [11], [18], [24], [33], [36], [37].

К основным аспектам учета операций с покупателями и заказчиками относятся следующие:

- формирование достоверной бухгалтерской отчетности. Объективная и полная информация о расчетах с контрагентами требуется для составления точной бухгалтерской отчетности, которая используется всеми заинтересованными стейкхолдерами для принятия управленческих решений;
- контроль за дебиторской задолженностью. Систематический мониторинг состояния, движения дебиторской задолженности возможен на основании данных бухгалтерского учета и способствует предотвращению возникновения просроченных платежей, и соответственно, сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности;
- обеспечение своевременности оплаты;
- снижение налоговых рисков, что способствует соблюдению требований налогового законодательства и минимизирует вероятность возникновения претензий со стороны контролирующих органов.

Для эффективного учета расчетов организации внедряют автоматизированные системы бухгалтерского учета, позволяющие автоматизировать ввод данных, формирование отчетов, анализировать состояние и движение расчетов. Для повышения эффективности работы в данном направлении необходимо проводить систематическую сверку взаиморасчетов с контрагентами для избегания разногласий в будущем.

Планом счетов предусмотрен бухгалтерский счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором ведется учет операций с покупателями и заказчиками.

«Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику» [22].

На рисунке 4 представлены возможные корреспонденции счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с иными бухгалтерскими счетами.



Рисунок 4 – Возможные корреспонденции счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с иными бухгалтерскими счетами

«Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно» [22].

Как правило, к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открываются субсчета:

- «62.1 – расчеты с покупателями и заказчиками в рублях;
- 62.2 – расчеты по полученным авансам в рублях;
- 62.3 – полученные векселя» [22].

В таблице 1 представлены типовые бухгалтерские проводки по учету операций с покупателями и заказчиками.

Таблица 1 – Типовые бухгалтерские проводки по учету операций с покупателями и заказчиками

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Учтена выручка за проданные товары, работы и услуги	62.1	90.1
Учтена сумма НДС, предъявленная покупателю	90.3	68
Отражено погашение задолженности покупателем	51	62.1

«Долговые обязательства покупателя и заказчика представляют собой дебиторскую задолженность. Как объект бухгалтерского учёта, дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется на срочную (срок исполнения обязательств по которой ещё не наступил), просроченную (срок обязательств по которой уже истёк) и отсроченную (у которой продлён срок исполнения). Время, на которое может быть отсрочен платёж, определяется

самими участниками договора и является одним из условий договора. Задолженность не платёжеспособного дебитора списывается с баланса в двух случаях: если истёк срок исковой давности, который составляет 3 года с момента возникновения задолженности; если должник призван банкротом.

Списание долга в убыток вследствие неплатёжеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается на забалансовом счёте 007 «Списанная в убыток задолженность неплатёжеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника» [15].

В процессе взаиморасчетов с покупателями и заказчиками возможны авансовые платежи, которые в последующем образуют дебиторскую задолженность. Такая задолженность раскрывается в финансовой отчетности во втором разделе бухгалтерского баланса.

Учет авансовых платежей имеет свою специфику.

В таблице 2 представлены типовые бухгалтерские проводки учета операций с покупателями и заказчиками при авансовых платежах.

Таблица 2 – Типовые бухгалтерские проводки учета операций с покупателями и заказчиками при авансовых платежах

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Учен аванс	51	62.2
Учен НДС с полученного аванса	62.2	68
Отражено выручка за проданные товары, работы, услуги	62	90
Начислен НДС со стоимости проданных товаров, работ, услуг	90	68
Аванс зачен в оплату отгруженных товаров, работ, услуг	62.2	62.1
Принят НДС к вычету с полученного аванса	68	62.2

«В бухгалтерском учете при отгрузке продукции организацией-поставщиком покупателям и заказчикам возникает дебиторская задолженность, которая отображается по цене продажи продукции на активно-

пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Сальдо по дебету счета показывает дебиторскую задолженность покупателей и заказчиков. Оборот по дебету отражает сумму, на которую предъявлены покупателям и заказчикам расчетные документы. Сальдо по кредиту отражает наличие кредиторской задолженности перед покупателями по полученным авансам. Оборот по кредиту показывает суммы поступивших от покупателей и заказчиков платежей, а также полученную предоплату и авансы» [15].

Информация по расчетам с не основными контрагентами может формироваться на бухгалтерском счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

«К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

- 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 76-2 «Расчеты по претензиям»;
- 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям» [22].

В случае возникновения сомнительной дебиторской задолженности могут формироваться резервы по сомнительным долгам. Формирование данных резервов должно закрепляться в учетной политике организации.

Вся информация по данным резервам фиксируется на бухгалтерском счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

«На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»» [22]. «При списании не востребовавшихся долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами». «Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода,

следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»» [22].

«Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву» [22].

Достоверность данных бухгалтерского учета подтверждает регулярная инвентаризация задолженности, которая может образовываться в процессе осуществления расчетов с покупателями и заказчиками.

1.3. Методика внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

Внутренний аудит операций с покупателями и заказчиками направлен на своевременное выявление проблем, минимизацию финансовых потерь от неоплаты товаров и заказов, ошибок в учете и налоговых рисков. Каждое предприятие должно регулярно проводить внутренние проверки расчетов с контрагентами для повышения качества управленческих решений, снижения уровня неопределенностей и повышения устойчивого развития.

В настоящее время многие ученые в своих исследованиях поднимают проблемы повышения эффективности проведения внутреннего аудита [5]-[7], [12]-[14], [19], [31], [32]. В настоящее время вопросы внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками приобретают особо острый характер, что требует дополнительных исследований и разработок в данной области.

Понятие внутреннего аудита неразрывно связано с методами реализации контрольных функций для повышения эффективности работы организации.

Внутренний аудит характеризуется совокупностью разных способов и процедур, которые обеспечивают надежность и точность информации, снижение рисков и рост эффективности деятельности предприятия.

Справедливо мнение о том, что «приемлемость процедур внутреннего аудита во многом зависит от состояния системы бухгалтерского учета (выбранной учетной политики, применяемых средств обработки данных, объема осуществляемых фактов хозяйственной деятельности, организации аналитического учета, документооборота), организационной структуры хозяйствующего субъекта, технологии и организации производственного процесса, распределения обязанностей и полномочий между сотрудниками бухгалтерии и др.» [6, с. 53].

«К процедурам внутреннего аудита можно отнести внутрихозяйственные проверки. Их цель – тщательный и непрерывный обзор выполнения рекомендаций, полученных организацией по результатам проведенных аудиторских и налоговых проверок. Кроме того, такие проверки способствуют своевременному обнаружению ошибок и их исправлению, требуют от сотрудников всех структурных подразделений квалифицированного исполнения своих обязанностей» [6, с. 54].

Для выявления нарушений, ошибок в текущей работе при выполнении различных учетных операций применяют оперативные процедуры внутреннего контроля. Как правило, они реализуются в ходе реализации финансово-хозяйственной деятельности. К данным процедурам относятся следующие.

Во-первых, проверка документов. Принятию решений или проведению хозяйственных операций предшествует проверка правильности оформления документов, присутствие подписей ответственных лиц и печатей организаций. При этом проверяется соответствие документов требованиям законодательства.

Во-вторых, авторизация и утверждение. Каждая финансово-хозяйственная операция требует авторизации уполномоченного лица. Которым может быть главный бухгалтер, заместитель руководителя, начальник отдела или иное ответственное лицо.

В-третьих, подтверждение фактов, которое выполняется посредством проведения сверки данных, полученных из разных источников. Примером может выступать сверка данных в автоматизированной системе бухгалтерского учета с данными первичных документов, на основании которых проводилась операция.

К четвертой оперативной процедуре внутреннего контроля относится независимый мониторинг, который может реализовываться независимыми экспертами или подразделениями. К базовой их задаче относится проверка соблюдения установленных стандартов и требований.

Особое место в реализации внутреннего контроля занимают превентивные мероприятия, направленные на предупреждение вероятных ошибок и нарушений в деятельности организации.

К одной из превентивных мер следует относить обучение персонала, позволяющее повышать уровень квалификации сотрудников и снижать вероятность случайных ошибок.

Наиболее распространенной процедурой превентивного характера является разработка регламентов и инструкций. Утвержденные инструкции и регламенты позволяют регламентировать действия сотрудников при выполнении определенных операций. Они снижают факторы неопределенности и предотвращают вероятность совершения ошибок.

Действенным превентивным мероприятием является автоматизация рутинных операций. Данное мероприятие снижает количество ошибок, вызванных человеческим фактором, которые влияют на точность и надежность данных. Современные прогрессивные информационные программы и технологии способны автоматизировать большинство аспектов внутреннего аудита.

Особое значение приобретает в современных условиях такая превентивная мера как установление лимитов и ограничений. Установление лимитов и ограничений по отдельным операциям позволяет предотвратить превышение полномочий персоналом.

Таким образом, для эффективного выполнения внутреннего аудита необходимо применять различные виды процедур и разрабатывать комплекс мероприятий, способствующих стабильному функционированию экономического субъекта. Грамотно организованная система внутреннего аудита способствует своевременному выявлению и устранению проблем, ошибок и недочетов. Она позволяет повысить качество принимаемых управленческих решений, снизить уровень рисков и усилить доверие бизнес-партнеров.

Особое место в работе экономических субъектов занимает внутренний аудит операций с покупателями и заказчиками.

«Регулярный аудит нужен прежде всего для самой компании, так как он нацелен на выявление и устранение правонарушений на раннем этапе (стадии), на повышение эффективности деятельности, на предупреждение претензий со стороны контролирующих органов. Достижение этой цели осуществляется путем выполнения следующих задач: подтверждения наличия соглашений с покупателями и заказчиками; подтверждения соответствия деятельности условиям договора; оценки долгов по возможности их взыскания, проверки эффективности работы фирмы с возникающими претензиями» [8].

«Основной источник информации для аудитора – данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому в рамках аудиторской проверки мы рекомендуем использовать бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, приложение к балансу, статистическую отчетность, отчет по имеющимся долгам, отчет о реализации продукции, регистры бухучета, отчет о розничной торговле. Особое внимание надо уделить проверке соглашений с контрагентами, накладных, инвойсов, деклараций, различных платежных документов, счетов-фактур, документов по инвентаризации, выписок из банковского учреждения по платежам, актов сверок расчетов с контрагентами и книги продаж. Аудитор может запросить любые

дополнительные документы. Если в ходе выборочной проверки будут обнаружены существенные недочеты, проводится полная проверка» [8].

Цель внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками связана с установлением достоверности формирования учета по данным операциям и их отражения в бухгалтерской отчетности.

«Цели внутреннего контроля погашения внутренней задолженности заключаются в:

- обеспечении оплаты всех утвержденных и только утвержденных счетов-фактур;
- обеспечении невозможности несанкционированных выплат с банковского счета;
- обеспечении должного анализа, классификации и отражения операций на счетах кредиторов и товаров» [6].

В процессе реализации внутреннего аудита операций с контрагентами решается комплекс задач, связанных с установлением достоверности расчетов, отражениях их на счетах бухгалтерского учета, правильности налогового учета по данным операциям, достоверности отражения данных операций в финансовой отчетности.

Проверка операций с покупателями и заказчиками предполагает выполнение ряда аудиторских процедур.

«Разновидностей процедур внутреннего аудита много, однако в практике чаще всего осуществляются следующие:

- процедуры внутреннего аудита разрешения проведения (санкционирования) фактов хозяйственной деятельности;
- процедуры внутреннего аудита полноты данных;
- процедуры внутреннего аудита точности данных;
- процедуры внутреннего аудита сохранности активов и учетных документов;
- процедуры внутреннего аудита по существу;

- процедуры внутреннего аудита бизнес-процессов (заготовления, производства, продаж, управления)» [6].

В процессе проверки операций с покупателями и заказчиками внутренний аудитор должен собирать аудиторские доказательства, подтверждающие выявленные нарушения.

«Цель аудитора состоит в разработке и выполнении аудиторских процедур таким образом, чтобы аудитор мог собрать достаточные надлежащие аудиторские доказательства для того, чтобы иметь возможность сделать обоснованные выводы, которые послужат основанием для аудиторского мнения» [16].

«Если информация, которая будет использоваться в качестве аудиторских доказательств, подготовлена с привлечением эксперта руководства, аудитор должен, с учетом необходимости и значительности работы этого эксперта для целей аудитора, выполнить следующие действия:

- оценить компетентность, способности и объективность этого эксперта;
- получить понимание работы этого эксперта;
- оценить, является ли работа этого эксперта надлежащей в качестве аудиторского доказательства соответствующей предпосылки» [16].

«При разработке тестов средств контроля и детальных тестов аудитор должен определить такие способы отбора объектов тестирования, которые будут эффективными для достижения цели аудиторской процедуры» [16].

«Если аудитор в процессе проведения проверки использует внешние информационные источники, то он должен рассмотреть уместность и надежность информации из такого источника, который будет в дальнейшем использоваться в качестве аудиторского доказательства.

При рассмотрении уместности и надежности информации, полученной из внешнего информационного источника, в том числе ее точности и полноты, важными могут быть следующие факторы:

- характер и полномочия внешнего информационного источника;

- возможность влиять на полученную информацию через отношения между организацией и информационным источником;
- компетентность и репутация внешнего информационного источника в отношении предоставляемой информации, в том числе является ли, по профессиональному суждению аудитора, источник, регулярно предоставляющий информацию, источником, имеющим опыт предоставления надежной информации;
- прошлый опыт работы аудитора с достоверной информацией, предоставляемой внешним информационным источником;
- свидетельство общего признания пользователями рынка уместности и (или) надежности информации из внешнего информационного источника для целей, аналогичных тем, для которых информация использовалась руководством или аудитором и т.д.» [16].

«Важным является наличие у организации средств контроля для обеспечения уместности и надежности полученной и используемой информации, в частности:

- аккумулирование внешним информационным источником всей рыночной информации или непосредственное участие в установлении рыночных операций;
- пригодность информации для использования в том виде, в котором она используется, и, если применимо, была ли информация разработана с учетом применимой концепции подготовки финансовой отчетности;
- альтернативная информация, которая может противоречить используемой информации;
- информация о методах, используемых при подготовке информации, способах применения этих методов, включая, если применимо, использование моделей при таком применении методов, а также информация о средствах контроля над указанными методами;

- при наличии, информация, имеющая отношение к рассмотрению надлежащего характера допущений и других исходных данных, применяемых внешними информационными источниками при разработке полученной информации» [16].

Важное значение при сборе аудиторских доказательств отводится их достаточности.

«Достаточность и надлежащий характер аудиторских доказательств взаимосвязаны. Достаточность является количественной мерой аудиторских доказательств. Количество необходимых аудиторских доказательств зависит от оценки аудитором рисков искажения (чем выше оцениваемые риски, тем больше аудиторских доказательств, вероятно, потребуется), а также от качества таких аудиторских доказательств (чем выше качество, тем меньше может потребоваться доказательств). Однако сбор большего количества аудиторских доказательств не сможет компенсировать их низкое качество» [16].

«Эффективная система внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками способствует оптимизации расчетов, выявлению резервов роста финансовой устойчивости, поиску направлений ускорения взаиморасчетов, повышению платежной дисциплины» [8].

«При проверке операций по расчетам с покупателями и заказчиками устанавливают тождество данных регистра по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с Главной книгой и взаимосвязанными регистрами. Записи по дебету счета 62 сверяются с записями по кредиту счетов 90-1, 91-1, 60, 99» [26, с. 186].

«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 «Расчеты с покупателями и заказчиками» устанавливается достоверность, законность и реальность задолженности за реализованную (отгруженную) продукцию (работы, услуги).

Если законом или договором купли-продажи не предусмотрен особый порядок перехода права собственности на товар, то по общему правилу право собственности переходит от поставщика к покупателю в момент отгрузки товаров независимо от того, какой порядок учета выручки принят для целей налогообложения – «по оплате» или «по отгрузке».

Сопоставлением дат отгрузки по первичному документу и регистру счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» контролируется своевременность отражения операций. Если договором предусмотрен особый порядок перехода права собственности на товар, то право собственности на отгруженные ценности может переходить не в момент их отгрузки, а в момент оплаты. В этом случае важно, чтобы задолженность покупателей за отгруженные и реализованные товары была отражена той же записью, но на момент оплаты» [26, с. 186].

«Проверяя систему расчетов, стоит обратить внимание на состояние внутреннего контроля предприятия, на котором планируется данная проверка. Письменный или устный опрос работников предприятия используют для отражения данной цели» [25, с. 93].

«Проверить состояние системы внутреннего контроля можно, используя тесты проверки оценки риска. Оценка может иметь высокий или низкий результат, благодаря ей мы сможем получить аудиторское доказательство. В случае, если оценка риска средств контроля оказалась ниже предполагаемой, то потребуется больше подтверждений: эффективно ли функционирует система бухгалтерского учета и система внутреннего контроля.

Для аудиторских доказательств касаясь эффективности используются тесты средств контроля. С помощью результатов данные тесты определяют, применялись ли средства внутреннего контроля, как было задумано при предварительной оценке риска средств контроля. Рассматриваемые тесты могут показать, выполняет ли учет поставленные перед ним задачи и соответствует ли контроль расчетных операций современным требованиям» [25, с. 93].

Требования к получению аудиторских доказательств отражены в нормативных документах.

«Некоторые аудиторские доказательства собираются путем проведения аудиторских процедур тестирования данных бухгалтерского учета, например путем анализа и проверки, повторного выполнения процедур, осуществленных в процессе подготовки финансовой отчетности, а также выверкой одной и той же информации, использованной в разных видах и примененной разными способами. С помощью проведения таких аудиторских процедур аудитор может определить, что данные бухгалтерского учета внутренне непротиворечивы и согласуются с финансовой отчетностью.

Больше уверенности обычно возникает на основе непротиворечивых аудиторских доказательств, различных по характеру или полученных из разных источников, а не элементов аудиторских доказательств, рассматриваемых в отдельности. Например, подтверждающая информация, полученная из независимого от организации источника, может повысить уверенность аудитора, полученную на основании доказательств, собранных на основе информации, созданной внутри организации, таких как доказательства, содержащиеся в данных бухгалтерского учета, протоколах заседаний или в заявлениях, представленных руководством» [16].

Рассмотрим основные аудиторские процедуры для сбора аудиторских доказательств.

Важную роль среди аудиторских процедур играет инспектирование. Оно «включает изучение записей или документов, как внутренних, так и внешних, в бумажной или электронной форме либо на иных носителях, а также физический осмотр актива. Инспектирование записей и документов обеспечивает аудиторские доказательства различной степени надежности, в зависимости от их характера и источника, а в отношении внутренних записей и документов - от эффективности средств контроля за их подготовкой» [16].

Следующая аудиторская процедура – это наблюдение. Оно «закljučается в отслеживании выполнения процесса или процедуры другими

лицами, например осуществление аудитором наблюдения за проведением инвентаризации запасов сотрудниками организации или за реализацией работы системы контроля. Наблюдение обеспечивает аудиторские доказательства выполнения процесса или процедуры, но ограничено тем моментом, когда проводится наблюдение, а также тем фактом, что само наблюдение может оказать влияние на то, каким образом выполняются процесс или процедуры» [16].

«Внешнее подтверждение представляет собой аудиторские доказательства, полученные аудитором в виде прямого письменного ответа ему от третьего лица (подтверждающей стороны) в бумажной или электронной форме либо на ином носителе информации. Процедуры внешнего подтверждения часто применимы при рассмотрении предпосылок, связанных с определенными остатками по счетам и их элементами. Однако внешние подтверждения не следует ограничивать исключительно подтверждениями остатков по счетам.

Пересчет состоит в проверке математической точности расчетов в документах или записях. Пересчет может выполняться вручную или с применением электронных средств.

Аналитические процедуры заключаются в оценке финансовой информации путем анализа вероятных взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными. Аналитические процедуры также охватывают изучение по мере необходимости выявленных колебаний или взаимосвязей, которые не соответствуют значимой информации или существенно отличаются от ожидаемых значений» [16].

Среди важных аудиторских процедур для получения аудиторских доказательств является запрос. Он «представляет собой обращение за предоставлением как финансовой, так и нефинансовой информации в адрес осведомленных лиц как внутри организации, так и за ее пределами. Запрос широко используется на протяжении всего аудита, наряду с прочими аудиторскими процедурами. Запросы могут варьироваться по форме: от

официальных письменных до неформальных устных. Неотъемлемой частью процесса направления запросов является оценка полученных ответов» [16].

«Важность проведения внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками объясняется тем, что правильность и качество их учета определяют достоверность данных наличия и движения данного вида задолженности предприятия, что позволяет бухгалтерии правильно определять финансовый результат деятельности предприятия в отчетном периоде и формировать финансовую отчетность, а руководству дает возможность получать точную и достаточную информацию о состоянии всех расчетов предприятия для их последующего анализа и контроля, принятия соответствующих управленческих решений для повышения эффективности расчетной дисциплины на предприятии» [2, с.129].

«Своевременное и точное проведение аудита расчетов с покупателями и заказчиками позволяет избежать непредвиденных потерь и убытков, соблюдать допустимые размеры дебиторской задолженности, выявлять неплатежеспособных и недобросовестных партнеров, определять политику предприятия в области расчетов» [2, с.130].

Таким образом, в первом разделе установлено, что бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками выступает важной частью учетной системы экономического субъекта, способствующей обеспечению своевременности поступления денежных средств от контрагентов и оценке состояния дебиторской задолженности. Правильная организация бухгалтерского учета позволяет минимизировать риски неплатежей и повысить эффективность управления финансовыми ресурсами организации. При этом внутренний аудит позволяет выявить нарушения и разработать рекомендации по их устранению и недопущению в будущем. Внутренний аудит также направлен на оценку достоверности бухгалтерских записей и установление причин возникновения сомнительной дебиторской задолженности. Своевременный контроль способствует выявлению недостатков в системе бухгалтерского учета.

2. Особенности учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ»

2.1. Технико-экономическая характеристика деятельности ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ»

Объектами исследования выступают ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ», занимающиеся торговлей оптовой прочими бытовыми товарами.

Вышеуказанные организации функционируют на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством.

Организации действует в соответствии с требованиями законодательства [17], [21], [23], [27], [28], [29].

Учетная политика в исследуемых организациях сформирована согласно требованиям ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [20].

В ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» учетная политика обеспечивает:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации, а также исходя из соотношения затрат на формирование информации о конкретном объекте бухгалтерского учета и полезности (ценности) этой информации (требование рациональности).

В учетной политике ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов в организациях разработан на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [22].

Проведем анализ основных технико-экономических показателей каждой организации в отдельности.

Первым объектом исследования выбрано ООО «АРТ-ВЭД», основным видом деятельности которого является ОКВЭД 46.49 «Торговля оптовая прочими бытовыми товарами».

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «АРТ-ВЭД» проведен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ основных технико-экономических показателей ООО «АРТ-ВЭД»

Показатели	Периоды			2022 г. от 2021 г.		2023 г. от 2022 г.	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсл.	Прирост, %	Абсл.	Прирост, %
Материальные внеоборотные активы, тыс. руб.	1727	0	0	-1727	-100,00	0	0
Запасы, тыс. руб.	16381	573	12428	-15808	-96,50	11855	2 068,94
Активы, тыс. руб.	49771	36468	55579	-13303	-26,73	19111	52,40
Выручка, тыс. руб.	26228	51363	44052	25135	95,83	-7311	-14,23
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	25479	51082	42822	25603	100,49	-8260	-16,17
Прочие доходы, тыс. руб.	1136	2230	12250	1094	96,30	10020	449,33
Чистая прибыль, тыс. руб.	69	29	105	-40	-57,97	76	262,07
Оборачиваемость запасов	1,60	89,64	3,54	88,04	5498,49	-86,09	-96,05
Оборачиваемость активов	0,53	1,41	0,79	0,88	167,27	-0,62	-43,72
Рентабельность продаж, %	0,26	0,06	0,24	-0,21	-	0,18	-

Изменение финансовых показателей деятельности ООО «АРТ-ВЭД» продемонстрировано на рисунке 5.

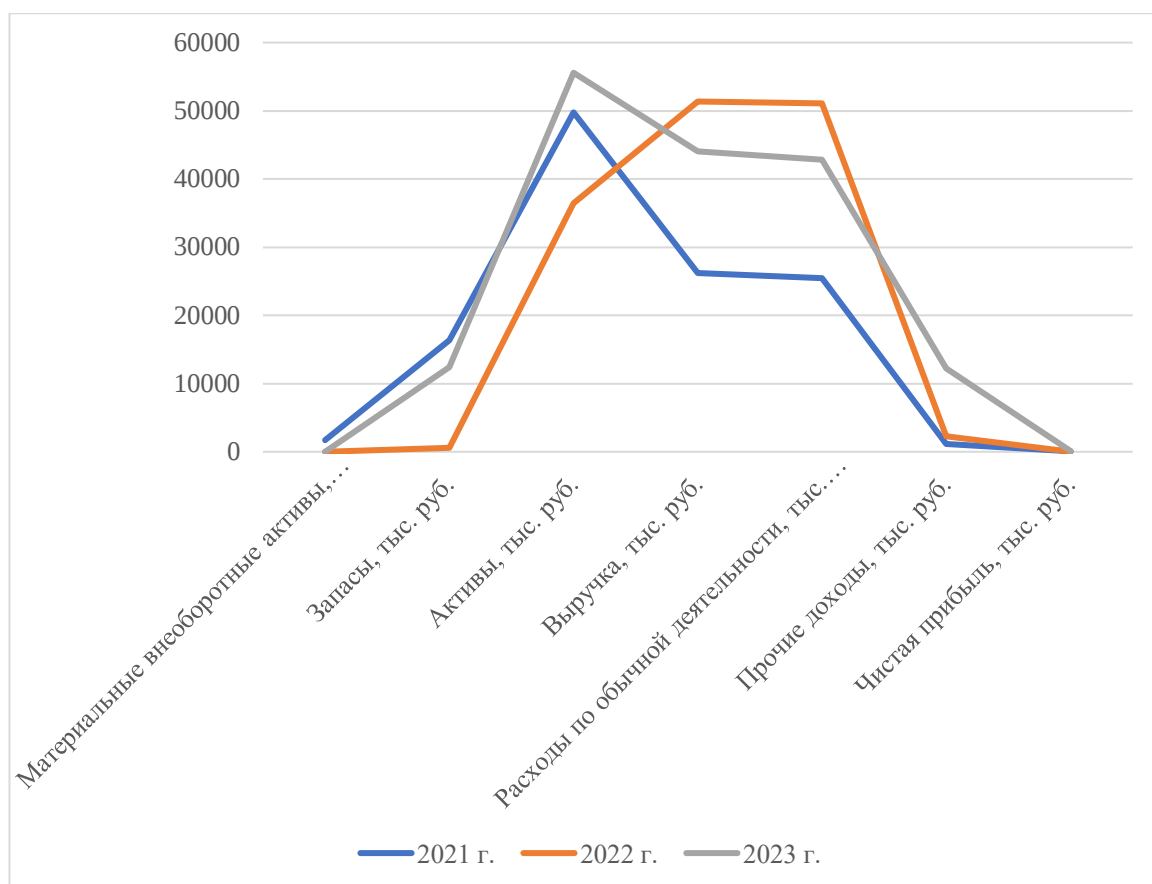


Рисунок 5 – Изменение финансовых показателей деятельности ООО «АРТ-ВЭД»

Материальные внеоборотные активы в организации присутствовали только в 2021 г., в остальных рассматриваемых периодах данных активов не было. В 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом наблюдается рост запасов на 2068,94% и активов на 52,40%.

Выручка в динамике сокращается, и в 2023 г. составила 26228 тыс. руб. против показателя 44052 тыс. руб. в 2021 г.

Снижение также происходит и по расходам по обычной деятельности. Такая ситуация показывает сокращение объемов продаж.

Однако прочие доходы и чистая прибыль в 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом выросли на 449,33% и 262,07% соответственно.

На рисунке 6 продемонстрирована оборачиваемость запасов и активов организации.

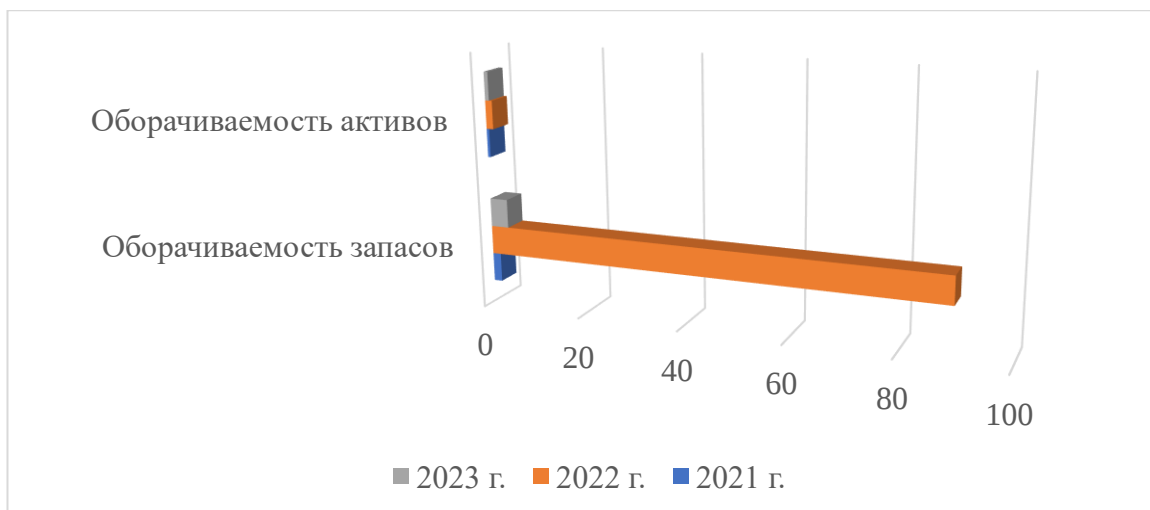


Рисунок 6 – Оборачиваемость запасов и активов

Оборачиваемость активов наибольшего роста достигла в 2022 г. и составила 1,41. В 2023 г. данный показатель снизился на 0,62 пункта и составил 0,79.

Рентабельность продаж отображена на рисунке 7.

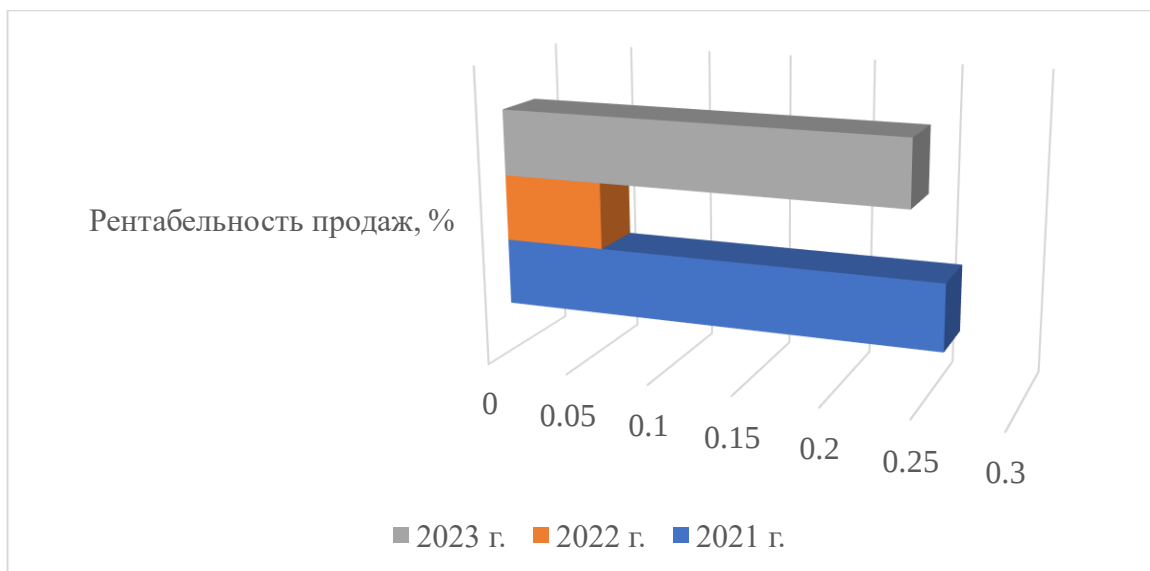


Рисунок 7 – Рентабельность продаж

Достаточно низкий уровень продемонстрировала рентабельность продаж, которая в 2023 г. составила 0,24%.

Вторым объектом исследования выступило ООО «СПЕЦТОРГ», основным видом деятельности которого является ОКВЭД 46.49 «Торговля оптовая прочими бытовыми товарами».

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «СПЕЦТОРГ» проведен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ основных технико-экономических показателей ООО «СПЕЦТОРГ»

Показатели	Периоды			2022 г. от 2021 г.		2023 г. от 2022 г.	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсл.	Прирост, %	Абсл.	Прирост, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Материальные внеоборотные активы, тыс. руб.	4572	2008	1265	-2564	-56,08	-743	-37,00
Запасы, тыс. руб.	303445	334982	185818	31537	10,39	-149164	-44,53
Активы, тыс. руб.	351228	393445	202496	42217	12,02	-190949	-48,53
Выручка, тыс. руб.	586498	560289	262741	-26209	-4,47	-297548	-53,11
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	490493	495911	263070	5418	1,10	-232841	-46,95
Прочие доходы, тыс. руб.	35020	204621	46274	169601	484,30	-158347	-77,39
Чистая прибыль, тыс. руб.	81942	61923	28568	-20019	-24,43	-33355	-53,87
Оборачиваемость запасов	1,93	1,67	1,41	-0,26	-13,46	-0,26	-15,46
Оборачиваемость активов	1,67	1,42	1,30	-0,25	-14,72	-0,13	-8,89
Рентабельность продаж, %	13,97	11,05	10,87	-2,92	-20,90	-0,18	-1,62

Материальные внеоборотные активы в динамике уменьшаются. Наибольшее сокращение было в 2023 г. по сравнению с 2022 г. на 37%.

Запасы и активы в данный период также снизились на 44,53% и 48,53% соответственно.

Выручка с 2021 г. по 2023 г. демонстрирует снижение. В 2023 г. она составила 262741 тыс. руб. против показателя 586498 тыс. руб. в 2021 г.

Расходы по обычной деятельности в 2022 г. по отношению к предыдущему периоду выросли на 1,10%, а в 2023 г. сократились на 46,95% в сравнении с 2022 г.

Прочие доходы и чистая прибыль в 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом сократились на 77,39% и 53,87% соответственно.

Динамика финансовых показателей деятельности ООО «СПЕЦТОРГ» продемонстрировано на рисунке 8.

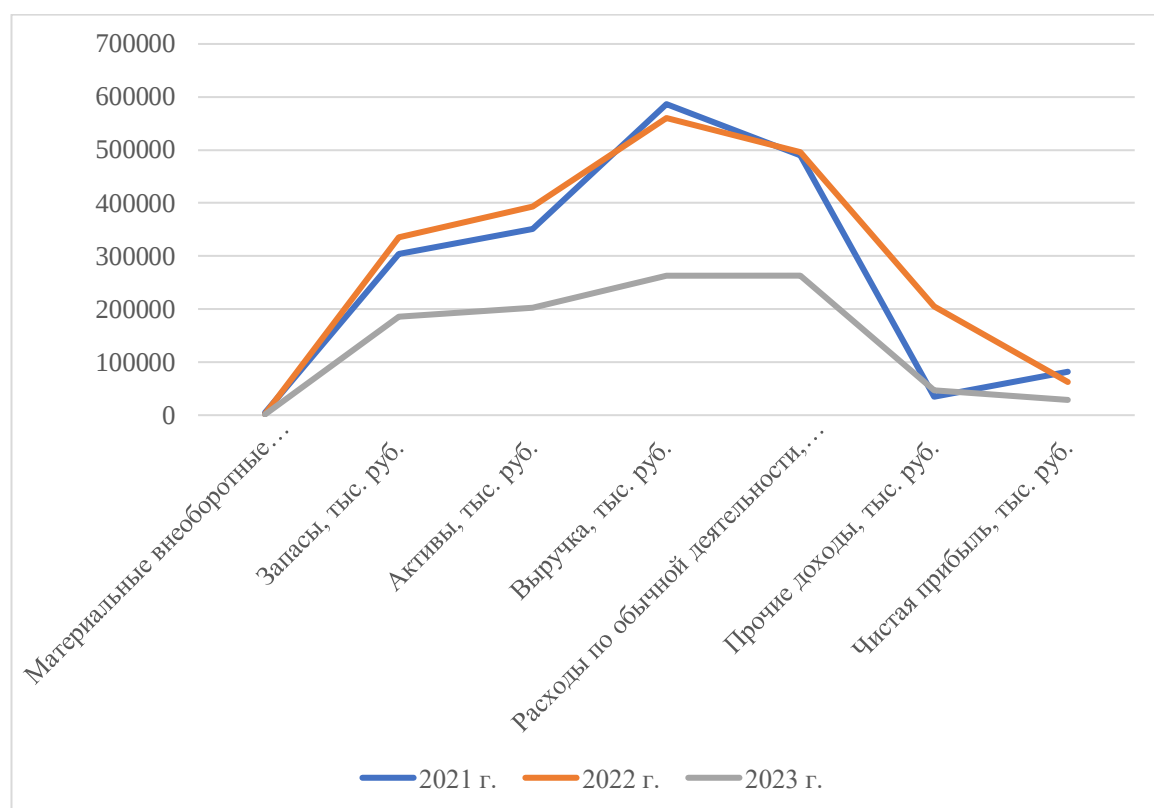


Рисунок 8 – Изменение финансовых показателей деятельности ООО «СПЕЦТОРГ»

Оборачиваемость активов и оборачиваемость запасов в 2023 г. сократились на 0,26 пункта и 0,13 пунктов по сравнению с 2022 г. Рентабельность продаж в 2023 г. незначительно увеличилась и составила 10,87%.

Третьим объектом исследования явилось ООО «СИНО-ВЕНТ», основным видом деятельности которого является ОКВЭД 46.49 «Торговля оптовая прочими бытовыми товарами».

Анализ основных технико-экономических показателей ООО «СИНО-ВЕНТ» проведен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ основных технико-экономических показателей ООО «СИНО-ВЕНТ»

Показатели	Периоды			2022 г. от 2021 г.		2023 г. от 2022 г.	
	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсл.	Прирост, %	Абсл.	Прирост, %
Материальные внеоборотные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Запасы, тыс. руб.	18563	23429	21557	4866	26,21	-1872	-7,99
Активы, тыс. руб.	32769	35717	33851	2948	9,00	-1866	-5,22
Выручка, тыс. руб.	58664	52314	57151	-6350	-10,82	4837	9,25
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	52922	45330	48153	-7592	-14,35	2823	6,23
Прочие доходы, тыс. руб.	0	0	0	0	0,00	0	0,00
Чистая прибыль, тыс. руб.	4237	5403	5739	1166	27,52	336	6,22
Оборачиваемость запасов	3,16	2,23	2,65	-0,93	-29,35	0,42	18,73
Оборачиваемость активов	1,79	1,46	1,69	-0,33	-18,18	0,22	15,27
Рентабельность продаж, %	7,22	10,33	10,04	3,11	43,00	-0,29	-2,77

Графически изменение финансовых показателей деятельности ООО «СИНО-ВЕНТ» отображено на рисунке 9.

ООО «СИНО-ВЕНТ» в рассматриваемых периодах не имела материальные внеоборотные активы.

В 2023 г. запасы в организации составили 21557 тыс. руб., что на 7,99% ниже предыдущего периода. Активы в данный период также снизились на 5,22%.

Выручка и расходы по обычной деятельности в 2023 г. демонстрируют рост по сравнению с предыдущим периодом на 9,25% и 6,23% соответственно. Прочих доходов организация не получала в исследуемых годах.

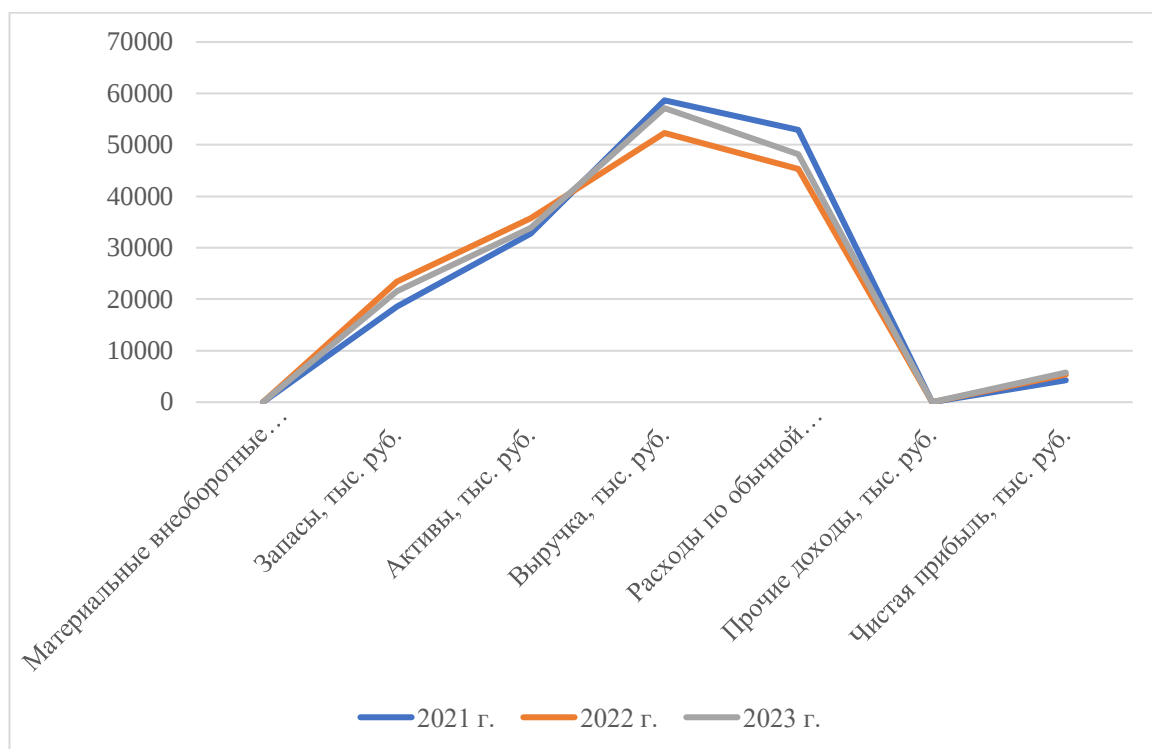


Рисунок 9 – Изменение финансовых показателей деятельности ООО «СИНО-ВЕНТ»

Чистая прибыль в 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 6,22%.

Оборачиваемость активов и оборачиваемость запасов в 2023 г. выросли на 0,42 пункта и 0,22 пунктов соответственно по сравнению с 2022 г. Рентабельность от продаж в 2023 г. составила 10,04%.

2.2. Оценка системы учета операций с покупателями и заказчиками

Порядок ведения бухгалтерского учета в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» соответствует требованиям действующего законодательства. Таким образом, «объектами бухгалтерского учета являются:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;

- источники финансирования его деятельности;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами» [27].

В ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СИНО-ВЕНТ» и ООО «СПЕЦТОРГ» к счету 62 открыты субсчета (рисунок 10).

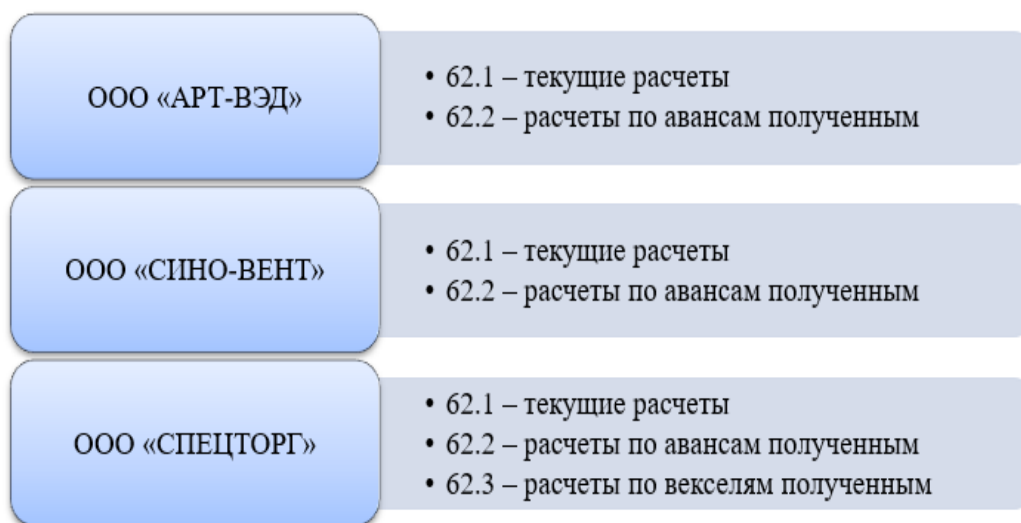


Рисунок 10 – Субсчета к бухгалтерскому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками, применяемые в организациях

В исследуемых организациях счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

В ООО «СПЕЦТОРГ» если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

В ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

В ООО «АРТ-ВЭД» и ООО «СИНО-ВЕНТ» аналитический учет обеспечивает получение информации по:

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

В дополнение к вышеуказанному в ООО «СПЕЦТОРГ» аналитический учет обеспечивает информацию по:

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

ООО «АРТ-ВЭД» и ООО «СПЕЦТОРГ» применяют общую систему налогообложения, а ООО «СИНО-ВЕНТ» применяет упрощенную систему налогообложения.

В таблице 6 приведен пример учета операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД».

Таблица 6 – Учет операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД»

Описание операции		Основание
Учтена выручка от реализации товара		
Дебет	62.1	Договор купли-продажи, банковская выписка
Кредит	90.1	
Сумма, руб.	500000	
Выделен НДС		
Дебет	90.3	Счет-фактура, товарные накладные
Кредит	68	
Сумма, руб.	83333	
Списаны товары по фактической себестоимости		
Дебет	90.2	Бухгалтерская справка
Кредит	41	
Сумма, руб.	385000	
Списаны расходы на продажу		
Дебет	90.2	Бухгалтерская справка
Кредит	44	
Сумма, руб.	3000	
Отражена оплата покупателей за приобретенные товары		
Дебет	51	Банковская выписка, счет на оплату, договор купли- продажи
Кредит	62	
Сумма, руб.	500000	

В таблице 7 представлены типовые бухгалтерские проводки по учету операций с покупателями и заказчиками в ООО «СПЕЦТОРГ».

Таблица 7 – Учет операций с покупателями и заказчиками в ООО «СПЕЦТОРГ»

Описание операции		Основание
Учтена выручка от реализации товара		
Дебет	62.1	Договор купли-продажи, банковская выписка
Кредит	90.1	
Сумма, руб.	750000	
Выделен НДС		
Дебет	90.3	Счет-фактура, товарные накладные
Кредит	68	
Сумма, руб.	125000	
Списаны товары по фактической себестоимости		
Дебет	90.2	Бухгалтерская справка
Кредит	41	
Сумма, руб.	595340	
Списаны расходы на продажу		
Дебет	90.2	Бухгалтерская справка
Кредит	44	
Сумма, руб.	5400	
Отражена оплата покупателей за приобретенные товары		
Дебет	51	Банковская выписка, счет на оплату, договор купли- продажи
Кредит	62	
Сумма, руб.	750000	

В таблице 8 представлен учет операций с покупателями и заказчиками в ООО «СИНО-ВЕНТ».

Таблица 8 – Учет операций с покупателями и заказчиками в ООО «СИНО-ВЕНТ»

Описание операции		Основание
Учтена выручка от реализации товара		
Дебет	62.1	Договор купли-продажи, банковская выписка
Кредит	90.1	
Сумма, руб.	370500	
Списаны товары по фактической себестоимости		
Дебет	90.2	Бухгалтерская справка
Кредит	41	
Сумма, руб.	335800	
Списаны расходы на продажу		
Дебет	90.2	Бухгалтерская справка
Кредит	44	
Сумма, руб.	2700	
Отражена оплата покупателей за приобретенные товары		
Дебет	51	Банковская выписка, счет на оплату, договор купли- продажи
Кредит	62	
Сумма, руб.	370500	

Каждая бухгалтерская проводка в исследуемых организациях подтверждается первичным учетным документом.

2.3. Внутренний аудит операций с покупателями и заказчиками

Эффективная деятельность каждого предприятия зависит от того насколько система управления обеспечена необходимой информацией для принятия управленческих решений. В целом, аудит представляет собой независимую проверку бухгалтерской отчетности аудируемой организации для выражения независимого мнения о достоверности такой отчетности. В общем понимании внутренний аудит направлен на своевременное выявление недочетов в системе бухгалтерского учета предприятия. Проверка операций с покупателями и заказчиками является важным участком в системе общего внутреннего аудита. Цель внутреннего аудита данных операций в исследуемых организациях связана с проверкой полноты и достоверности

отражения на бухгалтерских счетах расчетов с покупателями и заказчиками, выявлением нарушений требований нормативных актов и локальных документов, оценкой эффективности системы контроля и управления рисками появления безнадежной дебиторской задолженности.

В ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» подлежат проверки следующие направления.

Во-первых, анализируется правильность оформления договоров на поставку товаров, оказания услуг, выполнения работ.

Во-вторых, оцениваются первичные документы: накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ, оказанных услуг на соответствие требованиям законодательства и локальным регламентам организаций.

В-третьих, осуществляется сверка расчетов с покупателями и заказчиками, посредством анализа актов сверок. Выясняются причины возникновения просроченной дебиторской задолженности и оцениваются мероприятия по ее взысканию.

В-четвертых, осуществляется контроль поступления денежных средств посредством проверки своевременности оплаты счетов покупателей и заказчиков. В процессе такой проверки выявляются факты нарушений условий договоров по срокам платежей.

В-пятых, проводится оценка кредитного риска контрагента, анализируются возможные последствия неплатежа покупателя или заказчика.

В-шестых, проверяется правильность исчисления налогов, подлежащих уплате или возмещению по операциям с покупателями и заказчиками. Существенное внимание уделяется выявлению возможных налоговых рисков и определению способов их снижения.

В ходе внутреннего аудита особое внимание уделяется просроченной дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности. Внутренним аудитором выясняются причины возникновения такой задолженности и уточняются меры, которые принимались для взыскания

такой задолженности. Основной проверке подвергается счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также корреспондирующие с ним счета.

Для проведения внутреннего аудита операций с поставщиками и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» используются следующие документы:

- договоры на поставку товаров;
- выставленные счета-фактуры;
- накладные, акты выполненных работ;
- документы на оплату;
- книги продаж;
- регистры бухгалтерского и налогового учета.

К основным методам внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками следует отнести:

- «оценку первичной документации. Производится проверка договоров, актов сверок, платежных поручений, накладных, счетов-фактур и т.д.;
- интервьюирование персонала. Данный метод предполагает проведение бесед с работниками бухгалтерии, отвечающих за расчеты с покупателями и заказчиками;
- проведение проверки внутренней отчетности. Проводится анализ отчетов, которые формируются внутренними подразделениями, анализируются графики документооборота, взаимодействие разных отделов по вопросам работы с покупателями и заказчиками;
- подтверждение остатков по счетам расчетных операций путем проведения сверки расчетов;
- тестирование выборочных транзакция с целью определения точности отражения данных в бухгалтерском учете» [36].

Для проведения оценки построения учета операций с покупателями и заказчиками разработан вопросник аудитора. Он был применен для оценки бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками в исследуемых организациях (Приложение Г).

Из Приложения Г видно, что в объектах исследования в организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками имеются недочеты, но в целом основные требования выполняются.

Для проверки операций с покупателями и заказчиками предлагаем направления внутреннего аудита данного участка (рисунок 11).



Рисунок 11 – Направления внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

На основании рекомендованных направлений разработан план внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками, который представлен в Приложении Д. Согласно разработанному плану сформирована программа внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками (Приложение Е). На основании разработанного плана и программы проведена внутренняя проверка операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ». Все результаты оформлялись в рабочих документах аудитора.

На первом этапе внутреннего аудита осуществлялась правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками. Нарушения не выявлены.

Второй этап предполагал проверку первичного учета операций с покупателями и заказчиками. Существенное внимание уделено оценке

качества первичной документации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Также осуществлялась проверка:

- достоверности отражения реализации товаров, полноты регистрации и хранения первичных документов;
- своевременности регистрации фактов продажи товаров;
- соблюдения графика документооборота;

Подвергались проверке на втором этапе первичные учетные документы, такие как: накладные, счета-фактуры, акты приемки-передачи, данные складского учета, книга продаж, графики документооборота, документация по организации хранения документов. На данном этапе выявлены следующие недочеты. В ООО «АРТ-ВЭД» были выявлены случаи отсутствия заполнения обязательных реквизитов в отдельных первичных учетных документах.

Третий этап внутреннего аудита посвящен проверке организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, проверялось отражение данных по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Анализировались расчеты по претензиям, коммерческим кредитам. Особое внимание уделялось проверке правильности списания безнадежной дебиторской задолженности. На третьем этапе сверялись обороты счетов аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета. В результате проверки установлено, что в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» не ведется журнал регистрации выставленных счетов на оплату. В ООО «СИНО-ВЕНТ» на регулярной основе не проводится инвентаризация и сверка расчетов с покупателями и заказчиками.

Четвертый этап направлен на оценку правильности ведения налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками. На данном этапе проводилась проверка:

- налогового учета по выданным векселям, коммерческим кредитам;
- налогового учета сомнительной задолженности;
- учета НДС (для ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ»).

По указанным направлениям нарушений не выявлено.

Пятый этап направлен на проверку достоверности отражения операций с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности. На данном этапе в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» нарушений не выявлено.

Таким образом, во втором разделе раскрыта краткая характеристика деятельности ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ», проведен анализ основных технико-экономических показателей их функционирования. В процессе проведенного исследования изучены особенности ведения бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками в изучаемых организациях. Выяснено, что они для отражения данных операций используют бухгалтерский счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Каждая организация к указанному счету открывает субсчета, позволяющие детализировать учет данных операций. Во втором разделе приведены типовые бухгалтерские проводки, отражающие порядок учета операций с покупателями и заказчиками. В данном разделе раскрыты особенности проведения внутреннего аудита данных операций. В процессе исследования разработан вопросник аудитора, выделены основные направления для проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками. На основе данных направлений разработаны план и программа проведения внутреннего аудита. Проведенная проверка расчетов позволила выявить ряд недостатков, требующих совершенствования учета и последующего контроля операций с покупателями и заказчиками. Рациональные системы бухгалтерского учета и внутреннего аудита способствуют снижению финансовых рисков, повышению прозрачности бизнеса, росту доверия инвесторов, партнеров и контролирующих органов. Системная оценка состояния расчетов и движения дебиторской задолженности способствуют повышению ликвидности и финансовой стабильности организаций.

3. Направления по совершенствованию учета и внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

3.1. Развитие подходов к учетному сопровождению операций с покупателями и заказчиками

Бухгалтерский учет операций с покупателями и заказчиками является трудоемким и сложным. В этой связи необходимо выстроить эффективную систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля данных операций.

В результате проведенного исследования выявлены отдельные недочеты в организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» (таблица 9).

Таблица 9 – Выявленные отдельные недочеты в организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ»

Нарушения и недочеты	ООО «АРТ-ВЭД»	ООО «СПЕЦТОРГ»	ООО «СИНО-ВЕНТ»
Отсутствие журнала регистрации выставленных счетов на оплату	+	+	+
Отсутствие контроля заполнения обязательных реквизитов в расчетных документах	-	+	+
Наличие незаполненных обязательных реквизитов в первичных учетных документах	+	+	+
Отсутствие сверки расчетов с покупателями и заказчиками	-	-	+
Отсутствие контроля за погашением дебиторской задолженности	+	+	+

Для совершенствования учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» рекомендованы следующие мероприятия, представленные в таблице 10.

Таблица 10 – Мероприятия по совершенствованию учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками в организациях

ООО «АРТ-ВЭД»	ООО «СПЕЦТОРГ»	ООО «СИНО-ВЕНТ»
- внедрение журнала регистрации выставленных счетов на оплату; - осуществление регулярного контроля заполнения обязательных реквизитов в расчетных и первичных документах; - проведение регулярного контроля за погашением дебиторской задолженности	- внедрение журнала регистрации выставленных счетов на оплату; - осуществление регулярного контроля заполнения обязательных реквизитов в расчетных и первичных документах; - проведение регулярного контроля за погашением дебиторской задолженности	- внедрение журнала регистрации выставленных счетов на оплату; - осуществление регулярного контроля заполнения обязательных реквизитов в расчетных и первичных документах; - осуществление сверки расчетов с покупателями и заказчиками; - проведение регулярного контроля за погашением дебиторской задолженности

Таким образом, для совершенствования учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками в организациях рекомендованы следующие мероприятия, представленные на рисунке 12.

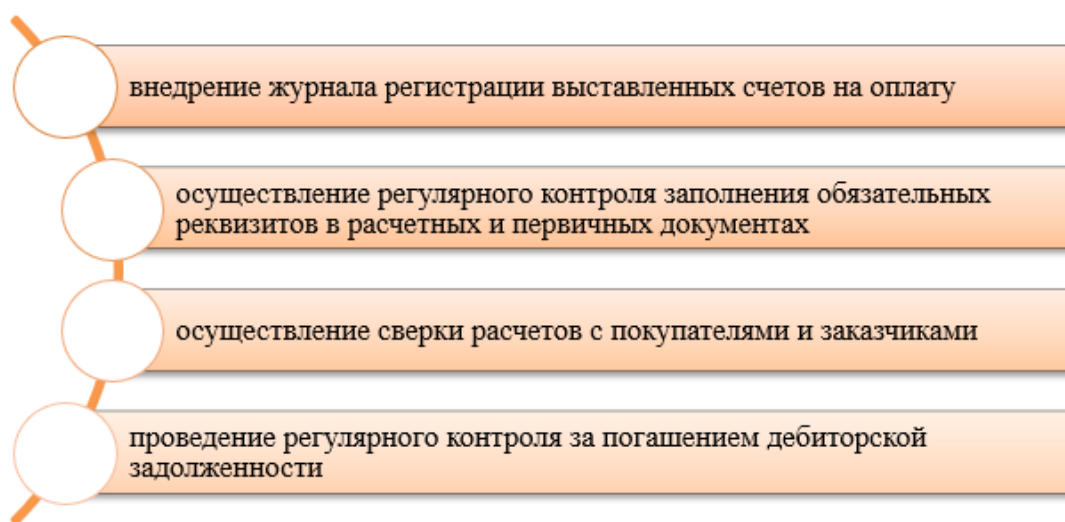


Рисунок 12 – Мероприятия для совершенствования учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками в организациях

Развитие учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками возможно посредством основных способов представленных на рисунке 13.

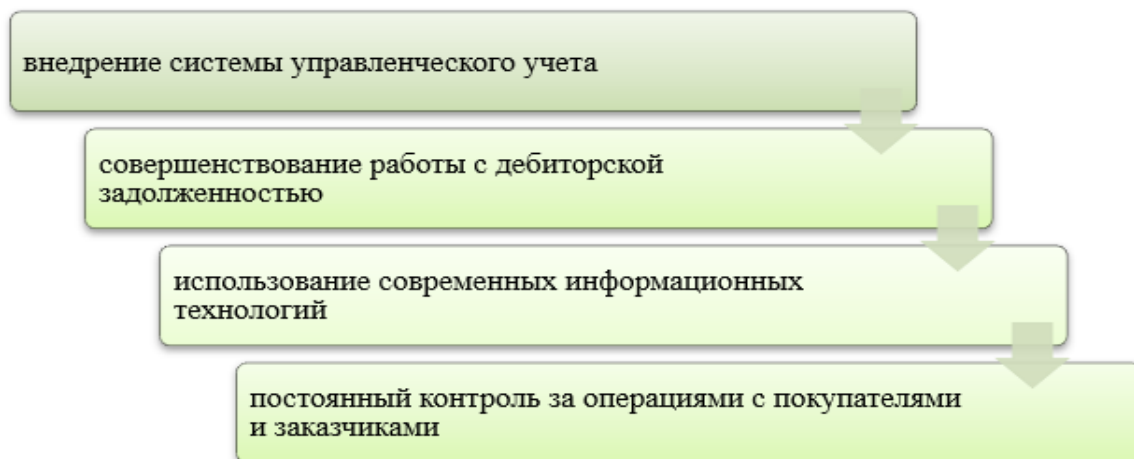


Рисунок 13 – Способы развития учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками

«Для эффективного управления предприятием и оперативного контроля его деятельности пользователям бухгалтерской информации необходимы данные различные по степени обобщенности – как сводные, так и детализированные. Реализация данных целей в бухгалтерском учете осуществляется посредством синтетических и аналитических счетов, соответственно. Как следует из вышесказанного, синтетические счета группируют информацию о тех или иных хозяйственных процессах или объектов по более общим признакам и только в денежном выражении, и, соответственно, учет по таким счетам называется синтетическим. Что же касается аналитических счетов, то они используются в целях детального рассмотрения тех или иных объектов или процессов, как в денежном, так и в неденежном измерении, и учет по таким счетам, соответственно, называют аналитическим» [1, с. 243].

С целью совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками рекомендуем к бухгалтерскому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» выделить субсчета (рисунок 14).

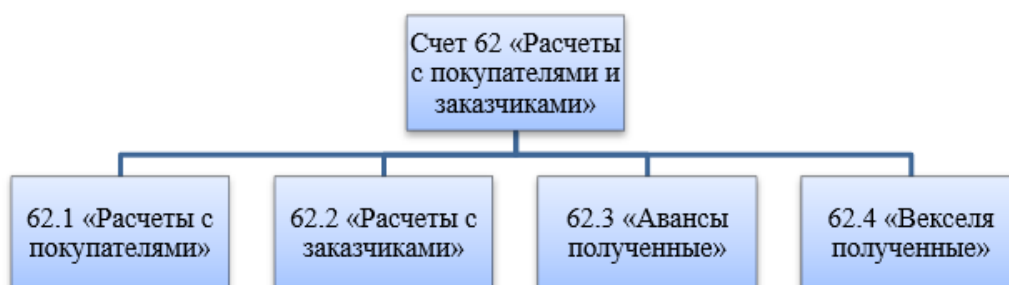


Рисунок 14 – Рекомендуемые субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

«Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками необходимо проверить, не числятся ли в составе полученных сумм авансы, которые следует зачесть в счет уже продукции отгруженной» [15].

Для совершенствования учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками необходимо вести расчеты с постоянными покупателями и заказчиками с помощью плановых платежей. «Предприятия

предоставляют своим клиентам свободу выбора при оплате поставленной продукции – покупатели и заказчики имеют возможность оплачивать, как каждую поставку продукции, так и объединить и оплатить несколько поставок продукции. С одной стороны, предприятие, поступая, таким образом, создает дополнительное удобство для своих клиентов, с другой стороны же, ведение расчетов по каждому платежному документу в отдельности, является для данного предприятия не в полной мере рациональным» [1, с. 244-245].

Сущность плановых платежей состоит в оплате покупателем приобретенной продукции равными частями в установленные договором сроки. Для новых покупателей и заказчиков рациональным является лимитирование дебиторской задолженности. Это необходимо для того, чтобы убедиться в надежности контрагента. Кроме того, лимитирование дебиторской задолженности позволит контролировать динамику данного показателя. В работе каждой организации важно осуществлять регулярный контроль за формированием и движением дебиторской задолженности. Для этого необходимо не реже одного раза в квартал проводить инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками.

3.2. Разработка рекомендаций по совершенствованию внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

В настоящее время предметом особого внимания со стороны организации являются расчеты с покупателями и заказчиками. Эффективные партнерские отношения позволяют организации привлекать дополнительно клиентов, тем самым обеспечивать необходимый рост выручки и показателей прибыли.

Система внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками должна включать процедуры, позволяющие проверить правильность оформления документов, исполнение условий договоров и соблюдение лимитов дебиторской задолженности покупателей.

Систематические аудиторские проверки способствуют своевременному выявлению слабых мест в системе бухгалтерского учета. На основе полученных результатов возможна оперативная разработка рекомендаций по их устранению и недопущению в будущем. Такие меры будут способствовать организациям эффективно работать с покупателями и заказчиками, рационально управлять дебиторской задолженностью, сокращать финансовые риски и повышать прозрачность бухгалтерской отчетности.

В процессе реализации внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками могут выявлять определенные виды рисков (рисунок 15).



Рисунок 15 – Возможные виды рисков, выявленные при внутреннем аудите операций с покупателями и заказчиками

К важному критерию роста эффективности контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками относится снижение возможных потерь, которые связаны с появлением сомнительных и безнадежных долгов.

Для повышения эффективности работы с покупателями и заказчиками рекомендовано внедрение в организациях должности внутреннего аудитора, что позволит повысить контроль за данным участком работы.

Внутренний аудитор должен реализовывать определенные функции, представленные на рисунке 16.



Рисунок 16 – Функции внутреннего аудитора

На основании проведенного исследования выявлено, что в деятельности организаций имеются недочеты в ведении операций с покупателями и заказчиками. В этой связи для совершенствования внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками предлагается включить в план мероприятий следующие процедуры (рисунок 17).

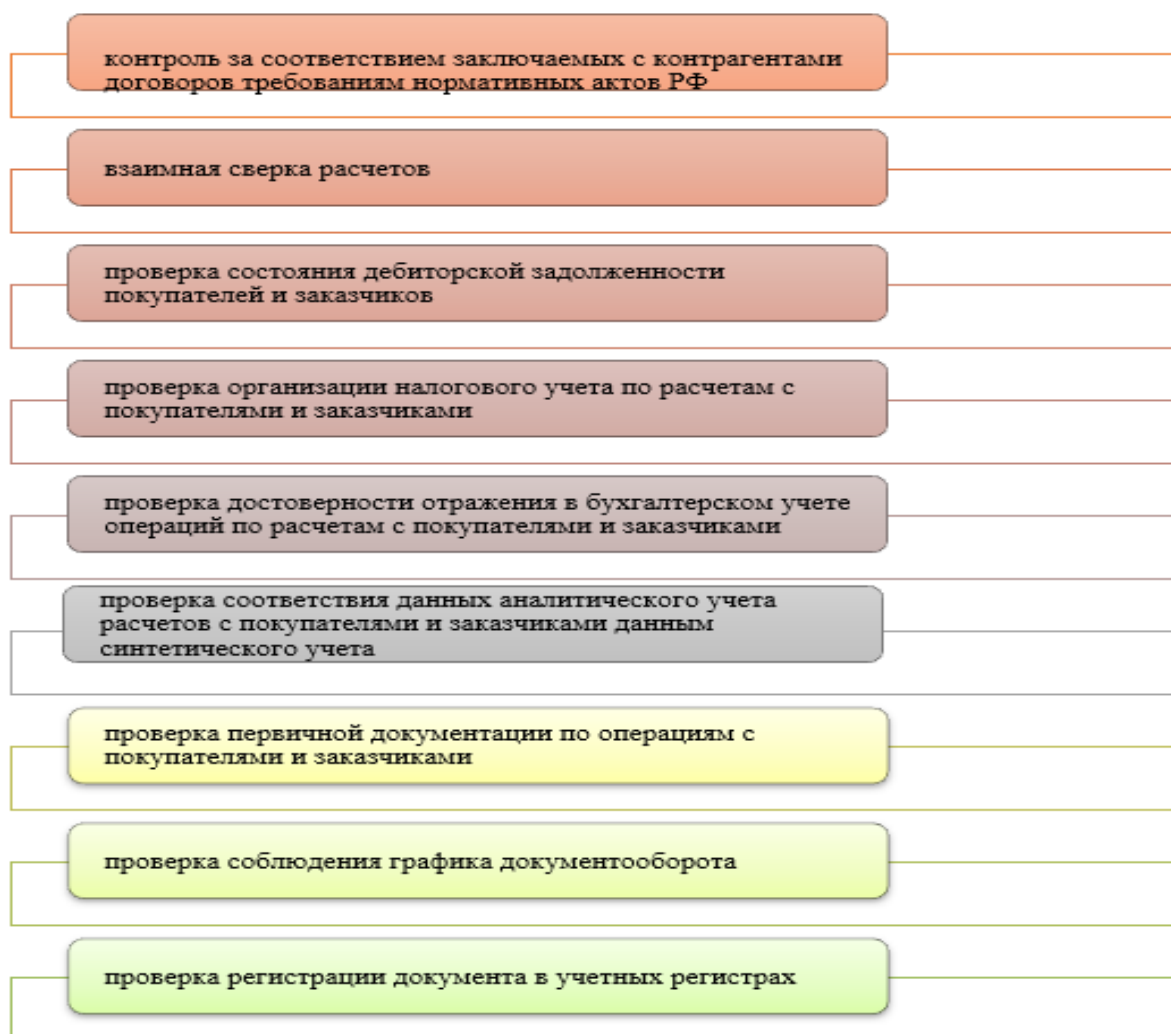


Рисунок 17 – Уточненные процедуры внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

Формирование эффективной системы внутреннего аудита должно быть направлено на:

- сохранение и эффективное использование ресурсов организации;
- разработку эффективной системы информационного обеспечения для всех уровней управления, способствующую своевременно адаптировать функционирование предприятия к изменениям условий внешней и внутренней среды;
- обеспечение устойчивого развития организации;
- своевременное выявление и сокращение предпринимательских рисков.

Для совершенствования проверок операций с контрагентами предлагаем внедрение графика проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками (рисунок 18).

Планируемые виды работ	Периодичность проведения	Виды аудиторских процедур	Исполнитель
Правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками на соответствие законодательству	ежеквартально	Подтверждение, инспектирование	ФИО
Проверка первичного учета операций с покупателями и заказчиками	ежемесячно	Подтверждение, пересчет, опрос, инспектирование	ФИО
Проверка организации бухгалтерского учета и состояния расчетов с покупателями и заказчиками	ежеквартально	Пересчет, инспектирование, сверка, наблюдение, арифметическая проверка	ФИО
Проверка налогового учета операций с покупателями и заказчиками	раз в полугодие	Пересчет, инспектирование, сверка, наблюдение, арифметическая проверка	ФИО
Проверка достоверности отражения операций с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности	Ежегодно	Наблюдение, пересчет, арифметическая проверка, сверка, инспектирование	ФИО

Рисунок 18 – График проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

Предложенный график позволит своевременно вывить недочеты и ошибки в учете, разработать мероприятия по их устранению.

Для повышения эффективности учетной системы в организации необходимо проводить повышение квалификации персонала организации по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками.

Анализ эффективности от предложенных рекомендаций проведен для деятельности ООО «АРТ-ВЭД». В результате внедрения предложенных мероприятий ожидается снижение ошибок в учете с покупателями и

заказчиками на 25%. Рекомендованный график проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками повысит оперативность выявления рисков неоплаты поставок контрагентами на 30%. Дебиторская задолженность сократится на 35%, а сомнительная дебиторская задолженность уменьшится на 45%. Динамика дебиторской задолженности после внедрения мероприятий представлена на рисунке 19.

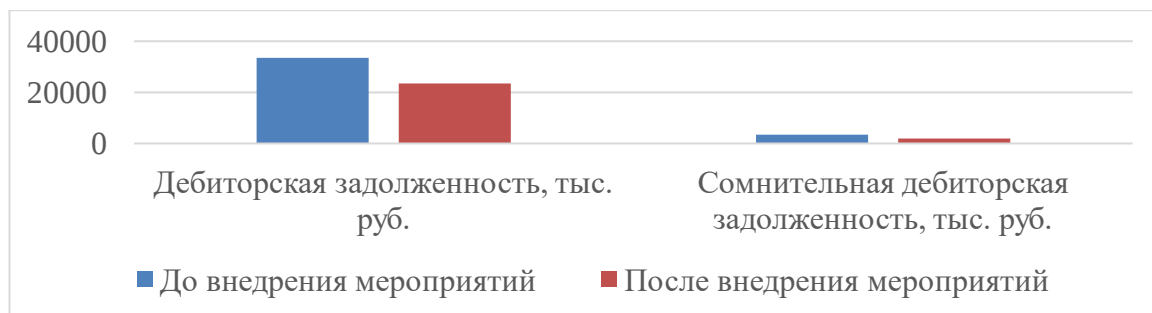


Рисунок 19 – Динамика дебиторской задолженности после внедрения предложенных мероприятий

Таким образом, в третьем разделе установлено, что внутренний аудит приобретает ключевое значение в деятельности современных организаций и обеспечивает стабильный рост и защиту интересов собственников компании, способствуя укреплению ее позиции на рынке и поддержанию высокого уровня доверия среди стейкхолдеров. Эффективность работы внутреннего аудита определяется такими показателями как вероятность обнаружения ошибок и степень защиты. Для этого применяют разные виды аудиторских процедур. Под степенью защиты следует понимать процент уменьшения ошибок и ущерба от таких ошибок посредством своевременного их обнаружения. В данном разделе систематизированы выявленные недочеты в деятельности объектов исследования в организации ведения учета операций с покупателями и заказчиками. Предложены мероприятия по совершенствованию учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками в организациях.

Заключение

Финансовая и хозяйственная деятельность экономических субъектов связана с взаимодействием с партнерами по бизнесу, конкурентами, поставщиками, покупателями и заказчиками. Так, могут появляться текущие обязательства, влияющие на итоговые результаты и финансовое состояние экономического субъекта. Это делает необходимым проведение регулярного контроля за состоянием расчетов с контрагентами.

Одним из значимых участков бухгалтерского учета являются операции с покупателями и заказчиками.

Согласно ст. 862 ГК РФ «безналичные расчеты, за исключением расчетов цифровыми рублями, могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями» [9].

В зависимости от содержания операций расчеты могут быть двух видов:

- по товарным операциям;
- по нетоварным операциям.

Для ведения учета операций с покупателями и заказчиками Планом счетов предусмотрен бухгалтерский счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

«Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

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

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам)

счета, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику» [22].

При осуществлении расчетов с покупателями и заказчиками возможны авансовые платежи. В этом случае в организации формируется дебиторская задолженность, которая отражается в оборотных активах бухгалтерского баланса.

Правильно построенный учет операций с покупателями и заказчиками занимает ключевое место в обеспечении обоснованных управленческих решений, стабильной и эффективной деятельности каждого предприятия.

Для эффективного учета расчетов организации внедряют автоматизированные системы бухгалтерского учета, позволяющие автоматизировать ввод данных, формирование отчетов, анализировать состояние и движение расчетов. Для повышения эффективности работы в данном направлении необходимо проводить систематическую сверку взаиморасчетов с контрагентами для избегания разногласий в будущем.

Внутренний аудит операций с покупателями и заказчиками представляет собой независимую проверку их учета и выявляет достоверность отражения данных расчетов в бухгалтерской отчетности. Он направлен на своевременное выявление проблем, минимизацию финансовых потерь от неоплаты товаров и заказов, ошибок в учете и налоговых рисков. Каждое предприятие должно регулярно проводить внутренние проверки расчетов с контрагентами для повышения качества управленческих решений, снижения уровня неопределенностей и повышения устойчивого развития.

Эффективная деятельность каждого предприятия зависит от того насколько система управления обеспечена необходимой информацией для принятия управленческих решений.

В целом, аудит представляет собой независимую проверку бухгалтерской отчетности аудируемой организации для выражения независимого мнения о достоверности такой отчетности.

В общем понимании внутренний аудит направлен на своевременное выявление недочетов в системе бухгалтерского учета предприятия.

Проверка операций с покупателями и заказчиками является важным участком в системе общего внутреннего аудита.

Цель внутреннего аудита данных операций в исследуемых организациях связана с проверкой полноты и достоверности отражения на бухгалтерских счетах расчетов по выявлению нарушений требований нормативных актов и локальных документов, оценка эффективности системы контроля и управления рисками появления безнадёжной дебиторской задолженности.

В исследовании установлено, что для выявления нарушений, ошибок в текущей работе при выполнении различных учетных операций применяют оперативные процедуры внутреннего контроля. Как правило, они реализуются в ходе реализации финансово-хозяйственной деятельности. К данным процедурам относятся:

- проверка документов, которая предполагает, что принятию решений или проведению хозяйственных операций предшествует проверка правильности оформления документов, присутствие подписей ответственных лиц и печатей организаций. При этом проверяется соответствие документов требованиям законодательства;
- авторизация и утверждение, предусматривающая, что каждая финансово-хозяйственная операция требует авторизации уполномоченного лица, которым может быть главный бухгалтер, заместитель руководителя, начальник отдела или иное ответственное лицо;
- подтверждение фактов, которое выполняется посредством проведения сверки данных, полученных из разных источников;
- независимый мониторинг, который может реализовываться независимыми экспертами или подразделениями и предполагающий проверку соблюдения установленных стандартов и требований.

Ключевое место в реализации внутреннего контроля занимают превентивные мероприятия, направленные на предупреждение вероятных ошибок и нарушений в деятельности организации. К одному из них следует относить обучение персонала, позволяющее повышать уровень квалификации сотрудников и снижать вероятность случайных ошибок. Распространенной процедурой превентивного характера является разработка регламентов и инструкций. Утвержденные инструкции и регламенты позволяют регламентировать действия сотрудников при выполнении определенных операций. Они снижают факторы неопределенности и предотвращают вероятность совершения ошибок.

Важным превентивным мероприятием является автоматизация рутинных операций. Данное мероприятие снижает количество ошибок, вызванных человеческим фактором, которые влияют на точность и надежность данных. Современные прогрессивные информационные программы и технологии способны автоматизировать большинство аспектов внутреннего аудита.

В современных условиях существует такая превентивная мера как установление лимитов и ограничений по отдельным операциям, что позволяет предотвратить превышение полномочий персоналом.

В процессе исследования выяснено, что для эффективного выполнения внутреннего аудита необходимо применять различные виды процедур и разрабатывать комплекс мероприятий, способствующих стабильному функционированию экономического субъекта.

Объектами исследования выбраны ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ», занимающиеся торговлей оптовой прочими бытовыми товарами.

Анализ основных финансовых показателей ООО «АРТ-ВЭД» выявил, что выручка в динамике сокращается, и в 2023 г. составила 26228 тыс. руб. против показателя 44052 тыс. руб. в 2021 г. Снижение также происходит и по

расходам по обычной деятельности. Такая ситуация показывает сокращение объемов продаж.

Прочие доходы и чистая прибыль в 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом выросли на 449,33% и 262,07% соответственно. Оборачиваемость активов наибольшего роста достигла в 2022 г. и составила 1,41. В 2023 г. данный показатель снизился на 0,62 пункта и составил 0,79. В организации достаточно низкий уровень продемонстрировала рентабельность продаж, которая в 2023 г. составила 0,24%.

В ООО «СПЕЦТОРГ» выручка с 2021 г. по 2023 г. демонстрирует снижение. В 2023 г. она составила 262741 тыс. руб. против показателя 586498 тыс. руб. в 2021 г.

Расходы по обычной деятельности в 2022 г. по отношению к предыдущему периоду выросли на 1,10%, а в 2023 г. сократились на 46,95% в сравнении с 2022 г.

Чистая прибыль в 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом сократилась на 77,39%.

Анализ основных финансовых показателей ООО «СИНО-ВЕНТ» показал, что в 2023 г. запасы в организации составили 21557 тыс. руб., что на 7,99% ниже предыдущего периода. Активы в данный период также снизились на 5,22%.

Выручка и расходы по обычной деятельности в 2023 г. демонстрируют рост по сравнению с предыдущим периодом на 9,25% и 6,23% соответственно. Прочих доходов организация не получала в исследуемых годах.

Чистая прибыль в 2023 г. по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 6,22%.

Рентабельность от продаж в 2023 г. составила 10,04%.

Для учета операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» используется бухгалтерский счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» подлежат проверки следующие направления:

- анализируется правильность оформления договоров на поставку товаров, оказания услуг, выполнения работ;
- оцениваются первичные документы;
- осуществляется сверка расчетов с покупателями и заказчиками, посредством анализа актов сверок. Выясняются причины возникновения просроченной дебиторской задолженности и оцениваются мероприятия по ее взысканию;
- осуществляется контроль поступления денежных средств посредством проверки своевременности оплаты счетов покупателей и заказчиков. В процессе такой проверки выявляются факты нарушений условий договоров по срокам платежей;
- проводится оценка кредитного риска контрагента, анализируются возможные последствия неплатежа покупателя или заказчика;
- проверяется правильность исчисления налогов, подлежащих уплате или возмещению по операциям с покупателями и заказчиками.

Внутренним аудитором выясняются причины возникновения такой задолженности и уточняются меры, которые принимались для взыскания такой задолженности.

Для получения аудиторских доказательств проверялись следующие документы:

- договоры на поставку товаров;
- выставленные счета-фактуры;
- накладные, акты выполненных работ;
- документы на оплату;
- книги продаж;
- регистры бухгалтерского и налогового учета.

В работе разработан план и программа внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками в исследуемых организациях.

На первом этапе внутреннего аудита проводилась правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками. Нарушений не выявлено.

Второй этап предполагал проверку первичного учета операций с покупателями и заказчиками. Существенное внимание уделено оценке качества первичной документации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Проводилась проверка:

- достоверности отражения реализации товаров, полноты регистрации и хранения первичных документов;
- своевременности регистрации фактов продажи товаров;
- соблюдения графика документооборота;

Подвергались проверке на втором этапе первичные учетные документы, такие как: накладные, счета-фактуры, акты приемки-передачи, данные складского учета, книга продаж, графики документооборота, документация по организации хранения документов. Данный этап позволил выделить отдельные недочеты. Так, в ООО «АРТ-ВЭД» были выявлены случаи отсутствия заполнения обязательных реквизитов в отдельных первичных учетных документах.

На третьем этапе анализировался синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками. Анализировались расчеты по претензиям, коммерческим кредитам. Особое внимание уделялось проверке правильности списания безнадежной дебиторской задолженности. На третьем этапе сверялись обороты счетов аналитического учета с остатками по счетам синтетического учета. В ходе проверки установлено, что в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ» не ведется журнал регистрации выставленных счетов на оплату. В ООО «СИНО-ВЕНТ» на регулярной основе не проводится инвентаризация и сверка расчетов с покупателями и заказчиками.

Четвертый этап направлен на оценку правильности ведения налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками. На данном этапе проводилась проверка:

- налогового учета по выданным векселям, коммерческим кредитам;
- налогового учета сомнительной задолженности;
- учета НДС (для ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ»).

По указанным направлениям нарушений не выявлено.

Пятый этап направлен на проверку достоверности отражения операций с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности. На данном этапе нарушений не выявлено.

Проверка расчетов выявила недостатки, требующие разработки соответствующих мер по их устранению.

Рациональные системы бухгалтерского учета и внутреннего аудита способствуют снижению финансовых рисков, повышению прозрачности бизнеса, росту доверия инвесторов, партнеров и контролирующих органов. Системная оценка состояния расчетов и движения дебиторской задолженности способствуют повышению ликвидности и финансовой стабильности организаций.

В результате проведенного исследования выявлены отдельные недочеты в организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками в ООО «АРТ-ВЭД», ООО «СПЕЦТОРГ», ООО «СИНО-ВЕНТ». Для их устранения разработаны мероприятия.

Для совершенствования учетного сопровождения операций с покупателями и заказчиками рекомендовано:

- внедрение журнала регистрации выставленных счетов на оплату;
- осуществление систематического контроля заполнения обязательных реквизитов в расчетных и первичных документах;
- проведение регулярного контроля за погашением дебиторской задолженности;
- проведение на постоянной основе сверки расчетов.

В результате исследования для совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками рекомендуем к бухгалтерскому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дополнительные субсчета.

В работе установлено, что к важному критерию роста эффективности контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками относится снижение возможных потерь, которые связаны с появлением сомнительных и безнадежных долгов. Формирование в организации отдела внутреннего аудита позволит повысить контроль за данным участком работы.

Особому вниманию в организациях подвергаются расчеты с покупателями и заказчиками. Эффективные партнерские отношения позволяют организации привлекать дополнительно клиентов, тем самым обеспечивать необходимый рост выручки и показателей прибыли. Система внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками должна включать процедуры, позволяющие проверить правильность оформления документов, исполнение условий договоров и соблюдение лимитов дебиторской задолженности покупателей. Систематические аудиторские проверки способствуют своевременному выявлению слабых мест в системе бухгалтерского учета. На основе полученных результатов возможна оперативная разработка рекомендаций по их устранению и недопущению в будущем.

Внутренний аудит приобретает ключевое значение в деятельности современных организаций и обеспечивает стабильный рост и защиту интересов собственников компании, способствуя укреплению ее позиции на рынке и поддержанию высокого уровня доверия среди стейкхолдеров. Эффективность работы внутреннего аудита определяется такими показателями как вероятность обнаружения ошибок и степень защиты. Для этого применяют разные виды аудиторских процедур.

В ходе проведенной работы, для повышения эффективности расчетов с покупателями и заказчиками рекомендовано внедрение в организациях должности внутреннего аудитора, что позволит повысить контроль за данным участком работы.

Эффективная система внутреннего аудита должна быть направлена на:

- сохранение и эффективное использование ресурсов организации;

- разработку эффективной системы информационного обеспечения для всех уровней управления, способствующую своевременно адаптировать функционирование предприятия к изменениям условий внешней и внутренней среды;
- обеспечение устойчивого развития организации;
- своевременное выявление и сокращение предпринимательских рисков.

В процессе исследования для совершенствования проверок операций с контрагентами предложено внедрение графика проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками.

Данный график проведения аудита операций с покупателями и заказчиками позволит своевременно вывить недочеты и ошибки в учете, разработать мероприятия по их устранению недопущению в будущем.

В результате внедрения предложенных мероприятий ожидается снижение ошибок в учете с покупателями и заказчиками на 25%. Рекомендованный график проведения внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками повысит оперативность выявления рисков неоплаты поставок контрагентами на 30%. Дебиторская задолженность сократится на 35%, а сомнительная дебиторская задолженность уменьшится на 45%.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Азиева З. И., Папова Л. В. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками // Вестник Академии знаний. 2019. №1 (30). С. 243-246.
2. Буренкова Г.А. Организация внутреннего аудита дебиторской задолженности покупателей и заказчиков // НАУКА И ИННОВАЦИИ В XXI ВЕКЕ: АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, ОТКРЫТИЯ И ДОСТИЖЕНИЯ. сборник статей XXIII Международной научно-практической конференции. Пенза, 2021. С. 126-130.
3. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс] : учебное наглядное пособие / Ю. Г. Мурашова, М. Н. Наам ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2022 – 6,21 Мб ; 115 с.
4. Варгунин В.И., Куренков П.В., Сафронов С.А. Особенности учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей в современных условиях // Вестник СамГУПС. 2022. № 3 (57). С. 60-72
5. Внутренний аудит : учебник / Т. М. Рогуленко, О. С. Дьяконова, В. А. Гузь [и др.] ; под ред. Т. М. Рогуленко. — М. : КноРус, 2023. — 181 с.
6. Внутренний аудит и контроль бизнес-процессов : учебное пособие / С.Ю. Ракутько, Е.Ю. Селезнева, О.Г. Житлухина, Е.В. Белик, Е.И. Бережнова, Е.В. Ломоносова, Н.В. Белик. – Владивосток : Издательство Дальневосточного федерального университета, 2021 – 1 CD-ROM.
7. Внутренний финансовый аудит: учебное пособие / колл. авторов. – Прометей, 2023 – 1 CD-ROM ; [286 с.].
8. Глущенко А.В., Котельникова В.С. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками как ключевой элемент системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2021. № 14 (518). С. 27-36.

9. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023).
- 10.Гринавцева Е.В., Федотова Л.В. Понятие и бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками // Ученые записки Тамбовского отделения РоСМУ. 2019. № 15. С. 29-37.
- 11.Ельцова, Е. В. Бухгалтерский (финансовый) учет. Теоретический курс : учебное пособие / Е. В. Ельцова, И. П. Колечкина, И. Ю. Верчагина ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева, филиал в г. Белово. – Белово, 2022 – 238 с.
- 12.Иванова Е.В. Организация системы внутреннего контроля на предприятиях // Евразийская интеграция: современные тренды и перспективные направления. 2023. №. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/organizatsiya-sistemy-vnutrennego-kontrolya-na-predpriyatiyah> (дата обращения: 24.09.2024).
- 13.Казакова, Н. А. Аудит : учебник для вузов / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова ; под общей редакцией Н. А. Казаковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 412 с.
- 14.Костюкова И.В. Внутренний контроль, система внутреннего контроля и концепции внутреннего контроля в управлении // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 27. С. 776-783.
- 15.Кузнецова И.Н., Никулина С.Н., Шевелев В.И. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками // Вопросы устойчивого развития общества. 2020. № 3-1. С. 204-209.
- 16.Международный стандарт аудита 500 «Аудиторские доказательства» (ред. от 16.10.2023).
- 17.Налоговый Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ.
- 18.Осадчая О.П., Волкова М.В., Дирша Е.В. Бухгалтерский учет: курс лекций: Учебное пособие для студентов всех форм обучения

- экономических направлений подготовки. 2-е изд. доп. и исправл. / Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2021 – 156 с.
- 19.Посохина А. В. Внутренний аудит [Электронное издание] : учебное пособие / А. В. Посохина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2022 – Ч. 1 – 2,41 Мб ; 116 с.
- 20.Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (ред. от 07.02.2020).
- 21.Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 11.04.2018)
- 22.Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (ред. от 8 ноября 2010).
- 23.Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» (ред. 08.11.2010).
- 24.Семенова Н.А., Попова Д.Н. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками //Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений. Сборник статей II меж. науч-практ. конференции. Москва, 2024. С. 453-458.
- 25.Смагина М.Н., Ефимова А.С. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками: задачи, этапы проведения и методологические подходы // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. 2020. Т. 10. № 6. С. 90-98.

- 26.Смертина Е.Н., Петросян К.А. Организация внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками // Статистика в современном мире: методы, модели, инструменты. Материалы VII Международной научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, 2021. С. 185-188
- 27.Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023).
- 28.Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.04.2020).
- 29.Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 08.08.2024).
- 30.Чибисова Е.И., Мухсин-заде А.Х. Особенности бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками //Сборник статей. Москва, 2024. С. 120-125.
- 31.Шарафутина С.Ф. , Бикезина Т.В., Петрова Е.Е. Аудит: учебное пособие / С.Ф. Шарафутина, Т.В. Бикезина, Е.Е. Петрова. – Санкт-Петербург : РГГМУ, 2023 – 222 с.
- 32.Шеенко А.В., Алехина А.А. Пути совершенствования аудита дебиторской задолженности // Актуальные проблемы социально-гуманитарного и научно-технического знания. 2020. № 3 (23). С. 27-30.
- 33.Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. - 1424 p.
- 34.Fundamentals of Corporate finance. Richard A. Brealey, Stewart C. Myers, Alan J. Marcus. University of Phoenix. 2014 – 639 p.
- 35.Introduction to economic analysis. R. Preston McAfee, J. Stanley Jonson. CIOТ. 2015 – 322 p.
- 36.Martin J. Kallman. Accounting for Small Business: The Most Complete and Updated Financial Accounting Guide for Small Companies, 2024. – 486 p.
- 37.Steven M. Bragg. International Accounting: 2025 Edition, CPA, 2024. – 486 p.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «АРТ-ВЭД»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря года 2021 г.
1	2	3	4	5
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы (включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства)	1150	-	-	1727
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы (включая результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы)	1170	-	-	-
Запасы	1210	12428	573	16381
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	881	3700	36
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	42270	32195	31627
БАЛАНС	1600	55579	36468	49771
ПАССИВ				
Капитал и резервы (Целевые средства, Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды)	1300	-221	29	48
Долгосрочные заемные средства	1410	14495	13575	2030
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	32924
Кредиторская задолженность	1520	41305	22864	14769
Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
БАЛАНС	1700	55579	36468	49771

Рисунок А.1. – Бухгалтерский баланс ООО «АРТ-ВЭД»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
Выручка	2110	44052	51363
Расходы по обычной деятельности	2120	(42822)	(51082)
Проценты к уплате	2330	()	()
Прочие доходы	2340	12250	2230
Прочие расходы	2350	(13339)	(2475)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	36	7
Чистая прибыль (убыток)	2400	105	29

Рисунок А.2. – Отчет о финансовых результатах ООО «АРТ-ВЭД» за 2023 г.

Приложение Б

Бухгалтерская отчетность ООО «СПЕЦТОРГ»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря года 2021 г.
1	2	3	4	5
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы (включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства)	1150	1265	2008	4572
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы (включая результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы)	1170	-	-	-
Запасы	1210	185818	334982	303445
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	104	732	55
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	15309	55723	43156
БАЛАНС	1600	202496	393445	351228
ПАССИВ				
Капитал и резервы (Целевые средства, Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды)	1300	143627	124148	81484
Долгосрочные заемные средства	1410	6720	22848	33600
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	1510	89	620	1964
Кредиторская задолженность	1520	25180	180869	234180
Другие краткосрочные обязательства	1550	26880	64960	-
БАЛАНС	1700	202496	393445	351228

Рисунок Б.1. – Бухгалтерский баланс ООО «СПЕЦТОРГ»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
Выручка	2110	262741	560289
Расходы по обычной деятельности	2120	(263070)	(495911)
Проценты к уплате	2330	()	()
Прочие доходы	2340	46274	204621
Прочие расходы	2350	(9918)	(207076)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	7459	13114
Чистая прибыль (убыток)	2400	28568	61923

Рисунок Б.2. – Отчет о финансовых результатах ООО «СПЕЦТОРГ» за 2023

Г.

Приложение В

Бухгалтерская отчетность ООО «СИНО-ВЕНТ»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря года 2021 г.
1	2	3	4	5
АКТИВ				
Материальные внеоборотные активы (включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства)	1150	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы (включая результаты исследований и разработок, незавершенные вложения в нематериальные активы, исследования и разработки, отложенные налоговые активы)	1170	-	-	-
Запасы	1210	21557	23429	18563
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1708	925	1294
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	1230	10586	11363	12912
БАЛАНС	1600	33851	35717	32769
ПАССИВ				
Капитал и резервы (Целевые средства, Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды)	1300	20775	21875	21017
Долгосрочные заемные средства	1410	4996	3245	917
Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	8080	10597	10835
Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
БАЛАНС	1700	33851	35717	32769

Рисунок В.1. – Бухгалтерский баланс ООО «СИНО-ВЕНТ»

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
Выручка	2110	57151	52314
Расходы по обычной деятельности	2120	(48153)	(45330)
Проценты к уплате	2330	(988)	(203)
Прочие доходы	2340	-	-
Прочие расходы	2350	(924)	(855)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	1347	523
Чистая прибыль (убыток)	2400	5739	5403

Рисунок В.2. – Отчет о финансовых результатах ООО «СИНО-ВЕНТ» за 2023

г.

Приложение Г

Вопросник аудитора для оценки организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками

Вопросы	ООО «АРТ-ВЭД»	ООО «СПЕЦТОРГ»	ООО «СИНО-ВЕНТ»
1	2	3	4
Присутствуют ли в организации оригиналы договоров, оформленных с покупателями и заказчиками?	+	+	+
Ведется ли журнал регистрации выставленных счетов на оплату?	-	-	-
Ведется ли аналитический учет по счету 62?	+	+	+
Проводится ли регулярная проверка своевременности оплаты счетов покупателями и заказчиками?	-	+	-
Производится ли сопоставление данных платежных документов с данными договоров?	+	+	+
Выделен ли отдельный специалист, оценивающий договорные отношения с покупателями и заказчиками?	+	+	+
Осуществляется ли контроль заполнения обязательных реквизитов в расчетных документах?	-	+	+
Проводится ли инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками на регулярной основе?	+	+	-
Проводится ли проверка погашения дебиторской задолженности на регулярной основе?	+	+	+
Проводится ли сверка расчетов с покупателями и заказчиками?	+	+	-
Имеются ли исправления в расчетных документах (счетах, договорах)	-	-	-
Своевременно ли отражаются операции с покупателями и заказчиками на счетах бухгалтерского учета?	+	+	+

Рисунок Г.1 – Вопросник аудитора для оценки организации бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками

Приложение Д

План внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

Вид аудита		Внутренний	
Период аудита		2023 г.	
Срок проведения		15.01.24-28.01.24	
Этапы внутреннего аудита	Период	Исполнитель	Примечание
1. Правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками на соответствие законодательству	15.01.24-16.01.24	ФИО	-
2. Проверка первичного учета операций с покупателями и заказчиками	17.01.24-18.01.24	ФИО	-
3. Проверка организации бухгалтерского учета и состояния с покупателями и заказчиками	19.01.24-21.01.24	ФИО	-
4. Проверка налогового учета операций с покупателями и заказчиками	22.01.24-24.01.24	ФИО	-
5. Проверка достоверности отражения операций с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности	25.01.24-28.01.24	ФИО	-

Рисунок Д.1 – План внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

Приложение Е

Программа внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками

	Вид аудита	Внутренний	
	Период аудита	2023 г.	
	Срок проведения	15.01.24-28.01.24	
Описание выполняемых работ по этапам внутреннего аудита	Аудиторские процедуры	Источник информации	Объем выборки
1	2	3	4
1. Правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками на соответствие законодательству: - экспертиза договоров с покупателями и заказчиками	Подтверждение, инспектирование	Договоры купли-продажи, соглашения, копии переписок	100%
2. Проверка первичного учета операций с покупателями и заказчиками: - проверка достоверности отражения реализации товаров; - проверка своевременности регистрации фактов продажи товаров; - проверка соблюдения графика документооборота; - проверка полноты регистрации документов; - проверка хранения первичных документов	Подтверждение, пересчет, опрос, инспектирование	Первичные учетные документы: накладные, счета-фактуры, акты приемки-передачи, данные складского учета, книга продаж, графики документооборота, документация по организации хранения документов	80%
3. Проверка организации бухгалтерского учета и состояния расчетов с покупателями и заказчиками: - проверка отражения хозяйственных операций по счету 62; - проверка расчетов по реализованной продукции; - проверка расчетов по коммерческим кредитам; - проверка расчетов по претензиям; - проверка правильности списания дебиторской задолженности, безнадежной к взысканию; - проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам синтетического учета	Пересчет, инспектирование, сверка, наблюдение, арифметическая проверка	Оборотно-сальдовые ведомости, регистры синтетического и аналитического учета	90%
4. Проверка налогового учета операций с покупателями и заказчиками: - проверка налогового учета по выданным векселям, коммерческим кредитам; - проверка налогового учета сомнительной задолженности; - проверка учета НДС	Пересчет, инспектирование, сверка, наблюдение, арифметическая проверка	Налоговые регистры, первичные учетные документы, договоры купли-продажи	100%
5. Проверка достоверности отражения операций с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности: - проверка отражения операций с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности	Наблюдение, пересчет, арифметическая проверка, сверка, инспектирование	Регистры бухгалтерского и налогового учета, первичные документы, бухгалтерская отчетность	100%

Рисунок Е.1 - Программа внутреннего аудита операций с покупателями и заказчиками