

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и аудит факторинговых операций

Обучающийся

И.Н. Коптелов

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина

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

Тольятти 2025

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил Коптелов Игорь Николаевич.

Тема работы: Бухгалтерский учет и аудит факторинговых операций.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Н.А. Ярыгина.

Актуальность темы обусловлена важностью изучаемой проблематики. Факторинговые операции имеют большие перспективы развития в России и помогают организациям решать проблемы ликвидности и регулирования денежных потоков. В современных условиях поставщики вынуждены прибегать к факторинговым операциям для улучшения качества товаров, расширения товарной номенклатуры и предоставления отсрочек платежей. Применение факторинга позволяет поставщикам планировать свои финансовые потоки независимо от платежной дисциплины покупателей. Прозрачная информация о финансовом положении и финансовых результатах важна для участников факторинговой операции. Существующие подходы к учету факторинговых операций не всегда соответствуют современным требованиям и нуждаются в улучшении. Адекватное отражение факторинговых операций повышает достоверность показателей бухгалтерского учета и требует профессионального суждения бухгалтера.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию деятельности исследуемой организации.

Объектом исследования выступало предприятие ООО «СаратовКон».

Практическая значимость – Использование предложенных методов улучшения учета и аудита факторинговых сделок может снизить вероятность ошибок в определении типа операции и улучшить прозрачность финансовой отчетности компаний.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, разделенных на параграфы, введения, заключения, списка использованных источников.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций.....	6
1.1 Факторинговые операции, их сущность, функции и основные виды ...	6
1.2 Особенности бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций	9
2 Бухгалтерский учет факторинговых операций ООО «СаратовКон».....	13
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «СаратовКон»	13
2.2 Бухгалтерский учет факторинговых операций ООО «СаратовКон».....	22
3 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «СаратовКон»	26
3.1 Аудит факторинговых операций ООО «СаратовКон».....	26
3.2 Мероприятия, направленные на совершенствование деятельности ООО «СаратовКон»	29
Заключение	32
Список используемых источников.....	37
Приложение А Бухгалтерская (финансовая отчетность)	39

Введение

Актуальность темы обусловлена важностью изучаемой проблематики. Факторинговые операции имеют большие перспективы развития в России и помогают организациям решать проблемы ликвидности и регулирования денежных потоков. В современных условиях поставщики вынуждены прибегать к факторинговым операциям для улучшения качества товаров, расширения товарной номенклатуры и предоставления отсрочек платежей. Применение факторинга позволяет поставщикам планировать свои финансовые потоки независимо от платежной дисциплины покупателей. Прозрачная информация о финансовом положении и финансовых результатах важна для участников факторинговой операции. Существующие подходы к учету факторинговых операций не всегда соответствуют современным требованиям и нуждаются в улучшении. Адекватное отражение факторинговых операций повышает достоверность показателей бухгалтерского учета и требует профессионального суждения бухгалтера.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию деятельности исследуемой организации.

Задачи исследования:

- проанализировать экономическую природу и особенности факторинга, а также изучить его основные виды;
- исследовать специфику бухгалтерского учета операций факторинга, включая учет у поставщика и покупателя;
- описать организационно-экономическую структуру ООО «СаратовКон»;
- изучить учет факторинговых операций, проведенных ООО «СаратовКон» в качестве покупателя;
- провести аудиторскую проверку факторинговых операций, осуществляемых компанией;

– разработать рекомендации по улучшению учета и аудита факторинговых операций в компании.

Объектом исследования выступало предприятие ООО «СаратовКон».

Предметом исследования является система бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций в этой компании.

Практическая значимость – использование предложенных методов улучшения учета и аудита факторинговых сделок может снизить вероятность ошибок в определении типа операции и улучшить прозрачность финансовой отчетности компаний.

Методологической основой исследования являются методы системного анализа, синтеза, а также сравнительный и аналитический подходы, которые позволяют объективно оценить текущую ситуацию и предложить эффективные решения.

Теоретическая значимость работы заключается в развитии теоретических основ бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, разделенных на параграфы, введения, заключения, списка использованных источников.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций

1.1 Факторинговые операции, их сущность, функции и основные виды

«Факторинг – это финансовая услуга для компаний, работающих на условиях отсрочки платежа. С его помощью продавец получает деньги за товар сразу после отгрузки, может устранить кассовые разрывы и пополнить оборотный капитал.

Факторинговые операции – это уступка права требования платы за товары или услуги. В сделке появляется третья сторона — фактор, или финансовый агент. Он предоставляет средства, а поставщик получает свои деньги раньше, чем предусмотрено договором, и сохраняет условия отсрочки для заказчика» [10].

Факторинг актуален для российского бизнеса в текущих геополитических реалиях, поскольку позволяет компаниям получать финансирование под уступку дебиторской задолженности и улучшает ликвидность. Это особенно важно в условиях ограниченного доступа к традиционным кредитным ресурсам [24].

Факторинговые операции можно рассматривать, как комплекс финансовых услуг, предоставляемых через специализированные отделы банков или факторинговых компаний [23]. Она акцентирует внимание на том, что факторинг включает не только приобретение прав на дебиторскую задолженность, но и дополнительные услуги, такие как управление задолженностью и страхование от кредитных рисков, что делает его эффективным инструментом управления финансами. Согласно ее точке зрения, факторинг представляет собой процесс, при котором поставщик получает финансирование путем продажи долговых обязательств и контроля над их возвратом, что существенно снижает риск финансовых потерь [22].

Основные функции факторинга включают:

- финансирование оборотного капитала: предоставление клиентам средств для поддержания деятельности и продолжения поставок товаров и услуг;
- инкассация задолженности клиента: сбор платежей от покупателей и контроль за своевременностью их оплаты;
- риск-менеджмент: принятие на себя части рисков, связанных с неплатежеспособностью покупателей, что снижает финансовые риски для поставщика [21].

Каждая из этих функций выполняет важную роль в процессе повышения финансовой устойчивости предприятия, снижая нагрузку на внутренние ресурсы и увеличивая гибкость бизнеса. Благодаря факторингу предприятия могут минимизировать риски, связанные с дебиторской задолженностью, и улучшить свою ликвидность, что способствует росту их конкурентоспособности [5].

Факторинг является особой формой посредничества, при которой клиент (поставщик) передает право на получение оплаты по неоплаченным счетам (дебиторская задолженность) специализированной финансовой организации, такой как факторинговая компания или отдел факторинга банка. Эта организация берет на себя ответственность за взыскание долгов и управление задолженностью. Факторинг можно считать разновидностью комиссионной деятельности, где посредник (фактор) предоставляет своим клиентам ряд услуг, направленных на улучшение их финансового положения, включая ускорение движения денежных средств и снижение рисков, связанных с неплатежами [20].

Отправной точкой для заключения договора факторинга служит уведомление об уступке денежного требования. Этот документ подписывается между фактором и клиентом и передается должнику (покупателю). В уведомлении указывается, что право на получение платежей переходит к фактору, и все дальнейшие платежи должны производиться на его счет [19].

Основные виды факторинга:

- стандартный факторинг – финансовый агент выкупает денежное требование у клиента и получает всю сумму или ее часть от должника;
- факторинг с регрессом – агент имеет право предъявить требование к клиенту в случае неполной оплаты долга должником [1];
- факторинг без регресса – агент самостоятельно несет убытки при неполной оплате долга должником, и клиент не обязан возмещать ему убытки;
- открытый факторинг – клиент заранее оповещает должника об уступке денежного требования агенту;
- закрытый факторинг – уступка требования происходит без оповещения должника [18].

Многие организации, сталкивающиеся с трудностями при обращении за традиционными банковскими кредитами, ищут альтернативные пути. Факторинг становится удобной альтернативой. Он позволяет получить финансирование без необходимости предоставлять большое количество документов и залогов, что ускоряет процесс и упрощает его. Кроме того, факторинг не зависит от кредитного рейтинга компании, поэтому он привлекателен для бизнеса с низкой кредитоспособностью [17].

Вот причины, по которым малым и средним предприятиям сложно получить кредит:

- ограниченный доступ к традиционным источникам финансирования. Такие компании часто не могут найти подходящее финансирование из-за строгих требований банков и кредиторов [3];
- неравное отношение при кредитовании. Кредиторы запрашивают больше гарантий от малых предприятий;
- высокая стоимость займов. Условия, которые предлагают финансовые учреждения, часто являются неподъемными для этих компаний [2];
- финансовые сложности при экспорте. Это включает расходы на

оформление документов, соответствие международным стандартам и ограниченный доступ на иностранные рынки [16].

Факторинг имеет ключевое преимущество – сокращение времени погашения дебиторской задолженности. Благодаря отсутствию задержек с платежами, компания может предотвратить перебои в снабжении материальными ресурсами, что обеспечивает непрерывную работу предприятия. Это также дает возможность вовремя выплачивать зарплату, повышая мотивацию сотрудников и увеличивая производительность. В итоге достигается высокий уровень выполнения задач и поручений [15].

1.2 Особенности бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций

Особенность бухгалтерского учета факторинговых операций заключается в том, что поступления от продажи денежных требований признаются прочими доходами, а доход от уступки требования признается на дату перехода требования к банку. Сумма задолженности покупателя включается в состав прочих расходов. Комиссия за факторинг относится к расходам, связанным с оплатой услуг банка, и учитывается в составе прочих расходов [14].

Бухгалтерский учет факторинговых операций предполагает детальную регистрацию всех финансовых взаимоотношений с факторинговыми организациями. В соответствии с действующими правилами, бухгалтерские записи по таким операциям должны оформляться согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, которая утверждена Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года N 94н [13].

В таблице 1 представлены основные бухгалтерские проводки факторинговых операций.

Таблица 1 – Основные бухгалтерские проводки факторинговых операций

Этап операции	Описание операции	Дебет	Кредит
Факторинг без регресса			
1. Учет задолженности за товары	Отражение суммы задолженности покупателя по реализованным товарам	62	90
2. Отражение НДС по товарам	Учет НДС, подлежащего уплате с поставленных товаров	90	68
3. Уступка требования банку	Учет операции по уступке денежного требования банку (фактору)	76	91.1
4. Списание требования	Списание задолженности, уступленной банку, с расчетного счета	91.2	62
5. Перечисление денег фактором	Перечисление денежных средств фактором	51	76
6. Учет вознаграждения фактору	Отражение суммы вознаграждения, причитающегося фактору за оказанные услуги	91.2	76
7. Выделение НДС с вознаграждения	Отражение НДС с суммы вознаграждения фактору	19	76
8. Принятие НДС к вычету	Принятие к вычету НДС с вознаграждения фактора	68	19
9. Выплата вознаграждения агенту	Перечисление вознаграждения агенту за факторинговые услуги	76	51
Факторинг с регрессом			
1. Учет задолженности за товаром	Отражение задолженности покупателя	62	90
2. Отражение НДС по поставке	Учет НДС с реализации товара	90	68
3. Уступка требования фактору	Передача права на взыскание задолженности фактору	009	-
4. Поступление средств от фактора	Получение финансирования от фактора	51	76
Факторинг у покупателя			
Поступление товара	Получение товара от поставщика	10	60
Отражение НДС	Учет входного НДС	19	60
Уступка задолженности фактору	Передача задолженности факторинговой компании	60	60
Выплата задолженности фактору	Перечисление средств факторинговой компании с учетом комиссии	60	51

Организация бухгалтерского учета факторинговых операций требует внимания и соблюдения определенных правил, связанных с особенностями таких сделок. Для компаний, использующих факторинг, важно корректно отражать передачу дебиторской задолженности и затраты на комиссионные услуги [12]. Точность учета влияет не только на соответствие отчетности законодательству, но и на возможность эффективного управления денежными

потоками, оценки рисков и планирования дальнейшего развития бизнеса. В условиях экономической нестабильности факторинг становится важным средством поддержания ликвидности, а грамотно организованный бухгалтерский учет этих операций улучшает финансовые показатели компании [4].

Рассмотрим методику аудита факторинговых операций. Аудит факторинговых операций включает в себя оценку системы управления рисками, финансовых, информационных и коммерческих рисков, а также рисков мошенничества. Аудитор должен проверить организацию работы по управлению рисками, соответствие реальных бизнес-процессов установленным регламентам и надежность системы внутреннего контроля фактора [11].

Аудит факторинговых операций имеет большое значение для финансового контроля и обеспечения прозрачности в работе компаний, предоставляющих факторинговые услуги. Факторинг – это вид финансовых услуг, при котором одна сторона (фактор) приобретает у другой стороны (клиента) право требовать погашения дебиторской задолженности [9]. В наше время факторинг становится все более востребованным инструментом финансирования, однако его специфика предполагает проведение тщательного аудита для соблюдения нормативных требований и снижения финансовых рисков. Аудит таких операций направлен на изучение и оценку законности, обоснованности и результативности действий, связанных с уступкой прав на дебиторскую задолженность, а также на обнаружение возможных нарушений и несоответствий [10].

При аудите факторинговых операций необходимо определить специфические аспекты, которые влияют на разработку плана и программы аудита. Это связано с большим количеством операций, различными контрагентами и услугами, а также сложностью учета, что требует использования особых методологических подходов [8].

При проведении аудита факторинговых операций аудиторы должны

ориентироваться на несколько ключевых методологических принципов, которые помогут обеспечить полноту и точность проверки [7].

Основные этапы проведения аудиторской проверки факторинговых операций включают в себя шесть основных этапов. Первый – это подготовительный этап. На данном этапе формулируются цели аудита, происходит сбор необходимой информации и документации. Второй этап – это оценка рисков [5]. На данном этапе оцениваются риски и выбирается методология аудиторской проверки. Третий этап включает проверку договорной документации. На четвертом этапе анализируется бухгалтерская отчетность компании, проверяется отражение факторинговых операций на счетах бухгалтерского учета. На пятом этапе проводится проверка исполнения обязательств, то есть оценивается выполнение условий договоров, сроков и сумм. И на шестом этапе составляется отчет, который обязательно должен содержать выводы и рекомендации по совершенствованию деятельности компании [6].

Организация проведения аудита факторинговых операций требует от аудитора высокой квалификации и внимания к специфике работы фактора, а также применения всех необходимых методических принципов и подходов для проверки достоверности информации и соблюдения установленных стандартов бухгалтерского учета [14].

2 Бухгалтерский учет факторинговых операций ООО «СаратовКон»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «СаратовКон»

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «СаратовКон» является инженерной компанией, которая занимается проектированием и установкой кондиционеров.

ООО «СаратовКон» – это полностью российская компания, специализирующаяся на проектировании и продаже холодильного оборудования. Компания производит оборудование для систем вентиляции и кондиционирования воздуха, которое используется не только в жилых помещениях, но и в административно-бытовых помещениях производственных предприятий, таких как больницы, школы и торговые центры. Важное значение придается удобному доступу к основным элементам для текущего технического обслуживания и ремонта. Все элементы собираются и испытания установок проводятся в заводских условиях, что сокращает объем монтажных и пусконаладочных работ на объекте. Установки надежны благодаря непрерывному контролю качества на всех этапах производства.

В ООО «СаратовКон» имеется отдел бухгалтерии, возглавляемый главным бухгалтером. Главный бухгалтер отвечает за организацию и ведение бухгалтерского и налогового учета.

Основные обязанности главного бухгалтера включают правильное и своевременное отражение всех финансовых операций, соблюдение стандартов бухгалтерского учета и формирование отчетности для внутренних и внешних пользователей. Также важно уделять внимание внутреннему контролю и проверке данных, чтобы поддерживать доверие к финансовой информации со стороны руководства и внешних аудиторов.

Главный бухгалтер координирует и контролирует бухгалтерские

операции, обеспечивая соответствие всех процессов действующему законодательству и внутренним регламентам предприятия. Он также готовит и представляет финансовую отчетность, взаимодействует с налоговыми органами и внешними аудиторами.

Процесс документооборота в ООО «СаратовКон» основан на четком и систематическом подходе, который обеспечивает прозрачность и эффективность деятельности. Распределение ответственности между отделами и использование современных программных решений для автоматизации обработки документов являются основополагающими принципами документооборота.

График документооборота составляется главным бухгалтером и прилагается к учетной политике предприятия. Документы оформляются с использованием стандартизированных форм, что упрощает процесс внутреннего документооборота и повышает эффективность работы.

Первичная документация формируется в программе «1С: Бухгалтерия 8» и подписывается электронной подписью. Перечень используемых первичных документов утверждается главным бухгалтером и прилагается к учетной политике предприятия.

Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг. представлена в таблице 2. Таблица составлена на основании данных финансовой бухгалтерской отчетности, представленной в приложении А, таблицах А1-А4.

Финансовые показатели демонстрируют положительную динамику в отношении выручки и чистой прибыли. Выручка демонстрирует устойчивый рост, что является ключевым показателем успешности деятельности предприятия. В 2021 году чистая прибыль была убыточной, но в 2022 году она увеличилась вдвое, а в 2023 году рост составил 98%.

Таблица 2 – Динамика основных финансовых показателей ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение			
				2021- 2022 гг.		2022- 2023 гг.	
				+ / -	%	+ / -	%
Выручка, тыс. руб.	1314	72246	194407	70932	5398,17	122161	169,09
Чистая прибыль, тыс. руб.	-5954	5360	10638	11314	-190,02	5278	98,47
Основной капитал, тыс. руб.	1607	1817	1914	210	13,07	97	5,34
Оборотные активы, тыс. руб.	6915	9510	76308	2595	37,53	66798	702,40
Капитал и резервы, тыс. руб.	-8753	-3393	8998	5360	-61,24	12391	-365,19
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	2544	14044	69219	11500	452,04	55175	392,87
Численность работников, чел.	95	103	101	8	8,42	-2	-1,94
Фондоотдача	0,82	39,76	101,57	38,94	4762,72	61,81	155,45
Фондоемкость	1,22	0,03	0,01	-1,20	-97,94	-0,02	-60,85
Фондорентабельность, %	-370,50	294,99	555,80	665,50	-179,62	260,81	88,41
Фондовооруженность	16,92	17,64	18,95	0,72	4,29	1,31	7,42
Чистый оборотный капитал	4371	-4534	7089	-8905	-203,73	11623	-256,35
Собственный оборотный капитал	-7146	-2246	7084	4900	-68,57	9330	-415,41
Оборачиваемость оборотного капитала	0,19	7,60	2,55	7,40682	3897,88	-5,0492	-66,46
Рентабельность оборотного капитала, %	-86,10	56,36	13,94	142,464	-165,46	-42,421	-75,27
Производительность труда	13,83	701,42	1924,82	687,59	4971,13	1223,40	174,42
Трудоемкость	0,07	0,00	0,00	-0,07	-98,03	0,00	-63,56
Рентабельность трудовых ресурсов, %	-6267,37	5203,88	10532,67	11471,25	-183,03	5328,79	102,40

Компания укрепляет свои позиции на рынке, увеличивая количество сотрудников и демонстрируя улучшение чистой прибыли. Ожидается, что в будущем организация продолжит улучшать свои финансовые результаты и укреплять свою деловую репутацию, сохраняя стабильность в бизнес-процессах и налоговых обязательствах.

Анализ показателей, представленных в таблице 2, выявляет как положительные, так и отрицательные тенденции, требующие более детального рассмотрения. Наблюдается устойчивое снижение фондоемкости, что связано с продажей устаревшего оборудования. Темп снижения в 2023 году снизился по сравнению с 2022 годом.

Снижение фондоемкости и значительный рост фондоотдачи свидетельствуют об эффективном использовании основных средств. Высокая фондоотдача в 2023 году положительно характеризует производственную эффективность предприятия.

Показатель оборотных активов также демонстрирует стабильный рост, что говорит о расширении деятельности ООО «СаратовКон» и увеличении ее текущей ликвидности. Рост в 2023 году более значительный, чем в 2022, и это связано с увеличением продаж.

Собственный оборотный капитал предприятия демонстрирует рост, что позитивно характеризует финансовое положение ООО «СаратовКон». Темпы роста увеличились в 2023 году. Это свидетельствует о выравнивании финансовой устойчивости компании и способность привлекать инвестиции.

В 2023 году краткосрочные обязательства значительно выросли.

Показатель капитала и резервов показывает стабильный рост. Но показатели чистого оборотного капитала и собственного оборотного капитала снижаются.

Численность персонала в 2023 году незначительно снизилась.

Рассмотрим динамику бухгалтерского баланса ООО «СаратовКон». Данные представлены на рисунке 1.

Сравнение бухгалтерского баланса компании ООО «СаратовКон» за три года показывает, что наибольшие изменения произошли в разделе оборотных активов. В данном случае, в разделе оборотных активов, произошел стремительный рост дебиторской задолженности.

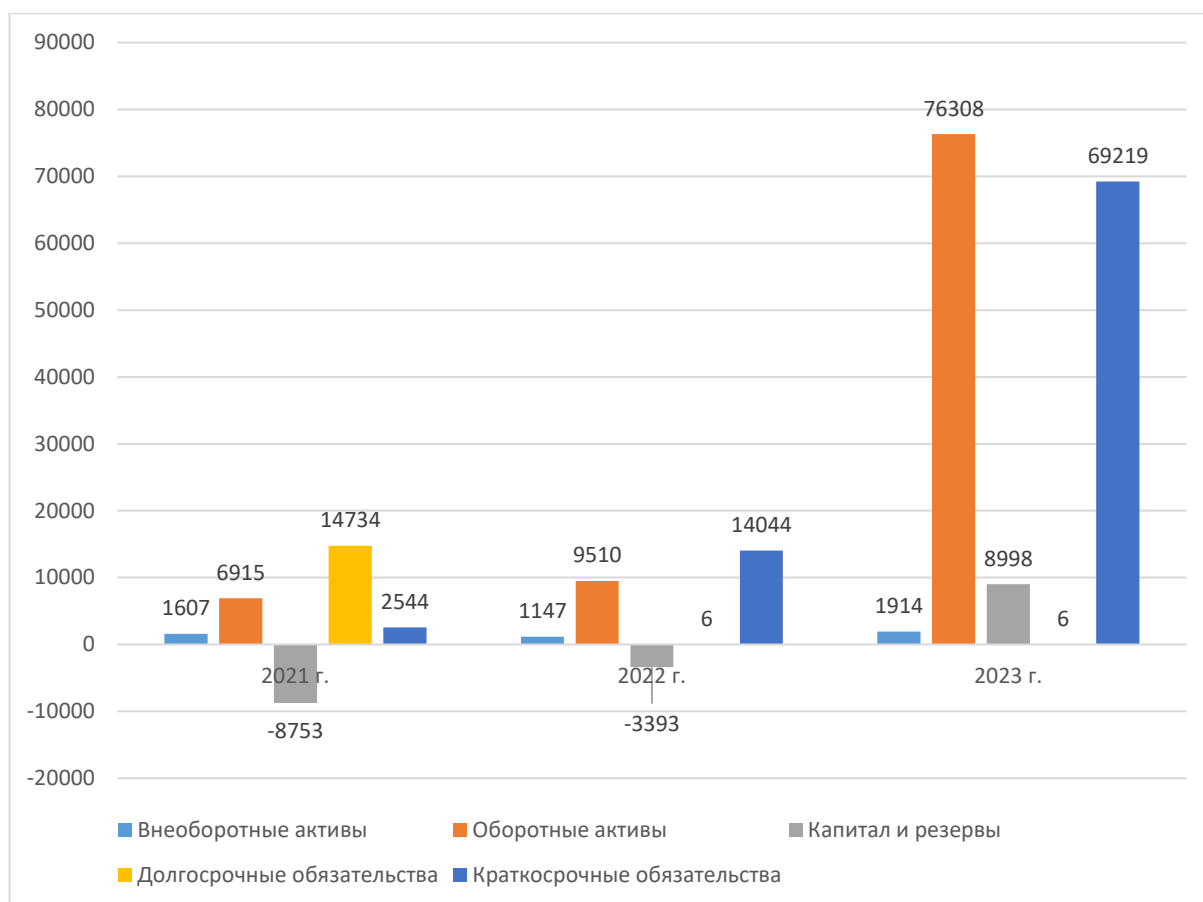


Рисунок 1 – Динамика показателей бухгалтерского баланса ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг.

Структура пассивов показывает увеличение краткосрочных обязательств и снижение долгосрочных, что указывает на повышение финансовых рисков и потребность в привлечении заемных средств для удовлетворения текущих потребностей.

Бухгалтерский баланс демонстрирует стабильность, но также предполагает возможные риски для долгосрочной финансовой стабильности компании, что требует тщательного контроля и оптимизации финансовых потоков в будущем.

В завершение обзора характеристики исследуемого предприятия, рассмотрим более детально основные финансовые результаты. Финансовые результаты компании включают данные по выручке, себестоимости, прибыли и убыткам от продаж, а также по прочим доходам и расходам, что позволяет

составить полное представление о финансовой динамике предприятия (таблица 3). Динамика показателя выручки отображен на рисунке 2.

Таблица 3 – Динамика финансовых результатов деятельности ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг.

Показатель	2023 г.	2022 г.	2021 г.	Изменение			
				2021- 2022 гг.		2021- 2022 гг.	
				+ / -	%	+ / -	%
Выручка, тыс. руб.	1314	72246	194407	70932	5398,17	122161	169,09
Себестоимость продаж	1356	63324	177107	61968	4569,91	113783	179,68
Валовая прибыль (убыток)	-42	8922	17300	8964	-21342,8	8378	93,90
Управленческие расходы	4661	1455	3868	-3206	-68,78	2413	165,84
Прибыль (убыток) от продаж	-4703	7467	13432	12170	-258,77	5965	79,88
Проценты к уплате	1214	734	-	-480	-39,54	-734	-100,00
Прочие расходы	37	32	123	-5	-13,51	91	284,38
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5954	6701	13313	12655	-212,55	6612	98,67
Налог на прибыль	-	670	1592	670	-	922	137,61
Чистая прибыль (убыток)	-5954	5360	10638	11314	-190,02	5278	98,47

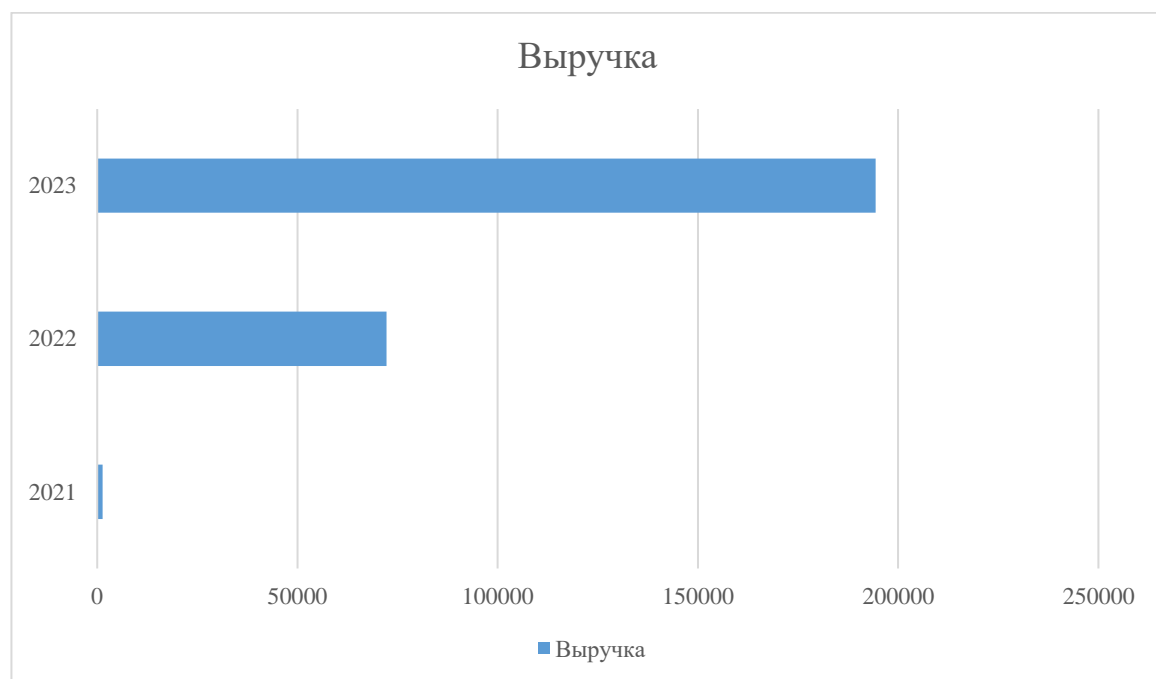


Рисунок 2 – Динамика выручки за 2021-2023 гг.

Чтобы лучше понять динамику финансовых результатов, следует обратить внимание на некоторые ключевые показатели. Выручка компании в 2023 году существенно увеличилась. Особенно, если говорить в сравнении с 2021 годом.

Себестоимость продаж значительно увеличивается с каждым годом, что свидетельствует о снижении операционной эффективности компании (рисунок 3).

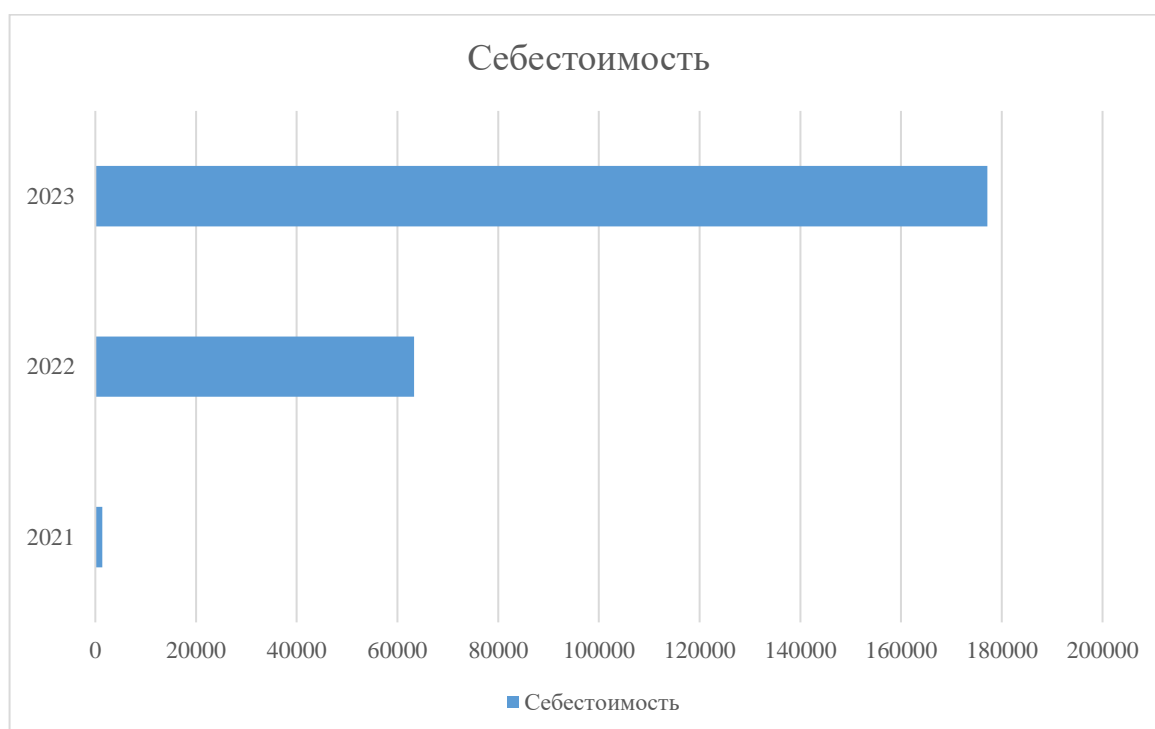


Рисунок 3 – Динамика себестоимости за 2021-2023 гг.

ООО «СаратовКон» в 2023 году смогла показать прибыль от продаж в размере 13432 т. р. после убытков в 2021 году, когда был зафиксирован отрицательный результат, который составил минус 4703 т.р. В 2022 году прибыль от продаж увеличилась и уже приобрела положительный результат и составила 7467 т.р. (рисунок 4).

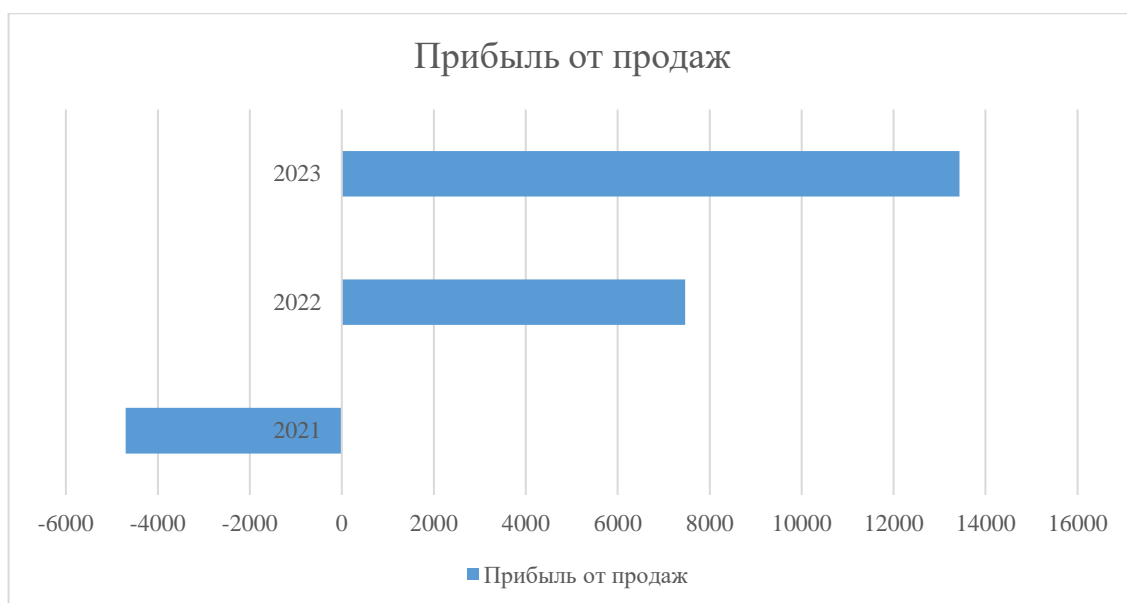


Рисунок 4 – Динамика прибыли от продаж за 2021-2023 гг.

Расходы ООО «СаратовКон» по статьям «Управленческие расходы» снижаются, а по статье «Прочие расходы» значительно увеличились в отчетном году. Особенно стоит отметить рост прочих расходов на 284,38% в 2023 году по сравнению с 2022 годом (рисунок 5).

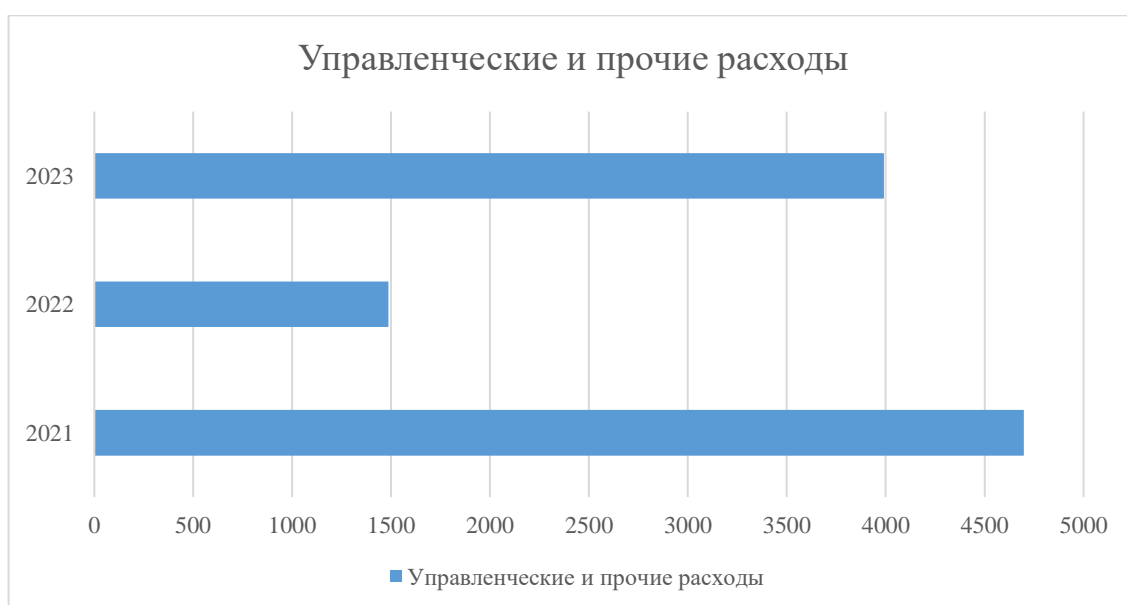


Рисунок 5 – Динамика расходов за 2021-2023 гг.

Чистая прибыль компании показала заметное увеличение в 2023 году по сравнению с 2021 годом, что связано с низким показателем прочих расходов. ООО «СаратовКон» выходит на существенный положительный результат по чистой прибыли в 2022 и 2023 годах.

Полную картину динамики финансовых результатов деятельности ООО «СаратовКон» представим на рисунке 6.

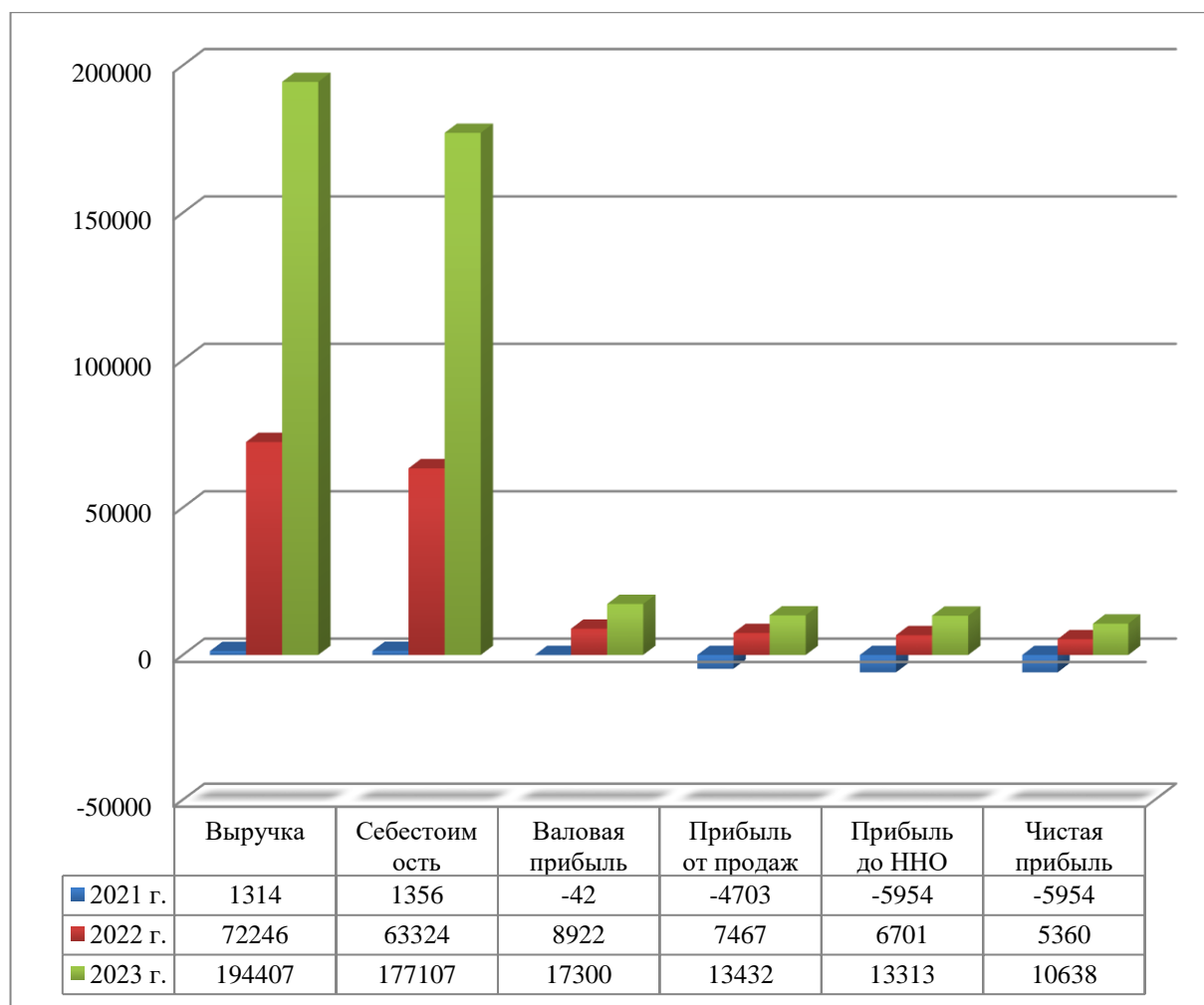


Рисунок 6 – Динамика финансовых результатов деятельности ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг.

Итак, ООО «СаратовКон» представляет собой компанию, которая продемонстрировала определенные успехи в 2023 году. В течение анализа были выявлены несколько ключевых факторов, которые играют роль в ее текущем финансовом положении.

Чтобы повысить финансовую стабильность и добиться успеха на конкурентном рынке, компания должна сосредоточиться на диверсификации источников дохода, увеличивая ассортимент предлагаемых товаров и услуг. Это не только увеличит прибыль, но и уменьшит зависимость от ограниченного числа клиентов или рыночных сегментов.

В целом, финансовое положение предприятия характеризуется как относительно стабильное.

2.2 Бухгалтерский учет факторинговых операций ООО «СаратовКон»

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «СаратовКон» является инженерной компанией, которая занимается проектированием и установкой кондиционеров.

ООО «СаратовКон» – это полностью российская компания, специализирующаяся на проектировании и продаже холодильного оборудования. Компания производит оборудование для систем вентиляции и кондиционирования воздуха, которое используется не только в жилых помещениях, но и в административно-бытовых помещениях производственных предприятий, таких как больницы, школы и торговые центры. Важное значение придается удобному доступу к основным элементам для текущего технического обслуживания и ремонта. Все элементы собираются и испытания установок проводятся в заводских условиях, что сокращает объем монтажных и пусконаладочных работ на объекте. Установки надежны благодаря непрерывному контролю качества на всех этапах производства.

В ходе своей производственной деятельности ООО «СаратовКон» часто использует финансовые инструменты для повышения ликвидности, одним из которых является факторинг.

ООО «СаратовКон» часто нуждается в кабельной продукции,

необходимой для выполнения работ на объектах. Однако многие компании, с которыми ООО «СаратовКон» заключило контракты на поставку этих материалов, требуют полной предоплаты. Поэтому во время работы нередко возникают ситуации, когда ООО «СаратовКон» нужны материалы для монтажа на объектах, но в данный момент у компании недостаточно средств для их покупки. В таких случаях факторинг через агента становится инструментом, который помогает поддерживать финансовую стабильность компании, приобретать нужные товары у поставщиков и получать необходимую отсрочку, например, до тех пор, пока ООО «СаратовКон» не получит оплату за выполненные работы на объектах и не сможет погасить долг.

Факторинг через агента – это вид факторинга, при котором инициатором сделки выступает сам покупатель, и контракт заключается только с ним, а покупатель предоставляет фактору право покрыть свою кредиторскую задолженность. При этом один контракт предусматривает финансирование неограниченного числа поставщиков, что значительно упрощает процесс его оформления, так как нет необходимости заключать новый контракт в каждом отдельном случае.

Рассмотрим несколько примеров организации бухгалтерского учета операций факторинга ООО «СаратовКон».

ООО «СаратовКон» подписало контракт с ООО «Строймонтаж» на поставку силовых гибких проводов ПВКВ. Согласно договору, ООО «Строймонтаж» требует полной предоплаты за товары. Стоимость материалов, необходимых для выполнения работ на объекте «Детский оздоровительный центр» в г. Саратов, составляет 1,2 миллиона рублей. Однако у ООО «СаратовКон» не было возможности оплатить всю сумму сразу, так как были запланированы расходы на текущие нужды. Поэтому ООО «СаратовКон» воспользовалось услугами реверсивного факторинга через «СберБанк». В свою очередь, «СберБанк» перевел всю сумму за поставку на счет ООО «Строймонтаж», и компания отгрузила материалы в тот же день.

Таким образом, ООО «Строймонтаж» получило полную предоплату за товар от фактора, как указано в договоре, а ООО «СаратовКон» оперативно получило необходимые материалы, что позволило избежать задержек на объекте и оптимизировать кредиторскую задолженность. Кроме того, появилась возможность отсрочки платежа на 90 дней, что способствовало поддержанию финансовой стабильности компании, своевременной выплате зарплат сотрудникам, налогов и взносов.

Представим данные расчеты в табличной форме (таблица 4).

Таблица 4 – Оформление факторинговых операций

Операция	Дебет	Кредит
22.11.2024г. от поставщика получены товары и проведены в учете, учтен входной НДС	оприходование товаров без НДС	
	10	60
	учет входного НДС	
	19	60
Постановка НДС к вычету	68 субсчет «Расчеты по НДС»	19 «НДС»
Перенос задолженности	60 Снятие задолженности перед ООО «Строймонтаж»	60 Перевод задолженности на факторинговую компанию
Учет суммы вознаграждения, причитающейся фактору за его услуги и «входящего» НДС	91.04 НДС	76.13 НДС принят к учету
НДС принят к вычету	76.13	19
02.02.25 От ООО «СаратовКон» перечислена задолженность фактору	76.13	51

Все операции по расчетам с факторинговыми компаниями должны быть отражены на специальном субсчете 76.13 «Расчеты с факторинговыми компаниями». Это позволяет отделить факторинговые операции от других расчетов и обеспечить правильное отражение данных в отчетности.

«Рассмотрим еще один пример. 10.01.24 года ООО «СаратовКон» заключило договор поставки товаров провода выводные ПВКФО с ООО «Электропровод» на сумму 240 т.р. Согласно этому договору ООО «СаратовКон» должен оплатить данную продукцию в срок до 20.01.24 г.

Испытывая недостаток денежных средств, ООО «СаратовКон» 15.01.24 г. заключает договор факторинга с Коммерческим банком «ВТБ» и передает ему свое право денежного требования к ООО «Электропровод». КБ «ВТБ» 16.01.24 г. осуществляет финансирование клиента в размере 70% от суммы дебиторской задолженности – 168 т.р. При наступлении срока платежа 20.01.24 г. финансовый агент предъявляет платежное требование должнику. 21.01.24 г. ООО «Электропровод» перечисляет КБ «ВТБ» сумму задолженности 240 т.р. Из полученной суммы финансовый агент удерживает обусловленное договором факторинга вознаграждение и оставшуюся часть перечисляет ООО «СаратовКон». Сумма вознаграждения банку составляет 2% и равна 4800 рублей. Исходя из этих данных КБ «ВТБ» перечисляет ООО «СаратовКон» 67200 рублей. В результате ООО «СаратовКон» по данной сделке получает сумму в размере 235200 рублей, при этом 70% от суммы задолженности были получены поставщиком именно в тот период, когда ему были необходимы денежные средства» [13].

Итак, использование инструмента факторинга помогает эффективно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность и обеспечивать ликвидность компании. Бухгалтерский учет факторинговых операций проходит через несколько ключевых этапов, начиная с оприходования товара и заканчивая расчетами с факторинговой компанией. Важно правильно отражать все операции, связанные с факторингом, на соответствующих субсчетах, чтобы избежать ошибок при подготовке финансовой отчетности.

Компаниям, применяющим факторинг, следует принимать во внимание его влияние на финансовые показатели и учитывать возможные комиссионные издержки, связанные с его использованием.

3 Разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности ООО «СаратовКон»

3.1 Аудит факторинговых операций ООО «СаратовКон»

Аудит факторинговых операций включает в себя оценку системы управления рисками, финансовых, информационных и коммерческих рисков, а также рисков мошенничества. Аудитор должен проверить организацию работы по управлению рисками, соответствие реальных бизнес-процессов установленным регламентам и надежность системы внутреннего контроля фактора.

Аудит факторинговых операций имеет большое значение для финансового контроля и обеспечения прозрачности в работе компаний, предоставляющих факторинговые услуги. Факторинг – это вид финансовых услуг, при котором одна сторона (фактор) приобретает у другой стороны (клиента) право требовать погашения дебиторской задолженности. В наше время факторинг становится все более востребованным инструментом финансирования, однако его специфика предполагает проведение тщательного аудита для соблюдения нормативных требований и снижения финансовых рисков. Аудит таких операций направлен на изучение и оценку законности, обоснованности и результативности действий, связанных с уступкой прав на дебиторскую задолженность, а также на обнаружение возможных нарушений и несоответствий.

При аудите факторинговых операций необходимо определить специфические аспекты, которые влияют на разработку плана и программы аудита. Это связано с большим количеством операций, различными контрагентами и услугами, а также сложностью учета, что требует использования особых методологических подходов.

В первую очередь, аудитор проверяет факторинговую операцию компании, которая предоставляет услуги факторинга своим клиентам. В ходе

проверки аудитор изучает кредитную политику компании, оценивает систему внутреннего контроля и бухгалтерского учёта, а также анализирует правильность формирования резерва под обесценение факторинговых требований.

Аудитор изучает договор на факторинговое обслуживание, анализирует существенные условия договора, степень защиты от возможных рисков и условия предоставления финансирования. Он также проверяет полноту представленных заявок на факторинговое обслуживание и анализирует бизнес-планы и бюджеты продаж.

В рамках проверки аудитор проводит сквозное тестирование от момента получения заявки до записи в учётные регистры, оценивает соблюдение сотрудниками компании установленных внутренних норм и выявляет возможные недостатки системы внутреннего контроля.

По результатам проверки аудитор составляет аудиторское заключение, в котором отражает оценку соответствия факторинговой деятельности компании действующему законодательству, а также соответствие реальных бизнес-процессов кредитной политике и требованиям законодательства.

Цель аудита факторинговых операций заключается в проверке системы внутреннего контроля, оценке кредитного риска и информационных рисков, а также в выявлении мошеннических действий со стороны участников факторинговой сделки. Аудит направлен на определение достоверности финансовой отчетности и оценку эффективности системы управления рисками в факторинговой компании.

Задача аудита факторинговых операций заключается в изучении рисков, связанных с факторинговой деятельностью, анализе методов управления кредитным риском, тестировании системы внутреннего контроля и проведении аналитических процедур по существу.

Цель аудита ООО «СаратовКон» – проверить правильность учета и отражения в бухгалтерии ООО «СаратовКон» операций, связанных с факторингом. Во время аудита будут изучены такие важные аспекты, как учет

обязательств перед поставщиками, суммы задолженности и корректное отражение операций с факторинговыми компаниями, включая комиссии, НДС и поступления от финансовых агентов.

План аудиторской проверки представлен в таблице 5.

Таблица 5 – План аудиторской проверки ООО «СаратовКон»

Операция	Выполнение
1. Изучение нормативных документов, регулирующих факторинговые операции	+
2. Анализ договоров факторинга, проверка их соответствия законодательству и внутренним стандартам компании	+
3. Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта факторинговых операций	+
4. Проверка правильности отражения факторинговых операций в учёте и отчётности компании	+
5. Анализ эффективности использования факторинга для увеличения продаж и снижения дебиторской задолженности	+
6. Оценка качества управления рисками, связанными с факторинговыми операциями	+
7. Проверка соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	+
8. Подготовка отчёта о результатах аудита и рекомендаций по улучшению факторинговой деятельности компании	+

При проведении аудиторской проверки (в данном случае, проводился внутренний аудит), в первую очередь была проведена проверка учета обязательств перед поставщиками. Аудитором были проверены проводимые ООО «СаратовКон» операции по счетам 10, 60, 19, а именно операции по учету задолженности за приобретенные товары и услуги и отражение суммы НДС по полученным товарам и услугам. В данном случае, аудитором ошибок в записях не было выявлено.

Далее проверялись операции по переносу задолженности (записи по счетам 60.01).

Затем были проверены операции по учету сумм факторинговой комиссии (счета 91.02, 19, 76). Также особое внимание было уделено проверке правильности вычета НДС. Чтобы подтвердить вычет НДС, ООО

«СаратовКон» должно иметь счет-фактуру от факторинга. Если такой документ есть, компания сможет правильно оформить вычет НДС.

Проверка факторинговых операций, проведенных ООО «СаратовКон», показала, что бухгалтерия компании в целом корректно отражает все операции, связанные с факторингом, согласно российскому законодательству и стандартам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские проводки, касающиеся учета задолженности, поступлений от финансовых агентов и комиссий, были сделаны верно.

Однако для обеспечения точности учета и снижения риска возможных ошибок рекомендуется регулярно проверять правильность вычета НДС по комиссиям факторинговых компаний и контролировать актуальность документов, связанных с передачей задолженности.

В целом компания должна продолжать использовать факторинг как инструмент для увеличения ликвидности, но для оптимизации учета следует обратить внимание на уточнение некоторых процедур документирования операций с факторинговыми компаниями и регулярно контролировать корректность учета НДС.

3.2 Мероприятия, направленные на совершенствование деятельности ООО «СаратовКон»

В наше время компании всё чаще выбирают автоматизированные решения для ведения бухгалтерии. Один из эффективных инструментов – программа «1С:Бухгалтерия 8», которая оптимизирует учёт факторинговых операций. Например, в этой программе для учёта задолженности, переданной на финансирование в факторинговую компанию, предусмотрен субсчёт 76.13 «Расчёты с факторинговыми компаниями». Это позволяет вести аналитический учёт по каждому договору и факторинговой компании отдельно, обеспечивая точность расчётов и упрощая контроль над

дебиторской задолженностью. Преимущества автоматизации отражены на рисунке 7.

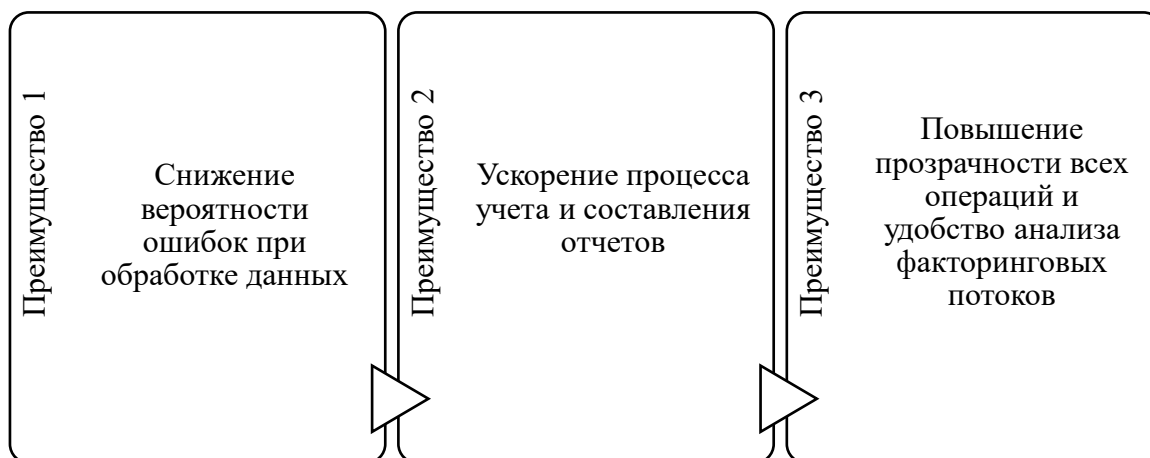


Рисунок 7 – Преимущества автоматизации факторинговых операций

ООО «СаратовКон» также рекомендуется создать и обозначить данный момент в учетной политике предприятия, отдельный субсчет для бухгалтерского учета факторинговых операций. Для более точного учёта факторинговых операций предлагается создать дополнительный субсчёт на счёте 76, который можно назвать «Расчёты с факторинговыми компаниями». Это поможет разделить учёт факторов, влияющих на работу компании, и предоставит более ясную картину состояния дебиторской задолженности, переданной на факторинг. Этот шаг позволит разграничить все связанные с факторингом операции от обычных операций с дебиторами, а также повысить прозрачность учёта и контроля. Введенный субсчёт будет служить для детализированного учёта дебиторской задолженности, а также для отражения всех сумм, полученных в рамках факторинговых сделок. Преимущества данного внедрения отражены на рисунке 8.

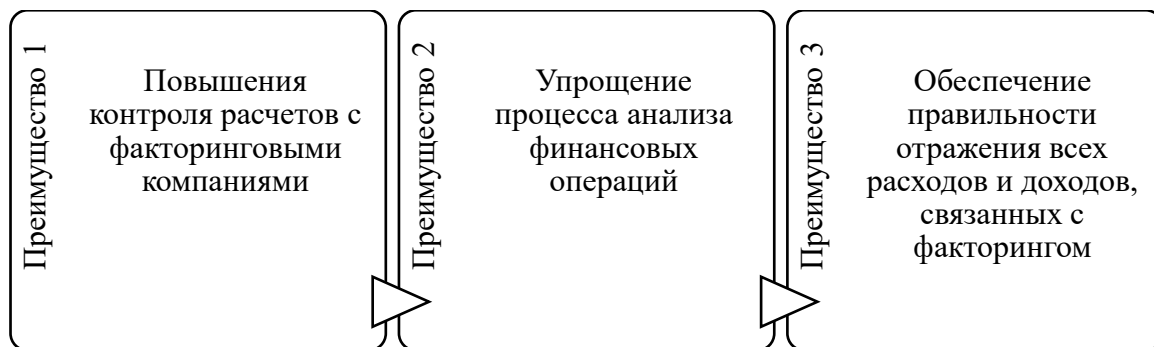


Рисунок 8 – Преимущества внедрения субсчета

Далее, ООО «СаратовКон» оптимизировать контроль за рисками. Оптимизация отчётности по факторинговым операциям имеет большое значение для улучшения учёта. Она подразумевает контроль не только доходов и расходов, но и управление рисками, связанными с вероятными невыплатами долгов. Компании необходимо регулярно анализировать долги, переданные на финансирование, и своевременно обнаруживать возможные угрозы. Для этого потребуется внедрить систему автоматического мониторинга задолженности и формирование регулярных отчетов для руководства компании о состоянии дебиторской задолженности, переданной на факторинг.

Совершенствование бухгалтерского учёта факторинговых операций в ООО «СаратовКон» предполагает внесение комплексных изменений, которые повысят эффективность учёта, улучшат прозрачность и снизят риски. Применение автоматизированных систем, создание отдельных субсчетов для учёта операций с факторинговыми компаниями и определение чёткого порядка учёта затрат, связанных с факторингом, являются основными этапами оптимизации процессов. Реализация этих мер позволит значительно улучшить финансовую отчётность компании, усилить контроль над дебиторской задолженностью и усовершенствовать прогнозирование денежных потоков.

Заключение

Факторинговые операции имеют большие перспективы развития в России и помогают организациям решать проблемы ликвидности и регулирования денежных потоков. В современных условиях поставщики вынуждены прибегать к факторинговым операциям для улучшения качества товаров, расширения товарной номенклатуры и предоставления отсрочек платежей. Применение факторинга позволяет поставщикам планировать свои финансовые потоки независимо от платежной дисциплины покупателей. Прозрачная информация о финансовом положении и финансовых результатах важна для участников факторинговой операции. Существующие подходы к учету факторинговых операций не всегда соответствуют современным требованиям и нуждаются в улучшении. Адекватное отражение факторинговых операций повышает достоверность показателей бухгалтерского учета и требует профессионального суждения бухгалтера.

Факторинг является особой формой посредничества, при которой клиент (поставщик) передает право на получение оплаты по неоплаченным счетам (дебиторская задолженность) специализированной финансовой организации, такой как факторинговая компания или отдел факторинга банка. Эта организация берет на себя ответственность за взыскание долгов и управление задолженностью. Факторинг можно считать разновидностью комиссионной деятельности, где посредник (фактор) предоставляет своим клиентам ряд услуг, направленных на улучшение их финансового положения, включая ускорение движения денежных средств и снижение рисков, связанных с неплатежами.

Отправной точкой для заключения договора факторинга служит уведомление об уступке денежного требования. Этот документ подписывается между фактором и клиентом и передается должнику (покупателю). В уведомлении указывается, что право на получение платежей переходит к фактору, и все дальнейшие платежи должны производиться на его счет.

Бухгалтерский учет факторинговых операций предполагает детальную регистрацию всех финансовых взаимоотношений с факторинговыми организациями. В соответствии с действующими правилами, бухгалтерские записи по таким операциям должны оформляться согласно Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, которая утверждена Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года N 94н.

Аудит факторинговых операций имеет большое значение для финансового контроля и обеспечения прозрачности в работе компаний, предоставляющих факторинговые услуги. Факторинг – это вид финансовых услуг, при котором одна сторона (фактор) приобретает у другой стороны (клиента) право требовать погашения дебиторской задолженности. В наше время факторинг становится все более востребованным инструментом финансирования, однако его специфика предполагает проведение тщательного аудита для соблюдения нормативных требований и снижения финансовых рисков. Аудит таких операций направлен на изучение и оценку законности, обоснованности и результативности действий, связанных с уступкой прав на дебиторскую задолженность, а также на обнаружение возможных нарушений и несоответствий.

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «СаратовКон» является инженерной компанией, которая занимается проектированием и установкой кондиционеров.

ООО «СаратовКон» – это полностью российская компания, специализирующаяся на проектировании и продаже холодильного оборудования. Компания производит оборудование для систем вентиляции и кондиционирования воздуха, которое используется не только в жилых помещениях, но и в административно-бытовых помещениях производственных предприятий, таких как больницы, школы и торговые центры. Важное значение придается удобному доступу к основным элементам для текущего технического обслуживания и ремонта. Все элементы

собираются и испытания установок проводятся в заводских условиях, что сокращает объем монтажных и пусконаладочных работ на объекте. Установки надежны благодаря непрерывному контролю качества на всех этапах производства.

Компания укрепляет свои позиции на рынке, увеличивая количество сотрудников и демонстрируя улучшение чистой прибыли. Ожидается, что в будущем организация продолжит улучшать свои финансовые результаты и укреплять свою деловую репутацию, сохраняя стабильность в бизнес-процессах и налоговых обязательствах.

Бухгалтерский баланс демонстрирует стабильность, но также предполагает возможные риски для долгосрочной финансовой стабильности компании, что требует тщательного контроля и оптимизации финансовых потоков в будущем.

Чтобы повысить финансовую стабильность и добиться успеха на конкурентном рынке, компания должна сосредоточиться на диверсификации источников дохода, увеличивая ассортимент предлагаемых товаров и услуг. Это не только увеличит прибыль, но и уменьшит зависимость от ограниченного числа клиентов или рыночных сегментов.

В целом, финансовое положение предприятия характеризуется как относительно стабильное.

Использование инструмента факторинга помогает эффективно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность и обеспечивать ликвидность компании. Бухгалтерский учет факторинговых операций проходит через несколько ключевых этапов, начиная с оприходования товара и заканчивая расчетами с факторинговой компанией. Важно правильно отражать все операции, связанные с факторингом, на соответствующих субсчетах, чтобы избежать ошибок при подготовке финансовой отчетности.

При проведении аудиторской проверки (в данном случае, проводился внутренний аудит), в первую очередь была проведена проверка учета обязательств перед поставщиками. Аудитором были проверены проводимые

ООО «СаратовКон» операции по счетам 10, 60, 19, а именно операции по учету задолженности за приобретенные товары и услуги и отражение суммы НДС по полученным товарам и услугам. В данном случае, аудитором ошибок в записях не было выявлено.

Проверка факторинговых операций, проведенных ООО «СаратовКон», показала, что бухгалтерия компании в целом корректно отражает все операции, связанные с факторингом, согласно российскому законодательству и стандартам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские проводки, касающиеся учета задолженности, поступлений от финансовых агентов и комиссий, были сделаны верно.

В наше время компании всё чаще выбирают автоматизированные решения для ведения бухгалтерии. Один из эффективных инструментов – программа «1С:Бухгалтерия 8», которая оптимизирует учёт факторинговых операций. Например, в этой программе для учёта задолженности, переданной на финансирование в факторинговую компанию, предусмотрен субсчёт 76.13 «Расчёты с факторинговыми компаниями». Это позволяет вести аналитический учёт по каждому договору и факторинговой компании отдельно, обеспечивая точность расчётов и упрощая контроль над дебиторской задолженностью.

ООО «СаратовКон» также рекомендуется создать и обозначить данный момент в учетной политике предприятия, отдельный субсчет для бухгалтерского учета факторинговых операций. Для более точного учёта факторинговых операций предлагается создать дополнительный субсчёт на счёте 76, который можно назвать «Расчёты с факторинговыми компаниями». Это поможет разделить учёт факторов, влияющих на работу компании, и предоставит более ясную картину состояния дебиторской задолженности, переданной на факторинг. Этот шаг позволит разграничить все связанные с факторингом операции от обычных операций с дебиторами, а также повысить прозрачность учёта и контроля. Введенный субсчёт будет служить для

детализированного учёта дебиторской задолженности, а также для отражения всех сумм, полученных в рамках факторинговых сделок.

Совершенствование бухгалтерского учёта факторинговых операций в ООО «СаратовКон» предполагает внесение комплексных изменений, которые повысят эффективность учёта, улучшат прозрачность и снизят риски. Применение автоматизированных систем, создание отдельных субсчетов для учёта операций с факторинговыми компаниями и определение чёткого порядка учёта затрат, связанных с факторингом, являются основными этапами оптимизации процессов. Реализация этих мер позволит значительно улучшить финансовую отчётность компании, усилить контроль над дебиторской задолженностью и усовершенствовать прогнозирование денежных потоков.

По итогам заключения бакалаврской работы, можно отметить, что поставленная цель достигнута и задачи выполнены.

Список используемых источников

1. Богатырева С. Н. Практические основы бухгалтерского учета и анализа. — М.: Юрайт, 2023. — 177 с.
2. Богаченко В. М. План счетов бухгалтерского учета с комментариями. — М.: Юрайт, 2023. — 411 с.
3. Бухгалтерский финансовый учет / под ред. И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. — М.: Юрайт, 2023. — 525 с.
4. Воробьёва Л. Учёт операций по договору факторинга // Аудит и налогообложение. — 2003. — № 5. — С. 15–19.
5. Гришина О.В. Лицензирование факторинговых операций // Аудитор. — 2006. — № 8. — С. 49–51.
6. Дереш С. Факторинговые операции: правовые вопросы // Хозяйство и право. — 2009. — № 2. — С. 50–56.
7. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка / Л.Л. Ермолович. — М: БГЭУ, 2013. — 189 с.
8. Ивасенко А.Г. Факторинг / А.Г. Ивасенко. — М. : КноРус, 2009. — 220 с.
9. Лебедев А.В. Оценка уровня гарантированных выплат при факторинговых операциях с учётом риска // Экономический анализ: теория и практика. — 2004. — № 15. — С. 54–56.
10. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации / под ред. И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. — М.: Юрайт, 2023. — 490 с.
11. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"

13. Проданова Н. А., Зацаринная Е. И. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса. — М.: Юрайт, 2023. — 221 с.
14. Сорокина Е. М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. — М.: Юрайт, 2023. — 125 с.
15. Сотникова Л. В. Бухгалтерский учет и отчетность. (Бакалавриат, Специалитет). Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.
16. Сысоева Г. Ф., Малецкая И. П., Абдалова Е. Б. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности. — М.: Юрайт, 2023. — 310 с.
17. Теория и организация бухгалтерского учета. Учебник / Алавердова Т. П. — М.: Издательский дом Университета "Синергия", 2020. — 196 с.
18. Теплая Н. В. Теоретические основы бухгалтерского учета. Учебное пособие для СПО. — М.: Директмедиа Паблишинг, 2020. — 444 с.
19. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ
20. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ
21. Фельдман И. А. Бухгалтерский учет. — М.: Юрайт, 2023. — 288 с.
22. Цыденова Э. Ч., Аюшиева Л. К. Бухгалтерский и налоговый учет: Учебник. — М.: Инфра-М, 2018. — 128 с.
23. Чувикова В. В., Иззука Т. Б. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. — М.: Дашков и К, 2020. — 246 с.
24. Штефан М. А., Замотаева О. А., Максимова Н. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. — М.: Юрайт, 2023. — 347 с.

Приложение А

Бухгалтерская (финансовая отчетность)

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг.
Актив

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 <u>23</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	1914	1817	1607
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	0	(670)	0
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	1914	1147	1607
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	0	0	794
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	58	1145
	Дебиторская задолженность	75990	9013	1927
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	319	440	4
	Прочие оборотные активы	0	0	3045
	Итого по разделу II	76308	9510	6915
	БАЛАНС	78222	10657	8522

Продолжение приложения А

Таблица А.2 – Бухгалтерский баланс ООО «СаратовКон» за 2021-2023 гг.

Пассив

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 <u>23</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>22</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>21</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8988	(3403)	(8763)
	Итого по разделу III	8988	(3393)	(8753)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	6	6	14731
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	6	6	14731
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	1420
	Кредиторская задолженность	69219	14044	1124
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	69219	14044	2544
	БАЛАНС	78222	10657	8522

Продолжение приложения А

Таблица А.3 – Отчет о финансовых результатах за 2023-2022 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 <u>23</u> г. ³	За _____ 20 <u>22</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	194407	72246
	Себестоимость продаж	(177107)	(63324)
	Валовая прибыль (убыток)	17300	8922
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(3868)	(1455)
	Прибыль (убыток) от продаж	13432	7467
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(0)	(734)
	Прочие доходы	4	-
	Прочие расходы	(123)	(32)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	13313	6701
	Налог на прибыль ⁷	(2674)	(1340)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(1592)	(670)
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	(1)	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	10638	5360

Таблица А.4 – Отчет о финансовых результатах за 2021-2022 гг.

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 <u>22</u> г. ³	За _____ 20 <u>21</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	72246	1314
	Себестоимость продаж	(63324)	(1356)
	Валовая прибыль (убыток)	8922	(42)
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	(1455)	(4661)
	Прибыль (убыток) от продаж	7467	(4703)
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(734)	(1214)
	Прочие доходы	-	
	Прочие расходы	(32)	(37)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	6701	(5954)
	Налог на прибыль ⁷	(1340)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	(670)	(-)
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее	(1)	-
	Чистая прибыль (убыток)	5369	(5954)