

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 операций факторинга

Обучающийся

В.Н. Райманова

(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: Райманова Виктория Нурулловна.

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит операций факторинга».

Научный руководитель: Ярыгина Неля Анатольевна.

Цель исследования: Выработка рекомендаций по организации и совершенствованию бухгалтерского учета и аудита факторинговых операций.

Объект исследования: ООО «ТСН», основным видом деятельности которого является проектирование, производство, поставка, монтаж и сервисное обслуживание инженерных систем.

Задачи исследования: Рассмотреть экономическую сущность и основные виды факторинга, проанализировать особенности бухгалтерского учета операций факторинга, охарактеризовать организационно-экономическую структуру деятельности ООО «ТСН», изучить учет факторинговых операций, совершенных ООО «ТСН», рассмотреть аудит факторинговых операций, разработать рекомендации для улучшения учета и аудита факторинговых операций в компании.

Структура работы: Работа состоит из 73 страниц, включает 10 рисунков, 26 таблиц, содержит 26 источников в списке литературы и 6 приложений. Первая глава посвящена теоретическим основам учета и аудита факторинговых операций. Вторая глава представляет анализ практического применения исследуемых процессов конкретно на примере ООО «ТСН», а третья глава включает меры по совершенствованию учета и аудита в данной организации.

Таким образом, данное исследование не только способно глубже понять сущность факторинга и проблемные аспекты учета и аудита, но и внести значимый вклад в развитие бухгалтерской практики в области факторинговых операций.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические особенности бухгалтерского учёта и аудита факторинга	7
1.1 Экономическая сущность, характеристика и основные виды факторинга	7
1.2 Особенности бухгалтерского учёта факторинговых операций .	20
1.3 Организация проведения аудита факторинговых операций	28
Глава 2 Бухгалтерский учёт и аудит операций факторинга на примере ООО «ТСН»	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «ТСН»	35
2.2 Бухгалтерский учет факторинговых операций у покупателя на примере ООО «ТСН».....	51
2.3 Аудит факторинговых операций, совершённых ООО «ТСН»...	56
Глава 3 Повышение эффективности бухгалтерского учета факторинговых операций в ООО «ТСН»	61
3.1 Пути совершенствования бухгалтерского учёта факторинговых операций в ООО «ТСН»	61
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий по автоматизации учёта факторинговых операций	65
Заключение	70
Список используемой литературы	72
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ТСН» за 2022-2024 г	74
Приложение Б Отчет ООО «ТСН» о финансовых результатах за 2023-24 г..	75
Приложение В Отражение поступления товаров в 1С «Бухгалтерия»	76
Приложение Г Расположение документа «Корректировка долга».....	77
Приложение Д Документ «Корректировка долга»	78
Приложение Е Оборотно-сальдовая ведомость по 60 счету	79

Введение

Актуальность темы исследования. В последние десятилетия факторинг, как способ финансового обслуживания и управления дебиторской задолженностью, приобрёл всё большую популярность среди организаций и предприятий. Развитие рыночной экономики, усиление конкуренции на товарных и услуговых рынках, а также стремление оптимизировать финансовые потоки, заставляют множество компаний использовать факторинг для обеспечения ликвидности и расширения возможностей для роста. В этой связи важным аспектом для компаний, использующих факторинг, является правильная организация бухгалтерского учёта и проведение аудита таких операций.

В свою очередь, процесс факторинга не всегда сопровождается должным вниманием к деталям бухгалтерского учёта, что может привести к ошибкам, влияющим на финансовую отчетность организации. В условиях растущего интереса к этому финансовому инструменту, а также отсутствия унифицированных подходов к учёту и аудиту факторинговых операций, данное направление требует дальнейшего исследования и совершенствования.

Целью данного исследования является формулирование рекомендаций по организации и совершенствованию бухгалтерского учёта и аудита факторинговых операций на примере ООО «ТСН». Для этого будет проведён детальный анализ текущей системы учёта и аудита в компании, выявлены проблемы и предложены пути их решения.

Задачи исследования:

- рассмотреть экономическую сущность и характеристики факторинга, а также определить основные виды факторинга;
- изучить особенности бухгалтерского учёта операций факторинга, в том числе учёт у продавца и покупателя;
- охарактеризовать организационно-экономическую структуру деятельности ООО «ТСН»;

- проанализировать учёт факторинговых операций, совершённых ООО «ТСН», в роли покупателя;
- провести аудит факторинговых операций, реализуемых компанией;
- разработать рекомендации по совершенствованию учёта и аудита факторинговых операций в компании.

Объектом исследования является ООО «ТСН» — организация, активно использующая операции факторинга в своей деятельности.

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

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 учёта и аудита факторинговых операций. В работе систематизированы и углублены теоретические аспекты факторинга, рассмотрены методы его учёта и аудита, что способствует расширению знаний в данной области. Работа также вносит вклад в развитие подходов к оценке эффективности и организации учёта и аудита факторинговых операций, что имеет значение для теоретического осмысления специфики финансовых и бухгалтерских практик в условиях динамично развивающихся рынков.

Практическая значимость работы заключается в том, что она может быть полезна для специалистов в области бухгалтерского учёта и аудита, особенно тех, кто работает с операциями факторинга. В исследовании рассматриваются особенности бухгалтерского учёта и проведения аудита таких операций, что позволяет не только глубже понять эту тему, но и улучшить практику учёта и контроля в компаниях, занимающихся факторингом. Применение предложенных рекомендаций по совершенствованию учёта и аудита факторинговых операций может привести к снижению рисков, связанных с

неверной квалификацией операций, а также повысить прозрачность финансовых отчётов организаций.

Структура работы. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Первая глава посвящена теоретическим аспектам бухгалтерского учёта и аудита факторинга, вторая глава — анализу практического применения данных процессов на примере ООО «ТСН». В третьей главе предлагаются меры по совершенствованию бухгалтерского учёта и аудита факторинговых операций в исследуемой компании.

Таким образом, проведённое исследование позволит глубже понять сущность факторинга, а также выявить основные проблемы, с которыми сталкиваются компании при учёте и аудите таких операций, что является важным вкладом в совершенствование бухгалтерской практики в данной сфере.

Глава 1 Теоретические особенности бухгалтерского учёта и аудита факторинга

1.1 Экономическая сущность, характеристика и основные виды факторинга

Факторинг как финансовый инструмент играет важную роль в современном экономическом обороте, позволяя компаниям эффективно управлять дебиторской задолженностью и обеспечивать свою ликвидность. Он представляет собой комплекс финансовых услуг, в рамках которого организация продаёт свои дебиторские задолженности специализированной компании — фактору, получая взамен немедленную оплату. Это позволяет предпринимателям и организациям снижать финансовые риски, ускорять оборотные средства и оптимизировать процесс управления денежными потоками.

Актуальность факторинга для современных организаций обусловлена множеством факторов, включая глобализацию рынка, развитие технологий и усиление конкуренции. В условиях нестабильности на финансовых рынках предприятия стремятся минимизировать риски, связанные с несвоевременным поступлением средств от клиентов, и искать способы оперативного получения финансовых ресурсов. Важно отметить, что факторинг не только улучшает финансовую устойчивость предприятий, но и способствует увеличению их конкурентоспособности, предоставляя гибкость в управлении оборотным капиталом [8].

Факторинг является важным элементом финансовых отношений, однако среди исследователей нет единого мнения о его точной трактовке. Так, Л.В. Леденева утверждает, что факторинг представляет собой посредническую деятельность, заключающуюся в том, что факторинговая компания приобретает у поставщика право взыскания долгов с его покупателей или заказчиков за определенную плату. В этом случае

происходит переуступка прав на дебиторскую задолженность, что позволяет поставщику избежать финансовых затруднений, связанных с долгосрочным ожиданием платежей.

С другой стороны, А.О. Солдатова рассматривает факторинг как набор финансовых услуг, которые предоставляются через специальные отделы банков или специализированные факторинговые компании. Она подчеркивает, что факторинг включает в себя не только покупку права требования дебиторской задолженности, но и более широкий спектр услуг, таких как администрирование задолженности и страхование от кредитных рисков, что делает его полноценным инструментом управления финансами. В её трактовке факторинг представляет собой процесс, в котором компания-поставщик получает финансирование за счет продажи долговых обязательств и контроля за их возвратом, что значительно снижает риск финансовых потерь.

А.Г. Ивасенко, в свою очередь, классифицирует факторинг как разновидность торгово-комиссионных операций, которая сочетает в себе элементы кредитования оборотного капитала. Это действие связано с уступкой права на взыскание неоплаченных долгов за товары, работы или услуги специализированной факторинговой компании, что позволяет поставщикам оптимизировать денежные потоки и сократить риски, связанные с неплатежеспособностью покупателей.

Для глубокого понимания сути факторинга полезно рассмотреть его основные функции, которые играют ключевую роль в экономических процессах. К числу этих функций относятся:

- финансирование поставок — факторинг позволяет предприятиям получать средства на этапе отгрузки продукции с отсрочкой платежа. Это помогает компаниям улучшать ликвидность и продолжать работать без необходимости ожидать долгих сроков для получения оплаты от покупателей;

- администрирование дебиторской задолженности — в рамках факторинга организация берет на себя функции по управлению задолженностью, что включает в себя прогнозирование сроков оплаты, контроль за своевременностью платежей и взаимодействие с должниками;
- покрытие рисков неплатежей — факторинговые компании обеспечивают страхование от возможных убытков, связанных с неуплатой долгов, что защищает поставщиков от финансовых потерь;
- оценка платежеспособности клиентов — факторинг также включает в себя проведение анализа платежеспособности дебиторов, что особенно актуально для стран с переходной экономикой, где риски невозврата долгов могут быть высокими.

С экономической точки зрения факторинг представляет собой специфическую форму посреднической деятельности, заключающуюся в передаче клиентом — поставщиком — права на получение оплаты по неоплаченным счетам (дебиторской задолженности) специализированной финансовой организации, такой как факторная компания или отдел факторинга банка [12]. Эта организация, в свою очередь, берет на себя обязанности по взысканию долгов и управлению задолженностью. Факторинг можно рассматривать как разновидность комиссионной деятельности, где посредник (фактор) предоставляет своим клиентам ряд услуг, направленных на улучшение их финансового положения, включая ускорение денежных потоков и минимизацию рисков, связанных с неплатежами.

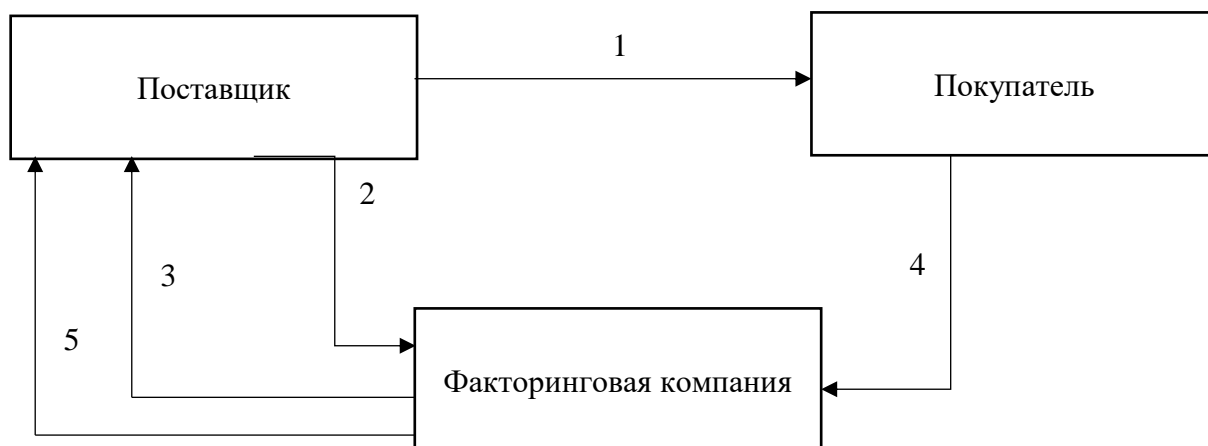
Применение факторинга представляет собой эффективное средство для решения проблемы финансовых затруднений, связанных с длительным оборотом дебиторской задолженности. Он позволяет предприятиям ускорить оборот средств и сосредоточиться на основной деятельности, а также уменьшить операционные расходы, такие как затраты на управление дебиторской задолженностью и взыскание долгов [11].

Факторинговые операции в своей основе тесно связаны с концепцией коммерческого кредита, или кредита, предоставляемого поставщиком. В этом контексте факторинг служит инструментом для оптимизации расчетов между контрагентами, при котором основным элементом является согласованная отсрочка платежа по условиям контракта. Таким образом, отсрочка, предоставляемая покупателю, является неотъемлемой частью факторинговой схемы [14].

Механизм факторинга базируется на взаимных отношениях между продавцом и покупателем, при которых поставщик, осуществляя отгрузку продукции, не требует немедленного получения долговых обязательств от покупателя. Это предполагает высокий уровень доверия между участниками сделки. Такой подход позволяет поставщику не беспокоиться о необходимости оперативного контроля за дебиторской задолженностью, а вместо этого передать эти обязанности специализированной факторинговой компании. Механизм осуществления факторинга представлен на рисунке 1.

Ключевой документ для начала действия договора факторинга — это уведомление об уступке денежного требования. Этот документ подписывают фактор и клиент, а затем направляют его покупателю (должнику). В нём сообщается, что право на денежные требования передано фактору, и теперь все платежи должны поступать на его счёт.

Факторинг представляет собой финансовую операцию, при которой компания (поставщик товара или услуги) передает право на получение платежей по дебиторской задолженности специализированной факторинговой компании. В обмен за эту уступку поставщик получает немедленные авансовые платежи, что позволяет значительно улучшить его ликвидность и снизить риски, связанные с задержками оплаты от клиентов [18].



1. Клиент предоставляет покупателю товар с отсрочкой платежа
2. Клиент уступает право денежного требования по поставке фактору
3. Фактор выплачивает клиенту до 90% от суммы денежного требования (авансовый платеж)
4. Дебитор (покупатель) по истечении периода отсрочки платежа перечисляет деньги за поставленный товар фактору
5. Фактор перечисляет клиенту разницу между суммой денежного требования и авансовым платежом, за вычетом комиссии за свои услуги.

Рисунок 1 - Механизм осуществления факторинга

Помимо того, что факторинговая компания предоставляет финансирование, она также берет на себя задачи по управлению дебиторской задолженностью, включая контроль сроков платежей, анализ отчетности и напоминание покупателям о необходимости погашения долгов. Для поставщика это означает снижение операционных затрат, связанных с управлением дебиторской задолженностью [25].

Современный рынок факторинга предлагает различные виды услуг, которые могут быть адаптированы под потребности конкретного бизнеса.

Основные виды факторинга [10]:

- факторинг с финансированием: в этом случае поставщик товара передает факторинговой компании право на получение денежных средств от покупателей, при этом фактор-посредник выплачивает поставщику аванс, обычно в размере 80-90% от суммы задолженности. такая схема позволяет поставщику получать оплату

за продукцию значительно быстрее, чем при традиционном подходе с отсрочкой платежа;

- факторинг без финансирования: здесь поставщик не получает аванс от фактора, вместо этого он предоставляет факторинговой компании право на взыскание долга с покупателя, задача фактора — гарантировать, что покупатель оплатит задолженность в срок и в полном объеме. Поставщик продолжает получать оплату от покупателя, но фактор управляет процессом взыскания долга;
- открытый факторинг: при открытом факторинге поставщик уведомляет своего покупателя о том, что его долг был передан факторинговой компании. Это означает, что покупатель знает, что его платежи будут поступать не напрямую поставщику, а через посредника;
- закрытый факторинг: в данном случае покупатель не информируется о том, что его долг был уступлен фактору. Все расчеты происходят напрямую между поставщиком и фактором, а покупатель продолжает платить поставщику, как и прежде, поставщик же затем производит расчеты с фактором;
- факторинг без права регресса: этот вид факторинга предполагает, что фактор берет на себя все риски неплатежеспособности покупателя, если покупатель не оплачивает счет в срок, фактор не имеет права требовать возврата средств от поставщика. Это освобождает поставщика от финансовых потерь в случае неоплаты;
- факторинг с правом регресса: в этом случае фактор имеет право вернуть долг поставщику, если покупатель не оплачивает счет. Поставщик, в свою очередь, обязан возместить фактору все расходы, связанные с взысканием долга, что повышает риски для поставщика [16];

- внутренний факторинг: этот вид факторинга характерен для ситуаций, когда все участники сделки (поставщик, покупатель и факторинговая компания) находятся в пределах одной страны. Внутренний факторинг проще в плане правового регулирования и зачастую дешевле;
- международный факторинг: в случае международного факторинга поставщик и покупатель могут находиться в разных странах, а факторинговая компания — в третьей, такой тип факторинга требует более сложной организации, учитывая особенности международного законодательства и валютных операций [1];
- реальный факторинг: договор заключают, когда уже есть задолженность, товары или услуги поставлены, у покупателя возникли обязательства по оплате;
- консенсуальный факторинг: задолженность переуступается заранее, до того, как товары будут отгружены или услуги оказаны, факторинг как бы предвосхищает появление долга;
- реверсивный (агентский) факторинг: разновидность факторинга, когда договор заключается только с покупателем и он же является инициатором сделки. В этом случае покупатель передает фактору право финансировать поставщиков, при этом нет ограничений в их количестве.

Для многих компаний, испытывающих трудности с доступом к традиционным банковским кредитам, факторинг является удобной альтернативой. В таблице 1 представлены несколько ключевых различий между факторингом и традиционным банковским кредитом.

Факторинг может быть более подходящим вариантом для бизнеса, который не имеет доступа к традиционному банковскому кредитованию или желает снизить свои риски, связанные с долгами покупателей [16].

Таблица 1 - Сравнение факторинга и банковского кредита

Параметр	Факторинг	Банковский кредит
Механизм получения средств	Передача прав на дебиторскую задолженность фактору	Заем средств с обязательством возврата и уплаты процентов
Скорость получения	Быстрое получение аванса (в течение нескольких дней)	Процесс оформления кредита может занять недели
Необходимость обеспечения	Нет необходимости в залоге, решение зависит от качества дебиторской задолженности	Требуется залог или обеспечение кредита
Риски	Фактор берет на себя риски неплатежеспособности покупателей (в случае факторинга без права регресса)	Риски несвоевременного возврата кредита ложатся на заемщика
Условия оплаты	Поставщик получает средства сразу, а остаток после погашения долга	Погашение долга по кредиту происходит по установленному графику
Гибкость	Может быть адаптирован под потребности бизнеса, выбор между различными видами факторинга	Условия жестко фиксированы в договоре кредита
Зависимость от кредитного рейтинга	Не зависит от кредитного рейтинга компании, важен статус дебиторской задолженности	Зависит от кредитной истории и финансового состояния компании

Из вышеизложенного следует, что факторинг имеет ряд значительных преимуществ по сравнению с банковскими кредитами и другими финансовыми инструментами (рисунок 2). Хотя стоимость факторинговых услуг, как правило, выше, чем стоимость традиционного кредитования, этот вид финансового обслуживания предполагает предоставление клиенту пакета дополнительных услуг, которые значительно способствуют улучшению процесса возврата дебиторской задолженности.

Основное преимущество факторинга заключается в сокращении сроков погашения дебиторской задолженности. Благодаря отсутствию задержек с выплатами, бизнес может избежать перебоев в поставках товарно-материальных ценностей, что, в свою очередь, способствует бесперебойному функционированию организации. Это также позволяет своевременно выплачивать заработную плату, что повышает мотивацию персонала и

способствует повышению производительности. В результате поддерживается высокий уровень выполнения поставленных задач и поручений [20].

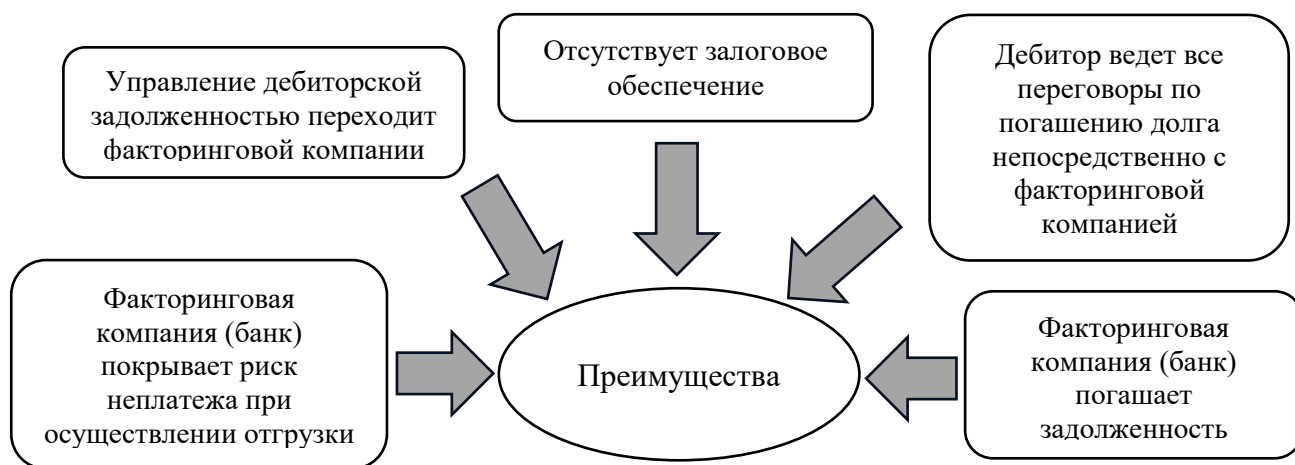


Рисунок 2 - Преимущества использования факторинга для предприятий

Тем не менее, несмотря на явные преимущества, стоит отметить, что факторинговые компании (включая банки) устанавливают определенные ограничения для своих клиентов. К числу таких ограничений можно отнести следующие:

- большинство факторинговых организаций соглашаются на финансирование только при условии, что сумма задолженности составляет не менее 3 миллионов рублей;
- факторинг не может быть использован, если товар, который был отгружен, не предполагает отсрочку платежа;
- этот инструмент не применим в отраслях, где расчет на основе предоплаты является стандартной практикой;
- факторинговые компании, как правило, не предоставляют свои услуги для поставок между филиалами, дочерними компаниями и зависимыми обществами.

При выборе факторинга как источника финансирования для компании необходимо тщательно оценить эффективность его применения, учитывая все положительные и отрицательные аспекты этого инструмента [24].

Факторинг представляет собой универсальный инструмент для улучшения финансового состояния предприятий и может быть полезен в различных сферах бизнеса, обеспечивая комплексное решение ряда проблем. Рассмотрим основные функции факторинга (таблица 2).

Таблица 2 - Основные функции факторинга

Функция	Описание функции
Финансирование оборотного капитала	Пополнение оборотных средств компании для обеспечения ее текущих нужд.
Учет дебиторской задолженности	Организация учета всех задолженностей клиентов, которые должны быть оплачены компании.
Страхование финансовых рисков	Управление рисками, связанными с возможными неплатежами со стороны клиентов.
Инкассация дебиторской задолженности	Сбор средств от должников, что позволяет компании сократить время на получение платежей.
Информационная функция	Предоставление информации о платежеспособности клиентов, включая оценки рисков для иностранных рынков.
Экономия на издержках	Снижение затрат на ведение дебиторских счетов и кредитный контроль за счет передачи этих функций фактору.
Эмиссионная функция	Восстановление оборотных средств компании через продажу дебиторских требований.
Стимулирующая функция	Ускорение оборачиваемости оборотных средств, что положительно сказывается на ликвидности компании.
Контрольная функция	Регулирование взаимоотношений между поставщиками и покупателями, что способствует улучшению деловой репутации.
Обслуживающая функция	Предоставление дополнительных услуг, таких как бухгалтерское, транспортное, консультационное и другие виды обслуживания.
Обеспечительная функция	Перевод дебиторских требований в денежные средства, которые становятся источником погашения долгов компании.
Посредническая функция	Перераспределение временно свободных денежных средств в процессе кругооборота, что способствует улучшению финансовой стабильности компании.

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.

Объем мирового рынка факторинговых услуг в 2023 году был оценен в 3 698,59 млрд долларов США. Прогнозируется, что к 2024 году этот показатель вырастет до 3 932,13 млрд долларов США, а к 2031 году он может достичь 6 431,03 млрд долларов США. Это свидетельствует о сильной динамике роста, с ожидаемым среднегодовым темпом увеличения в 7,28% в течение прогнозируемого периода. Такой рост обусловлен повышением осведомленности о факторинге как об эффективном альтернативном финансовом инструменте, который помогает бизнесам улучшать свои финансовые потоки, а также снижать риски и операционные расходы.

Факторинг, с его способностью обеспечивать быстрый доступ к финансированию и снижать финансовые риски, становится все более востребованным на мировом рынке, особенно в условиях экономической нестабильности и неопределенности.

Доступность банковского финансирования для малого и среднего бизнеса существенно ограничена рядом факторов. Недостаточная прозрачность финансовой отчетности и отсутствие кредитной истории значительно снижают вероятность одобрения займов. Банки рассматривают кредитование небольших компаний как высокорисковую операцию из-за нестабильности денежных потоков и ограниченности залогового обеспечения. Молодые предприятия сталкиваются с дополнительными сложностями при получении финансирования ввиду отсутствия опыта работы на рынке. Также финансовые организации устанавливают завышенные гарантийные обязательства для небольших компаний в сравнении с крупным бизнесом.

Кредитные условия зачастую оказываются экономически нецелесообразными для малого предпринимательства из-за высоких процентных ставок. Выход на международные рынки сопряжен с дополнительными расходами на оформление экспортной документации, адаптацию продукции под зарубежные стандарты качества и построение каналов дистрибуции.

Таким образом, малым и средним предприятиям факторинговые операции позволяют оптимизировать финансовые потоки, существенно снижая потребность в первоначальном капитале при выходе на высококонкурентные рынки.

Рассмотрим преимущества факторинговых сделок для их участников.

Преимущества факторинга для поставщиков.

Расширение рыночной позиции компании достигается путем наращивания клиентского портфеля и диверсификации продуктовой линейки, обеспечивая рост товарооборота и финансовых показателей. Грамотное управление дебиторской задолженностью способствует оптимизации денежных потоков и минимизации кассовых разрывов. Сокращенные сроки платежных отсрочек позволяют получать более привлекательные закупочные условия. Отказ от классического банковского финансирования исключает затраты на оформление и обслуживание кредита, высвобождая ресурсы для альтернативных целей. Оптимизация процессов учета задолженности дебиторов значительно снижает операционные издержки. Внедренная система контроля продаж и достаточность оборотного капитала минимизируют риски потери клиентов и недополученной прибыли.

Преимущества факторинга для покупателей.

Оптимизация финансовых потоков позволяет компаниям получать выгодные условия кредитования с гибкими сроками погашения. Повышенная платежеспособность организаций открывает доступ к более привлекательным закупочным ценам от производителей. Расширенный портфель продуктов и

сервисов способствует укреплению рыночных позиций и наращиванию объемов реализации.

В случае агентского факторинга, покупатель получает возможность отложить оплату поставщикам сроком до одного года, это позволяет компаниям эффективнее распоряжаться оборотными средствами. Финансирование без предоставления залога существенно упрощает процедуру получения средств. При своевременных расчетах с контрагентами открываются дополнительные возможности для получения скидок и преференций. Единое соглашение позволяет осуществлять платежи неограниченному числу поставщиков без дополнительного документооборота. Агентский факторинг, отражаемый в учете как кредиторская задолженность, способствует оптимизации долговой нагрузки и улучшению показателей финансовой отчетности компании.

Преимущества факторинга для фактора.

Активное присоединение к профессиональным объединениям открывает новые возможности для расширения базы клиентов и роста прибыли, а выход на международные площадки позволяет компании предлагать расширенный спектр услуг, укрепляя рыночные позиции среди конкурентов.

Факторинговые услуги демонстрируют многогранную природу финансового инструмента, требующую взвешенной оценки различных аспектов при принятии управленческих решений компаниями.

Финансовые издержки факторинговых операций включают значительные комиссионные вознаграждения, процентные начисления и административные платежи, существенно снижающие экономическую привлекательность данного инструмента для предприятий малого и среднего бизнеса. Механизм предоставления факторингового финансирования предполагает тщательный анализ платежеспособности компании-поставщика и ее дебиторов, создавая дополнительные барьеры при получении средств.

Жесткие условия факторов относительно объемов и видов поставляемой продукции, периодов отсрочки оплаты и стандартов качества усложняют процедуру оформления сделок для организаций-клиентов.

Таким образом, финансовый инструмент факторинга способствует укреплению экономической стабильности предприятий при условии детального анализа преимуществ и рисков применительно к каждому случаю. Многообразие форм факторингового обслуживания расширяет возможности компаний по оптимизации дебиторской задолженности, позволяя выбрать решение, максимально соответствующее финансовым целям и корпоративной стратегии организации.

1.2 Особенности бухгалтерского учёта факторинговых операций

Управление оборотным капиталом и ликвидностью предприятий эффективно осуществляется посредством факторинговых операций, востребованность которых демонстрирует устойчивый рост. Корректное документирование хозяйственных операций при факторинге становится ключевой задачей для участников сделок, учитывая специфику подобных финансовых инструментов. Бухгалтерское сопровождение факторинговых транзакций сопряжено с необходимостью грамотного распределения рисков, документирования дебиторской задолженности и отслеживания движения денежных средств. Реализация учетной политики факторинговых операций поставщиками и факторами основывается на соблюдении установленных стандартов и методологии для достоверного представления финансовых показателей [6].

Бухгалтерский учет факторинговых операций предполагает корректное документальное оформление взаимных расчетов между организацией и факторинговыми компаниями [21]. Методология отражения подобных хозяйственных операций регламентируется положениями Инструкции по

применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Министерства финансов России от 31 октября 2000 года № 94н.

При организации бухгалтерского учета факторинговых операций поставщик обязан корректно фиксировать финансовые потоки по уступке прав требования, включая сопутствующие комиссии и издержки. Специально выделенный субсчет 76 "Расчеты с факторинговыми компаниями" обеспечивает отдельный учет факторинговых транзакций от стандартных расчетных операций организации [23]. Документальное оформление подобных сделок производится посредством бухгалтерских проводок в системе счетов. Комиссионное вознаграждение факторинговой компании регистрируется в составе расходов на соответствующем счете учета [7].

При заключении сделки, исключающей возможность регрессного требования к поставщику в ситуации неисполнения обязательств покупателем, документальное отражение операций в бухгалтерском учете поставщика производится согласно установленному регламенту [17].

Учет операций при продаже товаров.

При реализации товаров покупателям у поставщика формируется бухгалтерская запись по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции с кредитом счета 90 «Продажи».

Налог на добавленную стоимость по отгруженной продукции отражается в учете согласно установленному законодательством порядку налогообложения. По факту передачи товара покупателю возникает обязанность поставщика осуществить налоговый платеж. Начисление задолженности по налогу на добавленную стоимость в бухгалтерском учете отражается проводкой по дебету счета 90 «Продажи» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При передаче поставщиком банку либо фактору прав на взыскание дебиторской задолженности оформляется цессия денежного требования, подлежащая отражению в учете. Полученные от банка средства признаются

выручкой поставщика на дату подписания соглашения об уступке согласно положениям пунктов 10.1 и 16 ПБУ 9/99. В бухгалтерии это отражается проводкой по дебету счета 76 в корреспонденции со счетом прочих доходов 91.1. Последующим этапом бухгалтер производит списание переданной фактору дебиторской задолженности покупателя путем записи по дебету счета прочих расходов 91.2 и кредиту счета расчетов с покупателями 62.

Финансовый агент осуществляет перевод денежных средств поставщику согласно договору факторинга, что фиксируется соответствующими бухгалтерскими записями. В данном случае рассматривается факторинг без регресса. Денежные средства поступают на расчетный счет организации путем отражения по дебету счета 51 с корреспонденцией по кредиту счета 76.

Вознаграждение фактора за финансовые операции и дополнительное обслуживание регистрируется бухгалтерской записью по дебету счета 91.2 с корреспонденцией по кредиту счета 76.

Вознаграждение фактора включается в операционные расходы поставщика.

Комиссионные сборы, взимаемые факторинговой компанией за оказываемые услуги, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость, который поставщик обязан принять во внимание при расчетах [19]. В соответствии с установленным порядком бухгалтерского учета, отражается запись по дебетовой части счета 19, предназначенного для учета налога на добавленную стоимость, в корреспонденции с кредитом счета 76, используемого для отражения расчетов с различными дебиторами и кредиторами организации. НДС можно принять к вычету, тогда создается проводка дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредит 19 «Налог на добавленную стоимость».

При осуществлении оплаты поставщиком фактору комиссионное вознаграждение направляется получателю вместе с начисленным налогом на добавленную стоимость. По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражается уменьшение задолженности организации, а по

кредиту счета 51 «Расчетные счета» фиксируется списание денежных средств с банковского счета предприятия.

В таблице 3 кратко представлены бухгалтерские проводки по факторингу без регресса.

Бухгалтерский учет при проведении факторинговых операций без права регресса требует последовательного выполнения установленных процедур. Организация признает выручку от реализации продукции и услуг, затем отражает передачу прав требования дебиторской задолженности, начисляет комиссионное вознаграждение фактору и ведет учет НДС. Корректное документирование всех этапов осуществляется согласно требованиям положений бухгалтерского учета ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 [2].

Таблица 3 – Бухгалтерские проводки по факторингу без регресса

Этап операции	Описание операции	Дебет	Кредит
1 Учет задолженности за товары	Отражение суммы задолженности покупателя по реализованным товарам	62	90
2 Отражение НДС по товарам	Учет НДС, подлежащего уплате с реализованных товаров	90	68
3 Уступка требования фактору	Учет операции по уступке денежного требования банку (фактору)	76	91.1
4 Списание задолженности	Списание задолженности покупателя, уступленной банку, с расчетного счета	91.2	62
5 Поступление средств от фактора	Получение финансирования от фактора	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

В процессе реализации факторинговой сделки с правом регресса организация-продавец формирует бухгалтерские записи по переуступке задолженности дебиторов факторинговой компании, включая последующие

операции погашения обязательств либо возмещения средств при отсутствии оплаты со стороны покупателя.

Как и в случае с факторингом без права регресса, при регистрации дебиторской задолженности, возникающей после передачи продукции покупателю или выполнения работ, бухгалтерия отражает операцию соответствующей проводкой дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», кредит 90 «Продажи». Реализация продукции отражается в бухгалтерском учете проводкой по дебету счета 90 с одновременным начислением налога на добавленную стоимость по кредиту счета 68.

Денежные обязательства поставщика к дебиторам передаются финансовому агенту, что отражается бухгалтерской записью: дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», кредит 91.1 «Прочие доходы».

Факторинговые сделки с правом регресса предусматривают переход полномочий по взысканию задолженности к фактору, что регистрируется посредством забалансового учета: дебет счета 009 фиксирует поручительство на величину обязательств покупателя. Завершающим этапом становится зачисление финансовым агентом средств на счет поставщика.

При поступлении денежных средств от фактора согласно договору финансирования производится бухгалтерская запись дебет 51 «Расчетные счета», кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

После погашения задолженности покупателем, организация-поставщик производит списание обязательств по факторинговому соглашению. Начисленное обязательство покупателя подлежит аннулированию по кредиту счета 009 после надлежащего исполнения платежных условий. Закрытие денежного требования производится путем документального оформления завершения расчетных обязательств между сторонами сделки.

В связи с полным погашением задолженности покупателя, первоначально переданной факторинговой организации, производится запись по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 62 «Расчеты с

покупателями и заказчиками». Бухгалтерские проводки включают начисление комиссионного вознаграждения фактору с учетом налога на добавленную стоимость.

Начисление суммы вознаграждения фактора отражается проводкой дебет счета 91.2 в корреспонденции со счетом 76.

При документальном отражении операций по налогу на добавленную стоимость производится запись по дебету счета 19 и кредиту счета 76.

Принятие входящего НДС к вычету осуществляется через счет 68 в корреспонденции со счетом 19.

Для учета выплаты вознаграждения фактора, включая НДС отображается проводка дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», кредит 51 «Расчетный счет».

Однако, в случае факторинга с правом регресса, при неисполнении покупателем финансовых обязательств в рамках договора факторинга поставщик производит возврат денежных средств факторинговой компании согласно установленной бухгалтерской процедуре регистрации.

Возврат ранее полученных средств отражается проводкой дебет счета 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами» и кредит счета 51 «Расчетные счета».

Чтобы отразить выставленное требование покупателю, отражается задолженность по дебету счета 76 (субсчет расчетов по претензионным требованиям), в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В таблице 4 кратко представлены бухгалтерские проводки по факторингу с регрессом.

При отражении операций факторинга с правом регресса в бухгалтерском учете осуществляется документирование передачи прав требования дебиторской задолженности, последующих взаиморасчетов между участниками сделки, процесса погашения обязательств и механизма возврата финансирования при неисполнении должником своих обязательств.

Корректность оформления каждой хозяйственной операции обеспечивает достоверность финансовой отчетности и снижает вероятность возникновения рисков экономического характера для организации [3].

Таблица 4 – Бухгалтерские проводки по факторингу с регрессом

Этап операции	Описание операции	Дебет	Кредит
1 Учет задолженности за товаром	Отражение задолженности покупателя	62	90
2 Отражение НДС по товарам	Учѐт НДС с реализации товара	90	68
3 Уступка требования фактору	Учет операции по уступке денежного требования фактору	76	91.1
4 Отражение поручительства	Отражение на забалансовом счѐте поручительства на сумму задолженности покупателя	009	-
5 Поступление средств от фактора	Получение финансирования от фактора	51	76
При оплате задолженности покупателем:			
6 Списание поручительства после оплаты покупателем	Списание поручительства по договору	-	009
7 Списание задолженности покупателя	Списание первоначальной задолженности от покупателя	91.2	62
8 Учет вознаграждения фактору	Учѐт вознаграждения фактору	91.2	76
9 Учет НДС с вознаграждения	Учѐт НДС с вознаграждения	19	76
10 НДС принят к вычету	НДС с вознаграждения фактору принят к вычету	68	19
11 Перечислено вознаграждение фактору	Перечислено вознаграждение фактору	76	51
В случае неоплаты задолженности покупателем:			
6 Возврат денежных средств фактору	Возврат средств фактору при невыплате покупателем	76	51
7 Выставление претензии покупателю	Выставление требования покупателю (возникновение просроченной задолженности от покупателя)	76.2	76

Бухгалтерский учет факторинга у покупателя.

Бухгалтерский учет поступления товарно-материальных ценностей отражается записью по дебету счета 41 «Товары» (10 «Материалы») и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» без учета НДС. Отражение входного НДС производится по дебету счета 19 «Налог на

добавленную стоимость» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Вычет НДС оформляется проводкой по дебету счета 68 субсчет «Расчеты по НДС» и кредиту счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» [22].

При получении уведомления о договоре факторинга задолженность перед поставщиком переносится на факторинговую компанию записью по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (поставщик) и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (фактор).

Начисление вознаграждения факторинговой компании отражается по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Входной НДС с вознаграждения фактору учитывается по дебету счета 19 «НДС» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Принятие НДС к вычету отражается по дебету счета 68 субсчет «Расчеты по НДС» и кредиту счета 19 «НДС».

Окончательный расчет с факторинговой компанией оформляется проводкой по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 51 «Расчетные счета».

В таблице 5 кратко представлены бухгалтерские проводки у покупателя.

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки по факторингу у покупателя

Описание операции	Дебет	Кредит
Получение товара от поставщика	10	60
Учет входного НДС	19	60
НДС принят к вычету	68	19
Передача задолженности факторинговой компании	60	60
Начисление вознаграждения за услуги фактору	91	76
Учет входного НДС с вознаграждения фактору	19	76
НДС с вознаграждения принят к вычету	68	19
Перечисление средств факторинговой компании	76	51

Таким образом, можно сделать вывод, что методология учета факторинговых сделок предполагает детальное соблюдение установленных

норм и регулятивных требований к документированию передачи прав требования. Организации, применяющие механизмы факторингового финансирования, обязаны корректно фиксировать операции уступки дебиторской задолженности и начисления комиссионного вознаграждения. Достоверность отражения хозяйственных операций определяет качество формируемой отчетности согласно нормативным актам, результативность управления денежными потоками и возможности развития предпринимательской деятельности. Механизмы факторинга приобретают особую значимость при экономической волатильности как эффективный способ поддержания платежеспособности, а рациональная организация учетного процесса содействует оптимизации финансовых результатов компании [4].

1.3 Организация проведения аудита факторинговых операций

Проверка факторинговых операций охватывает комплексную оценку взаиморасчётов между поставщиками и клиентами, включая механизмы финансирования и документооборот. Специализированный анализ направлен на определение легитимности передачи прав требования дебиторской задолженности, экономической целесообразности проводимых транзакций, а также выявление потенциальных отклонений от установленных норм и регламентов [5].

При проведении аудита факторинговых сделок продавца осуществляется комплексная проверка достоверности отражения дебиторской задолженности в учетных документах, соблюдения условий факторинговых соглашений и нормативно-правового регулирования бизнес-процессов. Основное назначение аудиторской проверки состоит в определении объективности оценки дебиторской задолженности фактором и подтверждении ее фактического существования.

Организации уделяют пристальное внимание мониторингу финансовых обязательств контрагентов, выступающему ключевым элементом финансового управления компанией. Менеджмент регулярно анализирует структурные компоненты задолженности дебиторов и осуществляет контроль их динамики. Современная практика взаиморасчетов между участниками коммерческих операций преимущественно основывается на механизме отсроченных платежей. Продавец временно принимает роль кредитора, предоставляя покупателю определенный период для погашения стоимости приобретенных товаров или услуг. Неоплаченная сумма отражается в бухгалтерском учете как дебиторская задолженность вплоть до момента исполнения финансовых обязательств приобретателем.

При осуществлении аудиторской проверки производится комплексное сопоставление бухгалтерских записей продавца относительно дебиторской задолженности с документацией, направленной факторинговой организации. Аудиторский контроль включает детальный анализ договорной документации между продавцом и факторинговой компанией для выявления потенциальных рисков и обязательств, способных оказать существенное влияние на экономическую стабильность предприятия-продавца.

При аудите операций факторинга покупателя, выступающего финальным звеном в схеме финансирования, проверяющие сосредотачиваются на анализе потенциальных рисков дебиторской задолженности и контроле своевременности платежных обязательств. Методология проверки учитывает специфические характеристики данного вида сделок.

Комплексная аудиторская проверка покупателя предполагает разработку детального плана проверки, охватывающего широкий спектр аспектов хозяйственной деятельности организации: договорные взаимоотношения с контрагентами, анализ финансовой устойчивости, методологию бухгалтерского учета операций и действующую систему внутреннего контроля.

Процедура аудиторского контроля у приобретающей стороны предполагает детальное рассмотрение факторинговых соглашений между продающей организацией и факторинговым агентством для подтверждения осведомленности покупателя о смене владельца требований. Основопологающим элементом выступает обязательное уведомление приобретающей стороны о возможности передачи обязательств перед продавцом факторинговой организации. Правильное понимание договорных условий приобретает первостепенное значение, поскольку недостаточная осведомленность может создавать дополнительные обременения при взаимодействии с факторинговым агентством.

Эффективность проверки платежной дисциплины контрагента определяется комплексным анализом его финансовых возможностей по исполнению договорных обязательств перед факторинговой компанией. Результативность внутренних механизмов регулирования существенно снижает риски недобросовестных сделок в процессе факторингового обслуживания. Процедура аудиторской проверки включает сопоставление показателей внутренней документации и оценку регламентированных алгоритмов обработки факторинговых транзакций.

Специфика работы факторинговых организаций существенно отличается от деятельности классических коммерческих структур, что обуславливает наличие особых рисков, детально представленных в таблице 6. Комплексный анализ финансовых показателей и рисков факторинговых операций представляет значительную ценность при проведении аудиторских проверок.

Применение комплексного подхода к оценке рисков позволяет аудиторской организации осуществлять глубокий анализ потенциальных угроз и определять их влияние на финансовую стабильность и операционную результативность предприятия [9].

Таблица 6 - Основные риски факторинговой деятельности и их влияние на аудиторскую проверку

Вид риска	Описание риска	Аудиторская проверка
Операционный риск	Ошибки в обработке данных, недостаточная автоматизация	Проверка бизнес-процессов и системы управления рисками
Финансовый риск	Потери, связанные с изменением процентных ставок, валютных колебаний, рисками ликвидности и концентрации	Оценка финансовых операций, тестирование ликвидности и устойчивости
Кредитный риск	Риск дефолта клиентов, отсутствие залога	Оценка методов кредитования, анализ платежеспособности клиентов
Риск ликвидности	Невозможность рефинансировать обязательства	Анализ источников рефинансирования, проверка нормативов ликвидности
Риски мошенничества	Мошенничество со стороны клиентов и сотрудников	Оценка эффективности системы внутреннего контроля
Информационные риски	Уязвимости в информационных системах	Проверка защиты данных и соответствия информационных систем стандартам безопасности
Коммерческий риск	Изменения в рыночной ситуации, юридические риски	Оценка влияния внешних факторов на бизнес и финансовые результаты

Выявление особенностей факторинговых операций становится определяющим фактором при формировании методологии аудиторской проверки. Значительные финансовые потоки, множественность участников сделок и широкий спектр предоставляемых услуг создают необходимость разработки специфического подхода к проведению аудита. Методологическое обеспечение аудиторской деятельности в сфере факторинга требует детального анализа и учета всех существенных аспектов организации проверки.

Деятельность факторов обладает специфическими чертами. Объем операций в факторинговой деятельности характеризуется значительным количеством транзакций за отчетный период, требующих от аудитора тщательной проверки документации и верификации каждой сделки с многочисленными контрагентами. Множественность клиентской базы факторинговой организации существенно расширяет масштаб аудиторской

проверки, направленной на подтверждение достоверности учета операций по каждому контрагенту. Многообразие факторинговых продуктов обуславливает необходимость детального анализа специфики учета каждой операции и методов обслуживания клиентов [15]. Механизмы формирования стоимости факторинговых услуг включают различные подходы к ценообразованию, требующие подтверждения соответствия национальным бухгалтерским стандартам и МСФО. Формирование оценочного резерва представляет особую сложность при проведении аудита, поскольку требует анализа корректности расчетов согласно российским и международным стандартам финансовой отчетности.

В таблице 7 представлены общие методологические принципы проведения аудита факторинговых операций.

Таблица 7 - Общие методологические принципы проведения аудита факторинговых операций

Принцип	Описание
Принцип подтверждения системы бухгалтерского учета	Аудитор должен проверить, что система бухгалтерского учета организации адекватно отражает все операции с факторинговыми требованиями, а также соответствует применимым стандартам учета.
Принцип подтверждения системы внутреннего контроля	Необходимо удостовериться, что в организации внедрена эффективная система внутреннего контроля, которая обеспечит корректность учета и минимизацию рисков ошибок или мошенничества.
Принцип аналитического подтверждения показателей отчетности	Аудитор должен провести анализ показателей, включенных в финансовую отчетность, чтобы убедиться в их правомерности и достоверности, используя различные методы анализа.
Принцип подтверждения надежности информационной системы	Важно удостовериться в надежности и безопасности информационных систем, которые используются для учета и обработки данных о факторинговых сделках, включая защиту данных от утечек или несанкционированного доступа.
Принцип существенности	Аудитор должен оценить, какие ошибки или искажения могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность, и на основе этого определить объем и степень проверки.

Продолжение таблицы 7

Принцип	Описание
Принцип выборочного исследования	Аудитор может применить выборочный подход к проверке операций, сосредоточив внимание на наиболее значимых или рискованных аспектах факторинга.

Методологический подход к аудиторской проверке факторинговых сделок требует соблюдения фундаментальных принципов верификации, подробно представленных в седьмом разделе документации, что позволяет достичь максимальной достоверности результатов проверки и обеспечить всесторонний охват исследуемых операций. Квалифицированное проведение аудита факторинговых операций предполагает глубокое понимание специфики работы фактора, применение комплексных методических подходов при анализе достоверности данных и соответствия стандартам бухгалтерской отчетности [13].

Комплексная проверка факторинговых сделок охватывает широкий спектр аналитических мероприятий, направленных на выявление возможных угроз и обеспечение полного соответствия действующему законодательству при осуществлении операций финансирования под уступку денежного требования. Методология проведения контрольных процедур основывается на тщательном изучении документации, включая анализ договорных отношений между участниками факторинговых операций, проверку корректности отражения сделок в бухгалтерском учете, а также комплексную оценку исполнения обязательств всеми сторонами соглашений.

В таблице 8 представлены основные этапы организации аудита.

Таблица 8 - Основные этапы организации аудита факторинговых операций

Этап	Действия	Ожидаемые результаты
1 Подготовительный этап	Определение целей аудита, сбор документации (договоры, счета-фактуры, отчеты)	Собраны все необходимые документы для проверки
2 Оценка рисков и выбор методологии	Оценка рисков, выбор подходящей методологии (тестирование, аналитика)	Выбор стратегии аудита на основе выявленных рисков
3 Проверка договорной документации	Проверка условий договоров на соответствие законодательству, выявление рисков	Убедиться в правильности условий и отсутствии скрытых рисков
4 Анализ бухгалтерской отчетности	Проверка отражения операций в отчетах и их влияния на финрезультаты	Убедиться, что все операции корректно учтены в отчетности
5 Проверка исполнения обязательств	Оценка выполнения условий договоров, проверка сроков и сумм	Проверка фактического исполнения условий договора
6 Финальный анализ и отчет	Составление отчета с выводами и рекомендациями	Обзор результатов аудита и предложения по улучшению

Таким образом, методология аудита факторинговых сделок предполагает всесторонний анализ документации и глубокое исследование финансовых потоков между участниками. Эффективное проведение проверки основывается на детальном изучении договорных отношений, точности финансовых вычислений и строгом соблюдении актуального законодательства в данной сфере. Профессиональный аудит способствует своевременному обнаружению потенциальных угроз и отклонений от установленных норм, позволяя разработать действенные механизмы их предупреждения [26].

Глава 2 Бухгалтерский учёт и аудит операций факторинга на примере ООО «ТСН»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «ТСН»

ООО «ТСН» зарегистрировано 17 мая 1995 года в Санкт-Петербурге. Компания занимается электромонтажными работами, являясь одним из ключевых игроков в данной отрасли. В рамках своей деятельности организация также осуществляет 22 дополнительные виды работ, что позволяет ей быть гибкой и востребованной на рынке. Реквизиты компании представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Реквизиты компании

Параметр	Значение
ОГРН	1037843024042
ИНН	7825051584
КПП	781401001
ОКПО	23157916
Юридический адрес	197342, г. Санкт-Петербург, Выборгская набережная, д. 61, литер А, офис 201
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью (ООО)
Форма собственности	Частная собственность
Уставный капитал	10 000 руб.

Инженерная компания ООО «ТСН», основанная в Санкт-Петербурге в 1995 году, зарекомендовала себя надежным партнером в реализации комплексных проектов по созданию инженерных систем различного назначения на территории Российской Федерации. Многолетний опыт организации позволяет выполнять полный цикл работ по проектированию и монтажу инженерного оборудования для объектов промышленного,

коммерческого и жилищного строительства, успешно воплощая технические решения любой сложности.

Компания «ТСН» осуществляет разработку, установку и настройку инженерно-технических систем на всех этапах реализации проектов, начиная от создания проектной документации и заканчивая пусконаладочными работами. Многолетний опыт специалистов компании позволяет качественно выполнять широкий спектр востребованных инженерных работ. Электромонтажные работы включают разработку и установку систем энергоснабжения, осветительных приборов для зданий различного назначения. Проектирование трансформаторных подстанций, монтаж распределительных щитов обеспечивают стабильное энергообеспечение объектов. Монтаж комплексных систем безопасности охватывает установку видеокамер, систем контроля доступа, охранных комплексов. Создание микроклимата помещений достигается посредством монтажа отопительного оборудования, вентиляционных систем, кондиционеров. Инженерные коммуникации включают прокладку водопроводных сетей, канализационных систем согласно назначению объекта. Пожарная безопасность обеспечивается установкой автоматических систем сигнализации, средств оповещения, систем пожаротушения. Автоматизированное управление инженерными системами зданий реализуется через внедрение современных технологий диспетчеризации, позволяющих оптимизировать эксплуатационные затраты.

Многопрофильное объединение ТСН, включающее различные юридические структуры, обеспечивает комплексное выполнение инженерных задач и предоставляет всеобъемлющие решения для участников рынка. Организационная композиция объединения отражена в таблице 10.

Таблица 10 - Структура и состав группы компаний ТСН

Компания	Год создания	Специализация
ООО «ТСН»	1995	Проектирование и монтаж инженерных систем
ООО «ТСН Проект»	2020	Проектирование инженерных систем, в том числе BIM-моделирование
ООО «Электрический центр ТСН»	2001	Производство электрических щитов (распределительные устройства)
ООО «Альфакон»	2009	Поставка и монтаж слаботочных, электрических и механических систем
ООО «Торговый дом Севенфорт»	2011	Поставка электрического оборудования и электроматериалов

Генеральным директором ООО «ТСН» является Селезнев Алексей Юрьевич, который занимает эту должность с 17 сентября 2012 года. Учредителями компании являются:

- Селезнев Алексей Юрьевич (с 26 марта 2019 года);
- Телега Сергей Николаевич (с 30 января 2003 года).

На 2024 год среднесписочная численность работников компании составляет 191 человек, что на 5% больше по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Это свидетельствует о стабильном росте компании и её способности увеличивать кадровые ресурсы в соответствии с растущими потребностями рынка.

Компания зарегистрирована в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) с 10 июля 2022 года и относится к категории средних предприятий. Это подтверждает значительный масштаб её деятельности и соответствие определённым критериям для ведения бизнеса в рамках законодательства о малом и среднем бизнесе.

Согласно отчету за 2024 год, ООО «ТСН» демонстрирует хорошие финансовые результаты в части выручки, а также положительную динамику чистой прибыли, что можно оценить как положительный итог финансовой деятельности в рассматриваемом периоде. Оплата налогов и страховых взносов в сумме 150 528 т. р. подтверждает серьёзные обязательства компании

в части фискальных выплат. В таблице 11 представлены основные экономические показатели ООО «ТСН» за 2024 год.

Таблица 11 - Основные экономические показатели за 2024 год

Показатель (за 2024 год)	Значение	Изменение за год	
		Абсолютное изменение	Относительное изменение
Выручка	1 002 363 т. р.	+ 230 702 т. р.	+ 29,9%
Чистая прибыль	2 809 т. р.	+1 975 т. р.	+ 236,8%
Себестоимость продаж	844 324 т. р.	+231 287 т. р.	+ 37,7 %
Валовая прибыль	158 039 т. р.	−585	− 0,4 %
Налоги и сборы	118 285 т. р.	+2 500 т. р.	+ 4%
Страховые взносы	32 243 т. р.	+3 600 т.р.	+ 16%
Среднесписочная численность работников	191 человек	+9 человек	+ 5%

ООО «ТСН» в 2024 году продолжает успешно развиваться в области электромонтажных работ, несмотря на резкое снижение чистой прибыли в 2023 году. Компания укрепляет свои позиции на рынке, расширяя количество сотрудников и показывая положительную динамику по выручке и уплате налогов. Ожидается, что в дальнейшем организация будет продолжать улучшать свои финансовые результаты и укреплять деловую репутацию, сохраняя при этом стабильность в бизнес-операциях и налоговых обязательствах.

Компания не использует специальный налоговый режим, что подразумевает использование стандартной системы налогообложения. По состоянию на 2024 год, организация показала рост выручки на 29,9 %, достигнув 1 001 363 т. р., а также чистая прибыль выросла на 236,8 %, составив 2 809 т. р. Налоги и сборы за 2024 год составили 118 285 т. р., что на 4% больше по сравнению с предыдущим годом. В то же время, компания увеличила уплату страховых взносов на 16%, достигнув суммы 32 243 т. р.

С момента своего основания компания прошла путь от субподрядчика, выполняющего монтаж электрических и слаботочных систем, до одной из ведущих групп компаний в области проектирования и монтажа инженерных систем. Сегодня «ТСН» является одним из крупнейших подрядчиков, который может выступать как генподрядчик, а также выполнять отдельные работы по монтажу и наладке различных инженерных систем.

Компания зарекомендовала себя на строительных объектах по всей России, успешно реализуя проекты с общим объемом построенных объектов более 9 миллионов квадратных метров. Компания имеет возможность работать как на крупных промышленных объектах, так и на жилых и коммерческих зданиях.

Преимущества компании:

- комплексный подход: компания выполняет все этапы работы — от проектирования до монтажа и наладки инженерных систем;
- высокая квалификация: в коллективе компании работают опытные инженеры и монтажники, что позволяет обеспечивать высокий уровень качества работ;
- гарантии качества: ООО «ТСН» предоставляет постгарантийное обслуживание, что подтверждает надежность и долговечность установленных систем;
- широкая география: компания реализует проекты по всей территории России, включая самые отдаленные регионы.

Компания «ТСН» демонстрирует высокие экономические результаты, с постоянным ростом объемов выполненных работ и увеличением численности сотрудников. Стратегическое планирование и развитие группы, а также маркетинговая активность способствуют успешному продвижению на рынке. В целом, группа компаний ориентирована на долгосрочное сотрудничество с заказчиками, стремясь к максимальной удовлетворенности клиентов через

качественное выполнение работ и надежную эксплуатацию инженерных систем.

ООО «ТСН» — это успешная и динамично развивающаяся компания, которая обеспечивает выполнение полного цикла работ по проектированию и монтажу инженерных систем для объектов различного назначения. За более чем 25 лет существования компания зарекомендовала себя как надежный партнер с высококвалифицированным персоналом и серьезным опытом в реализации крупных объектов на всей территории России.

Для анализа финансово-экономического состояния компании ООО «ТСН» рассмотрим данные бухгалтерского баланса на 31 декабря 2024 года, а также проведем сопоставление с результатами за 2022 и 2023 годы (приложение А, таблица А.1). Оценка проводится по основным показателям активов и пассивов, что позволит получить более полное представление о динамике финансовых изменений и структуре ресурсов компании.

Активы организации можно разделить на две основные категории: внеоборотные и оборотные активы. Внеоборотные активы включают в себя долгосрочные инвестиции, такие как основные средства и финансовые вложения. Оборотные активы включают более ликвидные ресурсы, такие как запасы, дебиторская задолженность, денежные средства и прочие текущие активы.

Внеоборотные активы ООО «ТСН» на 31 декабря 2024 года составляют 8 279 т. р., что на 25 102 т. р. меньше, чем на 31 декабря 2023 года (33 381 т. р.). В составе внеоборотных активов одной из наиболее значимых статей являются основные средства, которые на конец 2024 года составляют 1 276 т. р., что также снизилось по сравнению с 2023 годом, когда показатель был 5 045 т. р. Это снижение связано с уменьшением стоимости основных средств, возможно, вследствие амортизации или выбытия отдельных объектов.

Оборотные активы составляют большую часть активов компании — на конец 2024 года эта сумма равна 656 141 т. р., что на 48 534 т. р. меньше по сравнению с 2023 годом (704 675 т. р.). Основными составляющими оборотных активов являются дебиторская задолженность (412 000 т. р. на 31 декабря 2024 года) и запасы (224 693 т. р.), что свидетельствует о значительной доле активов, замороженных в производственных и товарных запасах. Также стоит отметить, что денежные средства и эквиваленты на 31 декабря 2024 года значительно увеличились и составляют 14 139 т. р. по сравнению с 5 766 т. р. на конец 2023 года.

Пассивы компании отражают ее обязательства и источники финансирования, включая капитал и резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Капитал и резервы на конец 2024 года составляют 285 230 т. р., что немного выше показателя 2023 года (282 420 т. р.). Основным элементом капитала является нераспределенная прибыль, которая на 31 декабря 2024 года составляет 272 000 т. р. Небольшое изменение этой статьи относительно 2023 года (269 190 т. р.) может свидетельствовать о стабильной финансовой политике компании.

Долгосрочные обязательства на 31 декабря 2024 года составляют 7 071 т. р., что значительно больше показателя предыдущего года (4 618 т. р.). Основное увеличение произошло по статье отложенные налоговые обязательства, которые составляют 7 071 т. р., что на 6 242 т. р. больше, чем в 2023 году (829 т. р.).

Краткосрочные обязательства компании на 31 декабря 2024 года составляют 372 119 т. р., что на 78 900 т. р. меньше по сравнению с 2023 годом (451 019 т. р.). Основной статьей являются кредиторская задолженность и заемные средства, которые составляют 371 256 т. р. и 862 т. р. соответственно.

Сравнение бухгалтерского баланса компании ООО «ТСН» за три года показывает, что наибольшие изменения произошли в разделе внеоборотных

активов, где наблюдается значительное сокращение стоимости основных средств. В то же время, оборотные активы компании, в частности дебиторская задолженность и запасы, остаются высокими.

Для более наглядного анализа изменений в балансе за последние 3 года можно представить данные в виде таблицы 12.

Таблица 12 - Динамика изменений в бухгалтерском балансе ООО «ТСН» за 3 года

Показатель	31 декабря 2024 г., т. р.	31 декабря 2023 г., т. р.	31 декабр я 2022 г., т. р.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2024- 2023, т. р.	2023- 2022, т. р.	2024- 2023, %	2023- 2022, %
Активы							
Внеоборотные активы	8 279	33 381	38 197	-25 102	-4 816	75,2	12,6
Основные средства	1 276	5 045	8 849	-3 769	-3 804	74,7	43
Оборотные активы	65 6141	704 675	669 002	-48 534	+35 673	6,9	5,3
Запасы	22 4693	358 873	294 571	-134 180	+64 302	37,4	21,8
Дебиторская задолженность	412 000	333 357	365 484	+78 643	-32 127	23,6	8,8
Денежные средства и эквиваленты	14 139	5 766	1 719	+8 373	+4 047	145,2	235,4
Пассивы							
Капитал и резервы	285 230	282 420	281 586	+2 810	+834	1	0,3
Нераспределенная прибыль	272 000	269 190	268 356	+2 810	+834	1	0,3
Долгосрочные обязательства	7 071	4 618	1 435	+2 453	+3 183	53,1	221,8
Краткосрочные обязательства	372 119	451 019	424 179	-78 900	+26 840	17,5	6,3
Итого по балансу	664 420	738 057	707 199	-73 637	+30 858	10	4,4

Структура пассивов демонстрирует снижение краткосрочных обязательств, но при этом долгосрочные обязательства значительно выросли,

что свидетельствует о наращивании финансовых рисков и необходимости привлекать заемные средства для покрытия операционных нужд.

В целом, данные бухгалтерского баланса демонстрируют стабильность и потенциальные риски для дальнейшей финансовой устойчивости компании.

На рисунке 3 представлена динамика структуры активов компании ООО «ТСН» за 2022–2024 годы.

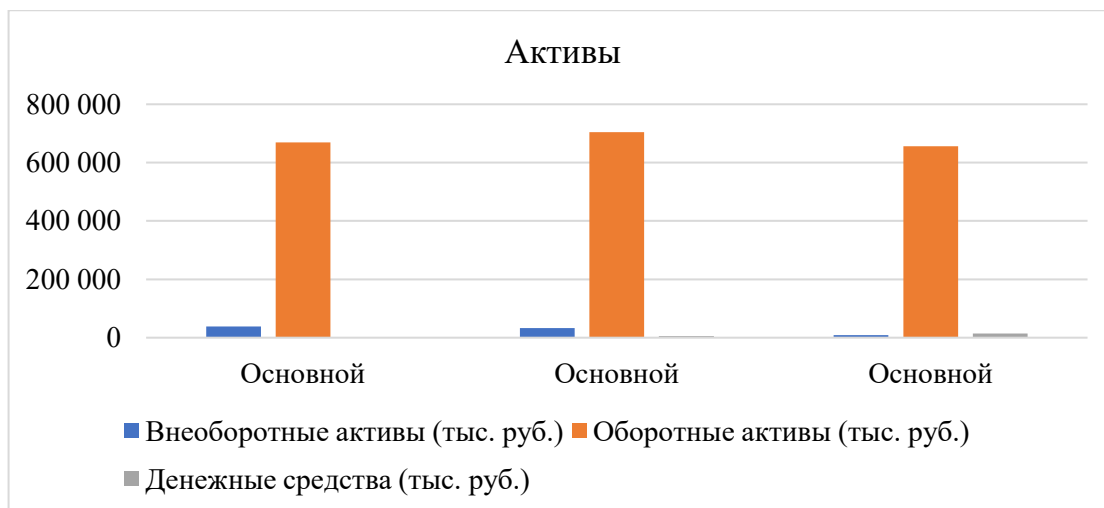


Рисунок 3 - Динамика структуры активов компании ООО «ТСН» за 2022–2024 годы

Описание изменений:

- В 2022 году оборотные активы составляют наибольшую часть в структуре активов компании, составляя 669 002 т. р.
- В 2023 году оборотные активы немного увеличились, достигнув 704 675 т. р., в то время как денежные средства значительно увеличились, составив 5 766 т. р., что может указывать на улучшение ликвидности компании.
- В 2024 году оборотные активы несколько снизились до 656 141 т. р., но денежные средства значительно возросли до 14 139 т. р., что свидетельствует о стабильном улучшении ликвидности компании. В то же время, внеоборотные активы значительно снизились до 8 279

т. р., что может быть связано с оптимизацией долгосрочных вложений и перераспределением ресурсов компании.

На рисунке 4 представлена динамика изменения капитала и обязательств компании ООО «ТСН» за 2022–2024 годы.

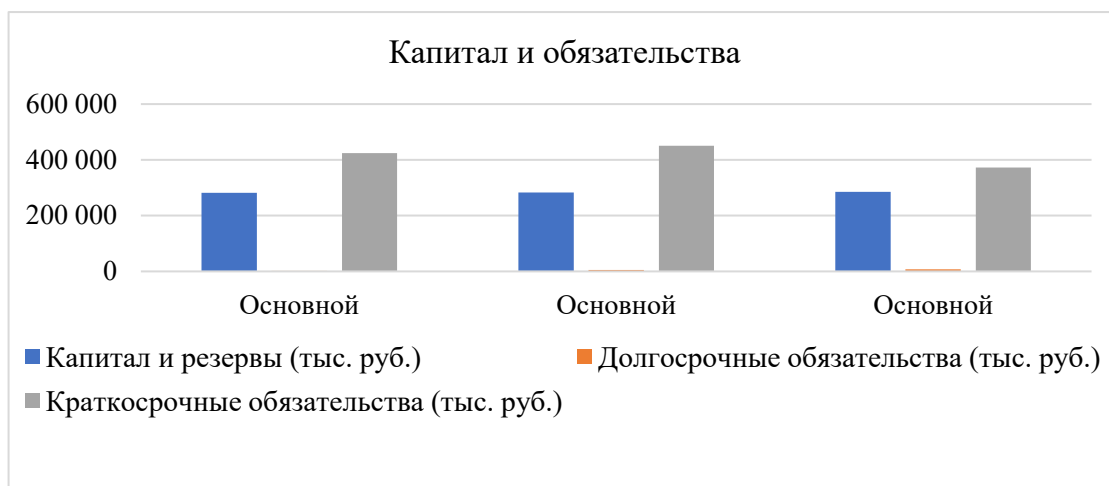


Рисунок 4 - Динамика изменения капитала и обязательств компании ООО «ТСН» за 2022–2024 годы

Капитал и резервы компании показывают стабильный рост. Это свидетельствует о накоплении нераспределенной прибыли и финансовой устойчивости компании. Долгосрочные обязательства значительно возросли в 2024 году. Такой рост можно объяснить увеличением долговых обязательств компании на длительный срок, возможно, для финансирования крупных проектов. Краткосрочные обязательства снизились в 2024 году до 372 119 т. р. Это может указывать на политику предприятия по снижению краткосрочной кредитной нагрузки, в том числе за счёт рефинансирования и более эффективного управления текущими расчётами.

Компания демонстрирует укрепление капитала, что позитивно влияет на её финансовую устойчивость. В то же время увеличение долгосрочных обязательств может свидетельствовать о расширении деятельности, в том

числе о привлечении дополнительных финансовых ресурсов для реализации долгосрочных проектов.

Для анализа изменений дебиторской задолженности и запасов компании за период с 2022 по 2024 год, представим рисунок 5, который покажет, как изменялись эти показатели в денежном выражении. Эти данные помогут понять, как эффективно компания управляет своим оборотным капиталом и запасами.

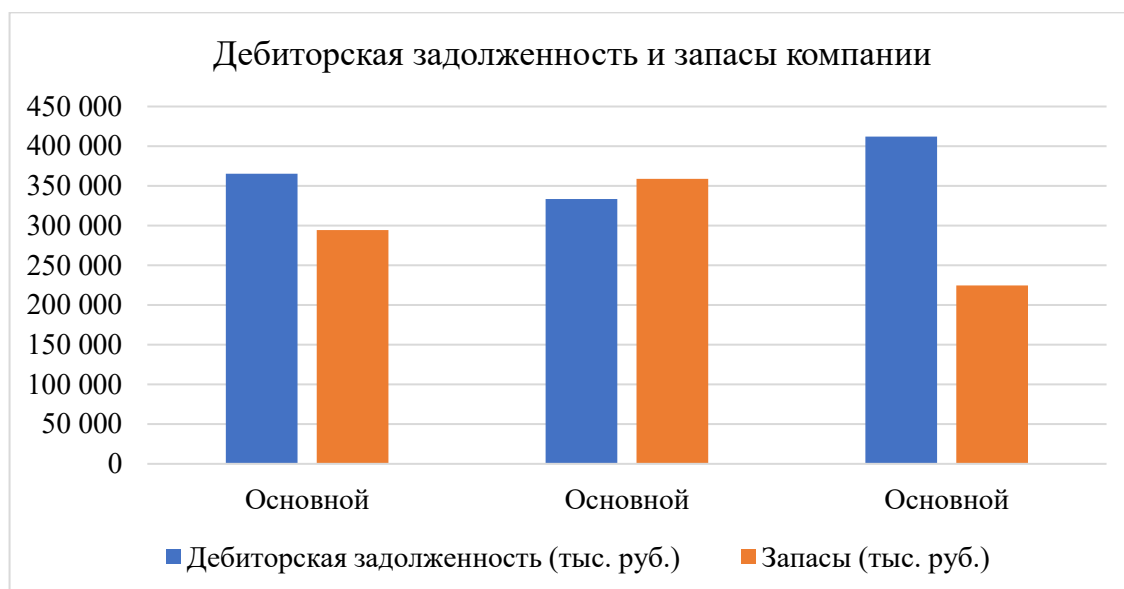


Рисунок 5 – Динамика дебиторской задолженности и запасов компании ООО «ТСН» за период с 2022 по 2024 год

Описание изменений:

- Дебиторская задолженность увеличилась в 2024 году, что указывает на рост объема задолженности со стороны клиентов компании. Это может свидетельствовать как о росте объема продаж, так и о возможных проблемах с взысканием долгов.
- Запасы заметно изменялись: в 2022 году их объем составлял 294 571 т. р., в 2023 году — 358 873 т. р., а в 2024 году снизился до 224 693 т. р. Это снижение может свидетельствовать о более эффективном

управлении запасами в 2024 году, возможно, благодаря оптимизации складских запасов или улучшению товарооборота.

Для более детального анализа финансовых результатов компании ООО «ТСН» за 2022–2024 годы (приложение Б, таблица Б.1), рассмотрим ключевые показатели прибыли и убытков на основе таблицы 13. Финансовые результаты компании включают данные по выручке, себестоимости, прибыли и убыткам от продаж, по прочим доходам и расходам, что позволяет составить полное представление о финансовой динамике предприятия.

Таблица 13 - Финансовые результаты компании ООО «ТСН» за период с 2022 по 2024 год

Показатель	2024 г., т. р.	2023 г., т. р.	2022 г., т. р.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2024 к 2023, т. р.	2023 к 2022, т. р.	2024 к 2023, %	2023 к 2022, %
Выручка	1002363	771661	722319	+230702	+49342	29,9	6,8
Себестоимость продаж	(844324)	(613037)	(617110)	+231287	-4073	37,7	0,7
Валовая прибыль (убыток)	158039	158624	105209	-585	+53415	0,4	50,8
Коммерческие расходы	-	-	-		-		-
Управленческие расходы	(133485)	(129003)	(108703)	+4482	+20300	3,5	18,7
Прибыль (убыток) от продаж	24554	29621	(3494)	-5067	+33115	17,1	947,7
Доходы от участия в других организациях	-	-	-		-		-
Проценты к получению	927	751	46	+176	+705	23,4	1532,6

Продолжение таблицы 13

Показатель	2024 г., т. р.	2023 г., т. р.	2022 г., т. р.	Абсолютное изменение		Относительное изменение	
				2024 к 2023, т. р.	2023 к 2022, т. р.	2024 к 2023, %	2023 к 2022, %
Проценты к уплате	(3485)	(4129)	(5238)	-644	-1109	15,6	21,2
Прочие доходы	5229	53305	53243	-48076	+62	90,2	0,1
Прочие расходы	(14876)	(75213)	(38283)	-60337	+36930	80,2	96,5
Прибыль (убыток) до налогообложения	12349	4335	6274	+8014	-1939	184,9	30,9
Налог на прибыль	(9540)	(3501)	(2195)	+6039	+1306	172,5	59,5
Чистая прибыль (убыток)	2809	834	4079	+1975	-3245	236,8	79,6
Совокупный финансовый результат	2809	834	4079	+1975	-3245	236,8	79,6

Для более детального понимания динамики финансовых результатов можно выделить несколько ключевых показателей:

Выручка компании показала значительное увеличение в 2024 году по сравнению с 2023 и 2022 годом (рисунок 6).

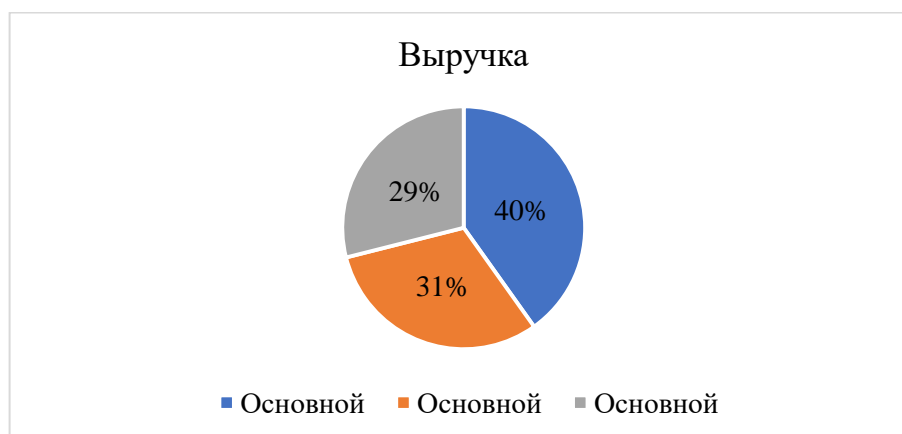


Рисунок 6 – Выручка компании

Расходы на себестоимость продаж значительно выросли в 2024 году по сравнению с 2023 и 2022 годами, что может указывать на повышение цен на закупаемую продукцию (рисунок 7).

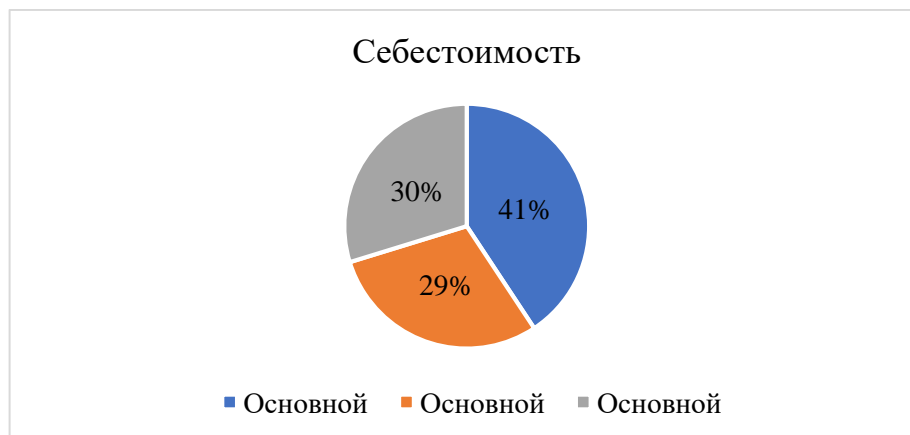


Рисунок 7 - Себестоимость продаж

Компания в 2024 и в 2023 году смогла показать прибыль от продаж после убытков в 2022 году (рисунок 8).

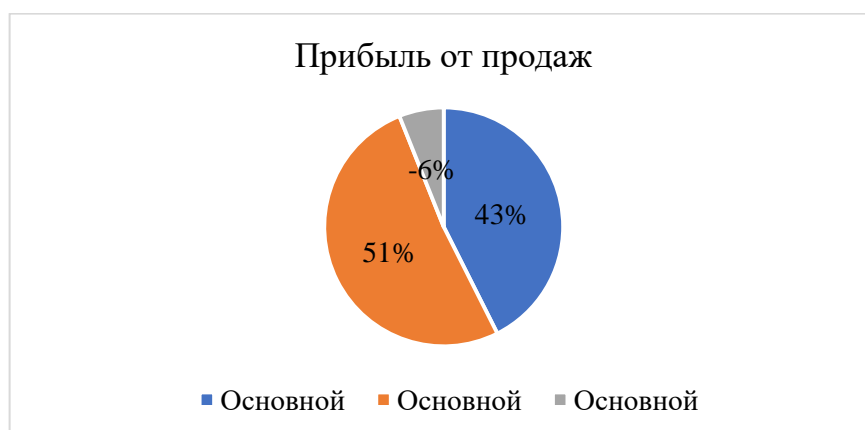


Рисунок 8 - Прибыль (убыток) от продаж

Стоит отметить рост управленческих расходов на 3,5% в 2024 году по сравнению с 2023 годом. Однако прочие расходы демонстрируют значительное снижение (рисунок 9).

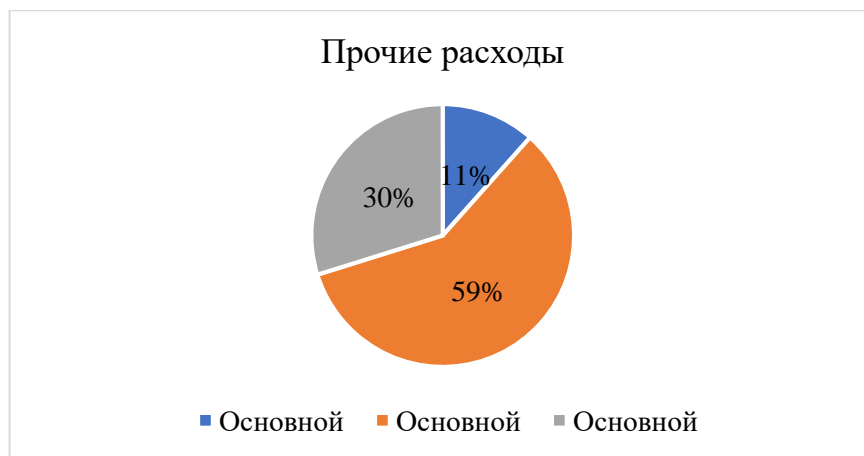


Рисунок 9 - Управленческие и прочие расходы

Чистая прибыль компании показала заметное увеличение в 2024 году по сравнению с 2023 годом, что может быть связано с сокращением прочих расходов. Однако размер чистой прибыли в 2024 году все еще ниже показателя 2022 года (рисунок 10).

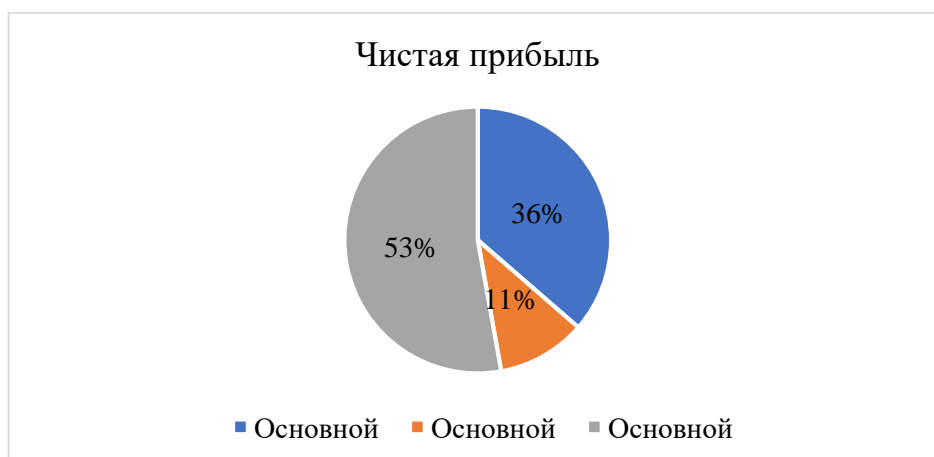


Рисунок 10 - Чистая прибыль (убыток)

В минувшем году компания ООО «ТСН» продемонстрировала устойчивые результаты деятельности, адаптировавшись к рыночным колебаниям при снижении доходности относительно показателей 2022 года. Углубленное изучение финансовой отчетности выявило совокупность

значимых экономических индикаторов, определяющих актуальное состояние организации.

Оптимизация внутренних бизнес-процессов ООО «ТСН» привела к существенному повышению валовой прибыли при одновременном сокращении производственных затрат. Компания продемонстрировала значительное улучшение операционных показателей за счет внедрения комплекса мер по повышению эффективности, что позволило достичь положительных финансовых результатов даже при небольшом снижении общего объема выручки.

Существенное давление на прибыльность компании создают значительные управленческие издержки, несмотря на позитивные результаты операционной деятельности. Масштабы административных затрат существенно ограничивают потенциал роста финансовых показателей организации. Планомерное снижение расходов по всем направлениям деятельности представляет собой ключевой приоритет для укрепления экономического положения компании в долгосрочной перспективе.

Диверсификация источников дохода путем расширения ассортимента продукции и предоставляемых услуг выступает ключевым фактором укрепления финансовой стабильности организации в условиях высококонкурентного рынка. Расширение продуктового портфеля способствует наращиванию доходной базы предприятия при одновременном снижении рисков зависимости от ограниченного числа потребителей и отдельных рыночных сегментов.

ООО «ТСН» непрерывно адаптирует рыночную стратегию, фокусируясь на оптимизации расходов и повышении рентабельности операционной деятельности. Сохранение положительной динамики финансовых показателей компании достигается путем расширения портфеля услуг и освоения новых сегментов рынка.

2.2 Бухгалтерский учет факторинговых операций у покупателя на примере ООО «ТСН»

Общество с ограниченной ответственностью «ТСН», расположенное в северной столице России Санкт-Петербурге, специализируется на выполнении комплексных электромонтажных работ согласно классификации ОКВЭД 43.21. Предприятие активно внедряет современные финансовые механизмы оптимизации денежных потоков, включая факторинговые операции, направленные на повышение эффективности управления оборотными средствами.

ООО «ТСН», осуществляя строительно-монтажные работы, регулярно нуждается в закупке специализированных материалов и кабельной продукции для реализации проектов. Нередко, поставщики, заключившие договоры с организацией, выставляют условие полной предварительной оплаты товаров. Производственный цикл компании создает временные разрывы между необходимостью приобретения материалов для монтажа и наличием свободных финансовых ресурсов. В таком случае, агентский факторинг выступает эффективным финансовым решением, позволяющим организации поддерживать стабильное функционирование, своевременно закупать требуемые материалы и получать отсрочку платежа до момента поступления средств за завершённые объекты.

Агентский (реверсивный) факторинг – это факторинг, при котором инициатором сделки является сам покупатель, и договор заключается только с ним, и покупатель наделяет фактора правом профинансировать кредиторскую задолженность. При этом один договор предполагает финансирование неограниченного количества поставщиков, что намного упрощает процедуру его оформления, т.к. нет необходимости заключать новый договор для каждого случая.

Процесс агентского факторинга обычно включает следующие этапы:

- заключение договора между фактором и покупателем;

- получение товара от поставщика и его оприходование. на этом этапе покупатель получает товар и начинает учитывать его в бухгалтерии;
- передача задолженности факторинговой компании. после получения товара покупатель направляет факторинговой компании платежное поручение на оплату поставок;
- расчеты с поставщиком. фактор оплачивает поставщику сумму поставки в полном объеме;
- расчеты с факторинговой компанией. покупатель после истечения срока отсрочки по договору выплачивает фактору сумму задолженности.

Рассмотрим бухгалтерский учет операции факторинга у покупателя на примере организации.

ООО «ТСН» заключило договор с ООО «Холдинг Кабельный Альянс» на поставку электрокабелей. По условиям договора ООО «Холдинг Кабельный Альянс» требует 100% предоплату за товар. Стоимость материалов, необходимых для выполнения работ в ближайшее время на объекте «Фабрика здорового питания» в г.Верхняя Пышма – 17,2 млн. р. Однако у ООО «ТСН» не было возможности выплатить эту сумму сразу, т.к. предстояли затраты на выплату зарплаты сотрудникам, налогов, страховых взносов, на закупку стройматериалов для других объектов, для расчетов с субподрядчиками и т.д. Поэтому ООО «ТСН» воспользовалось услугами агентского (реверсивного) факторинга, т.е. выступило инициатором заключения договора о факторинге с ООО «Совкомбанк Факторинг». В свою очередь ООО «Совкомбанк Факторинг» перечислило всю сумму за поставку на счет ООО «Холдинг Кабельный Альянс», и компания выполнила отгрузку материалов в этот же день. Таким образом ООО «Холдинг Кабельный Альянс» получило полную предоплату за товар от фактора, как и прописано в условиях договора, а ООО «ТСН» оперативно получило необходимый товар, благодаря чему не возникло задержек в работе на объекте, это оптимизировало кредиторскую задолженность, а также появилась возможность отсрочки

платежа в 90 дней, что помогло поддержать финансовую стабильность компании, вовремя выплатить зарплаты сотрудникам, заплатить налоги и взносы.

Рассмотрим, как данные операции отражаются в бухгалтерии ООО «ТСН». Для этого используем общие принципы бухгалтерского учета факторинговых операций.

На дату получения товара от поставщика необходимо выполнить следующие проводки:

1. 18.03.2024г. от поставщика получены товары и проведены в учете.

Для выполнения данной проводки используется документ «Поступление товаров» в программе «1С Бухгалтерия» (приложение В, рисунок В.1):

- дебет 10 «Материалы»,
- кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

2. Учен входной НДС с полученных товаров:

- дебет 19 «НДС»,
- кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

3. Принятие НДС к вычету:

- дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС»,
- кредит 19 «НДС».

4. Задолженность ООО «ТСН» уступлена фактору ООО «Совкомбанк Факторинг» и оплату задолженности нужно будет погасить в срок, прописанный в договоре, непосредственно фактору. В нашем случае срок – 90 дней.

ООО «ТСН» проводит у себя в учете перенос задолженности документом «Корректировка долга» (приложение Г, рисунок Г.1) - вид операции «Перенос задолженности» (поставщику) (приложение Д, рисунок Д.1).

Формируется проводка:

- дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «Холдинг Кабельный Альянс»,

- кредит 60 ООО «Совкомбанк Факторинг».

Таким образом, если мы сформируем оборотно-сальдовую ведомость по счету 60 с контрагентом «Холдинг Кабельный Альянс», мы видим, что задолженности перед ним больше нет (приложение Е, рисунок Е.1).

5. Учет суммы вознаграждения, причитающейся фактору.

Данные проводки формируются при помощи документа «Поступление услуг» в программе «1С Бухгалтерия».

- дебет 91.2 «Прочие расходы»,

- кредит 76 субсчет 13 «Расчеты с финансовым агентом (фактором)»

- учтена в расходах сумма вознаграждения, причитающаяся финансовому агенту в размере 4,92%.

6. Учен входящий НДС с вознаграждения фактору:

- дебет 19.04 «НДС»,

- кредит 76.13 «Расчеты с финансовым агентом (фактором)».

7. НДС принят к вычету:

- дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС»,

- кредит 19 «НДС».

8. Перечисление задолженности фактору.

Данная проводка формируется при помощи документа «Платежное поручение» в программе 1С Бухгалтерия.

18.06.2024г. ООО «ТСН» перечисляет задолженность фактору:

- дебет 76.13 «Расчеты с финансовым агентом (фактором)»,

- кредит 51 «Расчетные счета».

Все операции по расчетам с факторинговыми компаниями должны быть отражены на специальном субсчете 76.13 «Расчеты с факторинговыми компаниями» [3]. Это позволяет отделить факторинговые операции от других расчетов и обеспечить правильное отражение данных в отчетности.

В таблице 14 представлены основные проводки по бухгалтерскому учету факторинговых операций у покупателя.

Таблица 14 - Отражение факторинговых операций

Дата	Описание операции	Дебет	Кредит
18.03.2024	Получение товара от поставщика	10	60
18.03.2024	Учет входного НДС с полученных товаров	19	60
18.03.2024	НДС принят к вычету	68	19
18.03.2024	Передача задолженности факторинговой компании	60	60
18.06.2024	Начисление вознаграждения за услуги фактору	91	76
18.06.2024	Учет входного НДС с вознаграждения фактору	19	76
18.06.2024	НДС принят к вычету	68	19
18.06.2024	Перечисление средств факторинговой компании	76	51

Использование факторинга напрямую влияет на финансовые показатели компании, поскольку позволяет быстро получить денежные средства, улучшив ликвидность предприятия. Покупатель, воспользовавшись агентским факторингом, получает ряд преимуществ:

- возможность отсрочки платежа перед поставщиками до 365 дней;
- финансирование не требует залога;
- за счет быстрой оплаты формируются более выгодные условия сотрудничества с покупателями, они могут предоставить скидку;
- упрощенная процедура оформления;
- покупатель может снизить долговую нагрузку и возможность управлять денежными потоками;
- поскольку агентский факторинг не является кредитом, задолженность по нему перед фактором отражается в бухгалтерском учете как кредиторская задолженность, а не как ссудная.

Применение данного инструмента позволяет эффективно управлять дебиторской/кредиторской задолженностью и ликвидностью компании. Процесс учета факторинговых операций в бухгалтерии включает несколько ключевых этапов: от оприходования товара до расчета с факторинговой

компанией. Важно, чтобы все операции, связанные с факторингом, точно отражались на соответствующих субсчетах, что позволяет избежать ошибок при составлении финансовой отчетности.

Компаниям, использующим факторинг, необходимо учитывать влияние данного инструмента на финансовые показатели и учитывать возможные комиссионные расходы, связанные с его использованием.

2.3 Аудит факторинговых операций, совершённых ООО «ТСН»

ООО «ТСН», расположенное в Санкт-Петербурге, специализируется на производстве электромонтажных работ. В рамках своей финансовой стратегии компания активно использует агентский факторинг как инструмент для управления ликвидностью. Применение данного механизма позволяет передавать кредиторскую задолженность третьей стороне (факторинговой компании) с целью финансирования поставок, что, в свою очередь, способствует ускорению оборота средств и снижению финансовых рисков.

Целью аудиторской проверки факторинговых операций является обеспечение достоверности учета и отражения в бухгалтерии ООО «ТСН» операций, связанных с факторингом. Ключевые аспекты, которые будут подвергнуты анализу:

- учёт обязательств перед поставщиками: правильность формулировок и расчетов;
- учёт сумм задолженности, переданных третьей стороне;
- корректное отражение операций с факторинговыми компаниями: учет комиссий, НДС и поступлений от финансовых агентов.

Важной задачей аудита является проверка правильности учёта обязательств перед поставщиками, связанных с поставленными товарами и услугами. В бухгалтерии должны быть точно отражены все обязательства в соответствии с контрактами, заключёнными с поставщиками, а также суммы

НДС. В учётных проводках компании должны быть отражены следующие операции (таблица 15):

Таблица 15 - Проверка учёта обязательств перед поставщиками

Проводка	Описание операции
Дебет 10 / Кредит 60	Учёт задолженности за приобретенные товары и услуги
Дебет 19 / Кредит 60	Отражение суммы НДС по полученным товарам и услугам

Одним из ключевых этапов работы с факторингом является уступка кредиторской задолженности. После того как компания передала право финансировать поставщиков факторинговой компании, возникает необходимость списания задолженности перед поставщиком и ее перенос на задолженность перед факторинговой компанией. Эта операция должна быть зафиксирована в бухгалтерии с использованием следующей проводки (таблица 16):

Таблица 16 – Перенос задолженности

Проводка	Описание операции
Дебет 60.01 / Кредит 60.01	Перенос задолженности на другого контрагента

Одним из элементов, требующих внимания, является учёт суммы факторинговой комиссии. Эта комиссия, как правило, облагается НДС и должна быть правильно учтена в бухгалтерии. Для учёта комиссии используется следующая проводка (таблица 17):

Таблица 17 - Учёт суммы факторинговой комиссии

Проводка	Описание операции
Дебет 91-2 / Кредит 76	Учёт суммы факторинговой комиссии
Дебет 19 / Кредит 76	Учет НДС

Особое внимание следует уделить проверке правильности вычета НДС, который может быть начислен на комиссию факторинговой компании. Для этого ООО «ТСН» необходимо иметь счёт-фактуру на услуги фактора для подтверждения вычета НДС.

Аудиторская проверка в ООО «ТСН» проводилась с 1 по 30 сентября 2023 года аудиторской фирмой ООО «Эксперт», лицензированная для осуществления аудиторской деятельности. План проверки включал следующие этапы (таблица 18):

Таблица 18 - Этапы аудиторской проверки

Этап проверки	Описание действий
Подготовительный этап	Изучение внутренней документации, перечень факторов, влияющих на финансы.
Оценка системы контроля	Анализ процессов внутреннего бухгалтерского учета и проверки.
Проверка бухгалтерских проводок	Выборка операций за отчетный период, подтверждение соответствия документации.
Заключение	Составление отчета о выявленных ошибках и рекомендации по их устранению.

В процессе подготовки к аудиту были выделены следующие риски (таблица 19):

- риск неправильного отражения обязательств: отсутствие учета всех сумм задолженности и влияние на чистую прибыль;
- риск недостаточности контроля: возможные ошибки в учёте факторинговых операций;
- риск утраты или искажения данных: особое внимание к правильности регистрации всех операций.

Таблица 19 - Идентификация рисков

Риски	Описание	Уровень риска
Неправильное отражение обязательств	Ошибки в регистре задолженности или неучет отдельных обязательств.	Высокий
Недостаток внутреннего контроля	Слабые места в процедуре проверок и взаимодействия с контрагентами.	Средний
Утрата данных	Потеря информации о финансах при переходе на автоматизированные системы.	Средний

В ходе аудита были обнаружены следующие недостатки в учете факторинговых операций:

- неправильное отражение расходов по комиссиям. Не всегда вовремя фиксировались затраты на комиссию, что влияло на расчет чистой прибыли. НДС по комиссиям не был вовремя зафиксирован в учете;
- неэффективная документация. Участие в расчетах с факторинговыми компаниями не всегда подтверждалось должным образом (отсутствие счетов-фактур);
- отсутствие контроля за сроками платежей. Не соблюдались сроки погашения задолженности перед факторинговыми компаниями.

Для минимизации выявленных рисков и подготовки надежной отчетности аудиторы рекомендуют внедрить следующие меры (таблица 20):

- укрепление внутреннего контроля: создание четких процедур для учета факторинга, необходимо вести реестр всех операций по факторингу;
- работа с документами: введение стандартов для учета документов, связанных с факторингом (счета-фактуры, договоры), и их своевременной регистрации;
- обучение сотрудников: организация семинаров и образовательных программ для бухгалтеров о тонкостях учета факторинговых операций и налогообложения.

Таблица 20 - Рекомендации по улучшению

Рекомендация	Описание
Внедрение системы контроля	Использование специализированного ПО для учета факторинга.
Создание реестра документов	Формирование базы данных по всем факторам и документам.
Регулярное обучение	Проведение тренингов для бухгалтеров о правильном учете.

Аудит факторинговых операций ООО «ТСН» показал, что бухгалтерия в целом корректно отражает все сделки, связанные с факторингом, в соответствии с российским законодательством и стандартами бухгалтерского учета. Тем не менее, имеются некоторые недостатки и риски, которые необходимо устранить для повышения достоверности учета и обеспечения более эффективного управления финансовыми потоками.

Глава 3 Повышение эффективности бухгалтерского учета факторинговых операций в ООО «ТСН»

3.1 Пути совершенствования бухгалтерского учёта факторинговых операций в ООО «ТСН»

ООО «ТСН» — это компания, расположенная в Санкт-Петербурге и занимающаяся производством электромонтажных работ (код по ОКВЭД 43.21). В процессе своей деятельности компания активно использует факторинг как способ финансового обеспечения. Факторинг позволяет организации быстро получать ликвидные средства, передавая право требования долгов за товары и услуги третьим сторонам — факторинговым компаниям. Это выгодно в условиях необходимости поддержания оборотных средств для выполнения текущих обязательств. Однако, как и любая финансовая операция, факторинг требует качественного и эффективного учета для минимизации финансовых и операционных рисков.

Автоматизация учёта факторинговых операций.

В настоящее время компании всё чаще обращаются к автоматизированным решениям для ведения бухгалтерии. Одним из эффективных инструментов является использование программы «1С:Бухгалтерия 8», которая позволяет оптимизировать учет факторинговых операций. В частности, в этой системе для учета задолженности, переданной на финансирование в факторинговую компанию, предусмотрено открытие субсчёта 76.13 «Расчёты с факторинговыми компаниями». Это позволяет вести аналитический учет по каждому договору и факторинговой компании отдельно, обеспечивая точность расчетов и упрощая контроль за дебиторской задолженностью.

Преимущества автоматизации:

- снижение вероятности ошибок при обработке данных;
- ускорение процесса учета и отчетности;
- повышение прозрачности всех операций;
- удобство для анализа финансовых потоков.

2. Создание отдельного субсчёта для учета факторинговых операций.

В целях более детализированного учета факторинговых операций рекомендуется создать отдельный субсчёт на счете 76, который можно назвать «Расчёты с финансовым агентом» или «Расчёты с факторинговыми компаниями». Это позволит разделить учет факторов, влияющих на деятельность компании, и обеспечит более чёткую картину состояния дебиторской задолженности, переданной на факторинг.

Это решение позволяет:

- повысить контроль за своевременностью расчетов с факторинговыми компаниями;
- упростить процесс анализа финансовых операций;
- обеспечить правильность отражения всех расходов и доходов, связанных с факторингом.

3. Утверждение порядка учета расходов на комиссию (дисконт) фактора.

Для эффективного учета расходов на комиссию или дисконт, связанные с услугами факторинга, следует утвердить порядок их отражения в бухгалтерии. Вариантами могут быть использование счетов 26 «Общехозяйственные расходы» или 44 «Расходы на продажу», в зависимости от характера расходов и их связи с основной деятельностью компании.

Преимущества такого подхода:

- четкость в распределении расходов, связанных с факторингом;

- повышение точности учета доходов и расходов, что важно для формирования правильной финансовой отчетности;
 - улучшение прогнозирования финансовых потоков.
4. Оптимизация отчетности и контроль за рисками.

Важным аспектом совершенствования учета является оптимизация отчетности, связанной с факторингом. Это включает не только учет доходов и расходов, но и управление рисками, связанными с возможными невозвратами долгов. Для этого компании следует регулярно проводить анализ долгов, переданных на финансирование, и своевременно выявлять потенциальные риски.

Для этого можно внедрить:

- систему автоматического мониторинга задолженности;
- регулярные отчеты для руководства компании о состоянии дебиторской задолженности, переданной на факторинг.

Автоматизация учёта факторинговых операций приносит значительные преимущества для бизнеса (таблица 21). Это не только ускоряет процесс учета, но и помогает минимизировать возможные ошибки, что особенно важно в сфере финансов. Рассмотрим основные преимущества, которые даёт внедрение автоматизированных решений для учёта факторинга.

Таблица 21 - Преимущества автоматизации учёта факторинговых операций

Преимущество	Описание
Снижение ошибок	Автоматизированная система минимизирует вероятность ошибок в расчетах.
Ускорение учета	Быстрое внесение данных в систему, что позволяет ускорить процессы учета.
Прозрачность отчетности	Все операции фиксируются в системе, что упрощает контроль и анализ.
Удобство анализа финансовых потоков	Программные решения позволяют легко отслеживать все связанные с факторингом операции.

Как видно из таблицы 21, автоматизация значительно улучшает точность, эффективность и прозрачность учёта, что способствует более высокому уровню контроля и анализа финансовых операций.

Совершенствование учёта расходов на комиссию фактора важно для более точного отражения финансовых операций. В таблице 22 представлены рекомендации по учёту комиссий, а также возможные счета для их отражения в бухгалтерии. Эти изменения направлены на улучшение прозрачности и точности учёта.

Таблица 22 - Предложенные изменения в учете расходов на комиссию фактора

Предложение	Описание	Возможные счета для учета
Учет комиссий через счет 26	Применение счета для учета общехозяйственных расходов, связанных с факторингом.	26 «Общехозяйственные расходы»
Учет комиссий через счет 44	Учет расходов, связанных с продажей, если факторинг напрямую связан с процессом продажи.	44 «Расходы на продажу»
Разделение расходов по договорам	Ведение учета комиссий по каждому факторинговому договору отдельно.	Субсчета в рамках счета 76 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Эти изменения позволят более точно и эффективно учитывать расходы, связанные с факторингом, и обеспечат улучшение финансовой отчетности.

Как и любая финансовая операция, факторинг сопряжён с определёнными рисками, которые могут повлиять на стабильность компании (таблица 23). Важно не только понимать эти риски, но и разрабатывать методы для их минимизации. Представленная таблица демонстрирует основные риски в области факторинга и способы их минимизации.

Эти меры позволяют минимизировать риски, связанные с факторингом, и способствуют стабильности финансовых операций компании.

Таблица 23 - Риски, связанные с факторингом, и методы их минимизации

Риск	Описание	Методы минимизации
Невозврат задолженности	Возможность того, что дебиторы не погасит задолженность.	Внедрение системы анализа и мониторинга задолженности.
Ошибки в учете факторинговых операций	Неправильное отражение операций в бухгалтерии.	Автоматизация учета и создание дополнительных субсчетов.
Платежные задержки	Задержки платежей от факторинговых компаний или дебиторов.	Установление четких сроков и условий в договорах.

Таким образом, совершенствование бухгалтерского учета факторинговых операций в ООО «ТСН» требует внедрения комплексных изменений, направленных на повышение эффективности учета, улучшение прозрачности и снижение рисков. Использование автоматизированных систем, создание отдельных субсчетов для учета операций с факторинговыми компаниями и утверждение четкого порядка учета расходов, связанных с факторингом, являются ключевыми шагами для оптимизации процессов. Внедрение этих мероприятий позволит значительно улучшить финансовую отчетность компании, повысить контроль за дебиторской задолженностью и улучшить прогнозирование денежных потоков.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий по автоматизации учёта факторинговых операций

В условиях современного рынка, когда бизнес-операции становятся все более комплексными и динамичными, эффективность учёта финансовых операций играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности и прозрачности компании. Одной из таких операций является факторинг, который представляет собой продажу дебиторской задолженности компании специализированным финансовым институтам. Для компаний, работающих в сфере производства, как, например, ООО «ТСН» в г.Санкт-Петербург,

эффективный учёт факторинговых операций необходим для поддержания правильного финансового баланса, управления рисками и соблюдения налогового законодательства.

1. Создание отдельного субсчёта для учёта факторинговых операций.

В первую очередь, для эффективного учёта операций, связанных с факторингом, необходимо выделить отдельный субсчёт в бухгалтерском учёте. 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 создания субсчета для факторинговых операций представлены в таблице 24.

Таблица 24 - Преимущества создания субсчёта для учёта факторинговых операций

Преимущество	Описание
Повышение прозрачности	Все операции с факторингом будут отражаться отдельно, что улучшит отчетность.
Упрощение анализа	Легкость в анализе задолженности по каждому факторинговому договору.
Улучшение контроля за рисками	Легче отслеживать риски, связанные с непогашенными долгами.
Повышение точности учёта	Исключение ошибок при смешивании операций факторинга и стандартных долговых операций.

Для компании ООО «ТСН», занимающейся производством электромонтажных работ, создание такого субсчёта позволяет:

- упростить процесс отслеживания долгов и платежей по ним;
- отделить факторинговые операции от обычной хозяйственной деятельности, что помогает в последующем более точно составлять финансовую отчетность;

- предоставить дополнительные возможности для анализа: можно будет отслеживать динамику дебиторской задолженности по каждому договору факторинга, а также оценивать эффективность использования факторинговых услуг.

2. Утверждение порядка учёта расходов на комиссию (дисконт) фактора.

Одним из ключевых аспектов в учёте факторинговых операций является правильное отражение комиссий (дисконта), которые факторы взимают за свои услуги. Для правильного и прозрачного учёта этих расходов следует утвердить чёткий порядок их учёта и распределения на основе специфики каждого заключенного договора. Преимущества утверждения порядка учёта комиссии фактора описаны в таблице 25.

Таблица 25 - Преимущества утверждения порядка учёта комиссии фактора

Преимущество	Описание
Снижение вероятности ошибок	Чёткие инструкции по учёту комиссий помогут избежать недоразумений в учёте.
Прозрачность расходов	Точное отображение расходов на комиссию для всех операций факторинга.
Облегчение отчётности	Упрощение формирования финансовых отчётов за счёт чёткого учёта комиссий.
Повышение управляемости затратами	Возможность прогнозировать расходы и принимать более обоснованные финансовые решения.

Для компании ООО «ТСН», работающей в области электромонтажных работ, это особенно важно, так как каждое изменение в комиссии фактора может значительно повлиять на общую финансовую картину. Введение четкого порядка учёта позволит:

- минимизировать возможность ошибок в расчётах;
- обеспечить правильное распределение расходов на комиссию на протяжении всего срока действия договоров;

- улучшить процессы отчетности, благодаря возможности точно указать сумму комиссионных в расчётных документах и финансовых отчетах.

3. Оптимизация отчётности и контроль за рисками.

Оптимизация учёта факторинговых операций включает не только улучшение процессов учета, но и интеграцию этих процессов в общую систему отчетности компании. Важным элементом этой оптимизации является создание системы, которая будет отслеживать риски, связанные с факторингом, такие как платежные задержки или неоплаченные долги. В рамках оптимизации отчётности, компания должна обеспечить точное и своевременное отражение всех операций, что поможет своевременно выявлять возможные риски. Преимущества оптимизации отчётности и контроля за рисками описаны в таблице 26,

Таблица 26 - Преимущества оптимизации отчётности и контроля за рисками

Преимущество	Описание
Уменьшение финансовых потерь	Прогнозирование и предотвращение рисков, связанных с непогашенными долгами.
Более точные финансовые прогнозы	Информация для финансового планирования и прогнозирования рисков.
Повышение эффективности работы	Более быстрая и точная реакция на изменения в финансовом состоянии дебиторов.
Улучшение контроля над дебиторами	Создание системы для отслеживания текущего состояния долгов и платежей.

Для компании ООО «ТСН» внедрение системы мониторинга рисков позволит:

- предотвращать возможные проблемы с клиентами, которые могут привести к задержкам или дефолту по платежам;
- упростить контроль за факторами, работающими с дебиторами;
- обеспечить наличие актуальной и точной информации для принятия стратегических решений.

Таким образом, предложенные мероприятия по автоматизации учёта факторинговых операций обеспечат ООО «ТСН» значительные преимущества в управлении дебиторской задолженностью и в повышении финансовой прозрачности. Создание отдельного субсчёта, утверждение чёткого порядка учёта комиссии фактора и оптимизация системы отчётности позволят минимизировать ошибки, повысить точность учёта и улучшить контроль над рисками. Эти шаги способствуют улучшению финансовой устойчивости компании и эффективному использованию факторинговых услуг. В результате, компания сможет более точно планировать свои финансовые потоки и избегать возможных убытков, связанных с управлением дебиторской задолженностью.

Заключение

В ходе исследования, посвященного бухгалтерскому учету и аудиту операций факторинга, была всесторонне рассмотрена как теоретическая база, так и практическое применение этих операций в компании. Основное внимание было уделено изучению экономической сущности факторинга, его видов и особенностей бухгалтерского учёта таких операций, а также организации аудита факторинговых сделок.

В первой главе был проведен глубокий анализ теоретических основ факторинга, выявлены ключевые характеристики данного финансового инструмента и рассмотрены различные его виды. Это позволило сформировать представление о сущности факторинга и определить его влияние на финансовую отчетность организации. Также, в первой главе рассматривались особенности бухгалтерского учёта факторинговых операций, что имеет важное значение для правильной классификации, учёта и последующего контроля этих операций.

Вторая глава была посвящена практическому анализу бухгалтерского учёта и аудита операций факторинга на примере ООО «ТСН». Было проведено детальное исследование организационно-экономической характеристики компании, её деятельности в сфере факторинга, а также особенностей учёта и аудита этих операций. Практическое исследование показало, что на предприятии существует ряд проблем, связанных с недооценкой специфики учета факторинга и недостаточной системой внутреннего контроля.

Третья глава исследования была ориентирована на предложение путей совершенствования бухгалтерского учёта и аудита факторинговых операций в ООО «ТСН». Основными направлениями улучшения были предложены улучшение методологии учёта, внедрение более строгих процедур внутреннего контроля и повышение квалификации бухгалтеров. Оценка предложенных мероприятий показала, что их реализация может значительно

повысить точность и эффективность учёта и аудита, а также снизить риски, связанные с ошибками в квалификации операций.

В целом, проведенное исследование подтверждает важность корректного учёта и аудита операций факторинга для успешной финансовой деятельности организации. Использование предложенных рекомендаций позволит улучшить финансовую прозрачность и повысить уровень доверия к отчётности предприятия, что, в свою очередь, способствует оптимизации финансовых потоков и снижению рисков.

Таким образом, результаты работы имеют как теоретическую, так и практическую значимость для специалистов в области бухгалтерского учёта и аудита, особенно тех, кто работает в сфере факторинга, и могут быть использованы для улучшения качества учёта и контроля в компаниях, занимающихся этим видом деятельности.

Список используемой литературы

1. Алексанова Ю.А. Операции международного факторинга и российское законодательство о финансировании под уступку денежного требования // Юрист. — 2002. — № 8. — С. 53–56.
2. Богатырева С.Н. Практические основы бухгалтерского учета и анализа. — М.: Юрайт, 2023. — 177 с.
3. Богаченко В.М. План счетов бухгалтерского учета с комментариями. — М.: Юрайт, 2023. — 411 с.
4. Бондина Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет (продвинутый уровень). — М.: Лань, 2023. — 400 с.
5. Братко А.Г. Разрешение на факторинг // Банковское дело. — 2005. — № 12. — С. 23–24.
6. Бухгалтерский финансовый учет / под ред. И.М. Дмитриевой, В.Б. Малицкой, Ю.К. Харакоз. — М. Юрайт, 2023. — 525 с.
7. Воробьева Л. Учёт операций по договору факторинга // Аудит и налогообложение. — 2003. — № 5. — С. 15–19.
8. Галиев Р.Р. Продовольственное самообеспечение России и её регионов // Закономерности развития региональных агропродовольственных систем. — 2021. — № 1. — С. 17-21.
9. Галиев Р.Р., Аренс Х.Д. Проект по минимизации потерь продукции хозяйств населения // Вестник НГИЭИ. — 2022. — № 4 (131). — С. 103-113.
10. Гришина О.В. Лицензирование факторинговых операций // Аудитор. — 2006. — № 8. — С. 49–51.
11. Дереш С. Факторинговые операции: правовые вопросы // Хозяйство и право. — 2009. — № 2. — С. 50–56.
12. Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики // Деньги и кредит. — 2012. — № 6. — С. 4.

13. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка / Л.Л. Ермолович. — М: БГЭУ, 2013. — 189 с.
14. Ивасенко А.Г. Факторинг / А.Г. Ивасенко. — М. : КноРус, 2009. — 220 с.
15. Камионский С.А. Менеджмент в российском банке: опыт системного анализа и управления. — Учебник. — Омск: Деловая библиотека Омкстройбанка, 2012. — 263 с.
16. Лебедев А.В. Оценка уровня гарантированных выплат при факторинговых операциях с учётом риска // Экономический анализ: теория и практика. — 2004. — № 15. — С. 54–56.
17. Проданова Н.А., Зацаринная Е.И. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса. — М.: Юрайт, 2023. — 221 с.
18. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. — М., 2006. — С. 436.
19. Рябова Р.И. Факторинг: бухучёт и налогообложение у банков и у клиентов // Налоговый вестник. — 2005. — № 7. — С. 113–117.
20. Солодова С.В. Бухгалтерский учет в организациях государственного сектора. — М.: Юрайт, 2023. — 361 с.
21. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. — М.:Юрайт, 2023. — 125 с.
22. Сотникова Л. В. Бухгалтерский учет и отчетность. (Бакалавриат, Специалитет). Учебное пособие. — М.: КноРус, 2021.
23. Теория и организация бухгалтерского учета. Учебник / Алавердова Т. П. — М.: Издательский дом Университета «Синергия», 2020. — 196 с.
24. Теплая Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учета. Учебное пособие для СПО. — М.: Директмедиа Паблишинг, 2020. — 444 с.
25. Фельдман И.А. Бухгалтерский учет. — М.: Юрайт, 2023. — 288с.
26. Цыденова Э.Ч., Аюшиева Л.К. Бухгалтерский и налоговый учет: Учебник. — М.: Инфра-М, 2018. — 128 с.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ТСН» за 2022-2024 г.

Таблица А.1 Бухгалтерский баланс ООО «ТСН» за 2022-2024г.

Показатель	Код строки	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Актив				
I. Внеоборотные активы	1100	8 279	33 381	38 197
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	1 276	5 045	8 849
Доходные вложения в материальные ценности	1160	6 342	27 665	28 786
Финансовые вложения	1170	374	374	-
Отложенные налоговые активы	1180	68	70	64
Прочие внеоборотные активы	1190	219	227	497
II. Оборотные активы	1200	656 141	704 675	669 002
Запасы	1210	224 693	358 873	294 571
Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям	1220	0	1 726	1 700
Дебиторская задолженность	1230	412 000	333 357	365 484
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	4 986	4 752	5 034
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	14 139	5 766	1 719
Прочие оборотные активы	1260	323	201	494
Баланс	1600	664 420	738 057	707 199
Пассив				
III. Капитал и резервы	1300	285 230	282 420	281 586
Уставный капитал	1310	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
Переоценка внеоборотных активов	1340	13 220	13 220	13 220
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	272 000	269 190	268 356
IV. Долгосрочные обязательства	1400	7 071	4 618	1 435
Заемные средства	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	7 071	829	1 369
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	0	3 789	66
V. Краткосрочные обязательства	1500	372 119	451 019	424 179
Заемные средства	1510	862	28 074	27 695
Кредиторская задолженность	1520	371 256	422 945	396 484
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
Баланс	1700	664 420	738 057	707 199

Приложение Б

Отчет ООО «ТСН» о финансовых результатах за 2023-24 г.

Таблица Б.1 Отчет ООО «ТСН» о финансовых результатах за 2023-2024 г.

Показатель	Код строки	За 2024 г.	За 2023 г.
Выручка	2110	1 002 363	771 661
Себестоимость продаж	2120	(844 324)	(613 037)
Валовая прибыль (убыток)	2100	158 039	158 624
Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
Управленческие расходы	2220	(133 485)	(129 003)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	24 554	29 621
Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Проценты к получению	2320	927	751
Проценты к уплате	2330	(3 485)	(4 129)
Прочие доходы	2340	5 229	53 305
Прочие расходы	2350	(14 876)	(75 213)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	12 349	4 335
Налог на прибыль ⁵	2410	(9 540)	(3 501)
в т.ч.:			
текущий налог на прибыль	2411	(4 498)	(4 046)
отложенный налог на прибыль ⁶	2412	(5 042)	545
Прочее	2460	-	-
Чистая прибыль (убыток)	2400	2 809	834
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
СПРАВОЧНО			
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Приложение В

Отражение поступления товаров в 1С «Бухгалтерия»

← →

☆ Поступление товаров: Накладная, УПД НФНФ-001256 от 18.03.2024 0:00:00

?

⌵

×

Провести и закрыть

Записать

Провести

✎

Печать

Создать на основании

📄

ЭДО

Еще

?

Накладная, УПД №: ЗККП0001203 от: 18.03.2024

Оригинал: ☒ получен ☒ СФ получен

Номер: НФНФ-001256 от: 18.03.2024 0:00:00

Склад: Фабрика здорового питания Пышма склад

Контрагент: Холдинг Кабельный Альянс

Расчеты: 60.01.60.02 зачет аванса автоматически

Договор: Счет АЗККП0008470(M01) от 15.02.2024

Грузоотправитель и грузополучатель

Счет на оплату:

НДС сверку

☐ Есть расхождения

Добавить

Подбор

Изменить

⬆

⬇

⬆

Добавить по штрихкоду

Еще

N	Номенклатура	Количество	Цена	Сумма	% НДС	НДС	Всего	Счет учета	Счет НДС	Способ учета НДС	Страна п
1	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x25	537,000 м	1 264,30	678 929,10	20%	135 785,82	814 714,92	10.01	19.03	Принимается к вы...	
2	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x35	272,000 м	1 781,40	484 540,80	20%	96 908,16	581 448,96	10.01	19.03	Принимается к вы...	
3	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x70	314,000 м	3 128,60	982 380,40	20%	196 476,08	1 178 856,48	10.01	19.03	Принимается к вы...	
4	Кабель ВВГнг(А)-LS 1x95	275,000 м	836,30	229 982,50	20%	45 996,50	275 979,00	10.01	19.03	Принимается к вы...	
5	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x95	176,000 м	4 288,30	754 740,80	20%	150 948,16	905 688,96	10.01	19.03	Принимается к вы...	
6	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x120	435,000 м	5 330,30	2 318 680,50	20%	463 736,10	2 782 416,60	10.01	19.03	Принимается к вы...	
7	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x185	513,000 м	8 199,50	4 206 343,50	20%	841 268,70	5 047 612,20	10.01	19.03	Принимается к вы...	
8	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x240	209,000 м	13 252,00	2 769 668,00	20%	553 933,60	3 323 601,60	10.01	19.03	Принимается к вы...	
9	Кабель ВВГнг(А)-LS 1x300	340,000 м	2 638,00	896 920,00	20%	179 384,00	1 076 304,00	10.01	19.03	Принимается к вы...	
10	Кабель ВВГнг(А)-FRLS 5x50	275,000 м	2 607,50	717 062,50	20%	143 412,50	860 475,00	10.01	19.03	Принимается к вы...	
11	Кабель ВВГнг(А)-FRLS 5x70	33,000 м	3 217,50	106 177,50	20%	21 235,50	127 413,00	10.01	19.03	Принимается к вы...	
12	Кабель ВВГнг(А)-LS 5x50	66,000 м	2 265,40	149 516,40	20%	29 903,28	179 419,68	10.01	19.03	Принимается к вы...	

УПД

Счет-фактура: ЗККП0001203 от 18.03.2024

Всего: 17 153 930,40 руб. НДС (в т.ч.): 2 858 988,40

Рисунок В.1 Документ «Поступление товаров»

Приложение Г

Расположение документа «Корректировка долга»

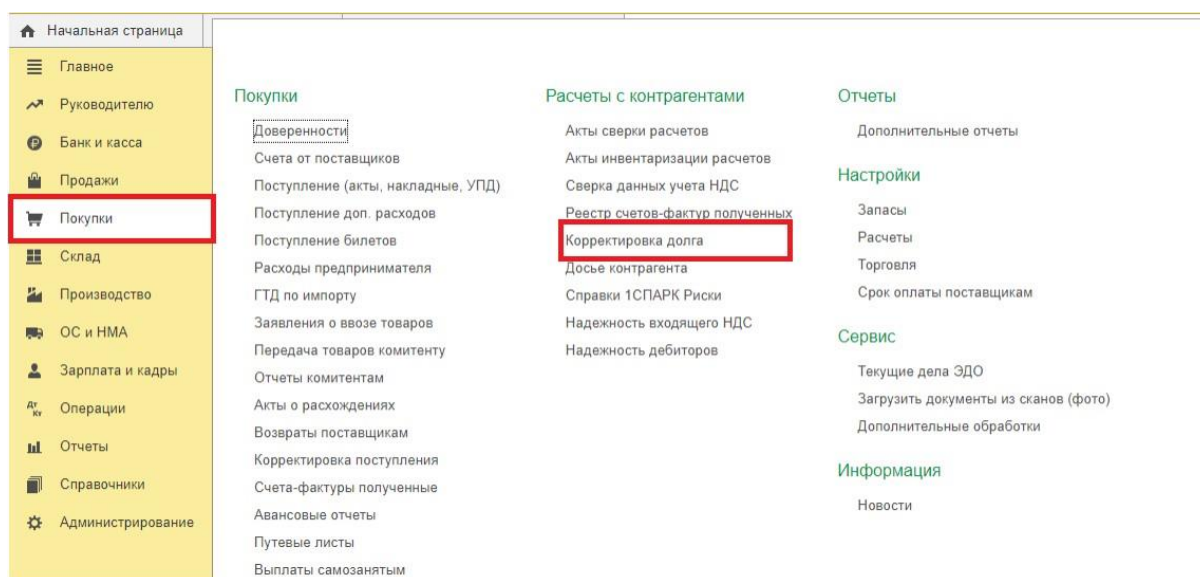


Рисунок Г.1 Расположение документа корректировка долга в программе 1С «Бухгалтерия»

Приложение Д

Документ «Корректировка долга»

←

→

☆

Корректировка долга 0000-000005 от 18.03.2024 0:00:01

🔗

:

Провести и закрыть

Записать

Провести

Заполнить ▾

Акт

Акт взаимозачета

Создать на основании ▾

📄

📝

📋

Еще ▾

?

Вид операции: Перенос задолженности ▾

Организация: ТСН ООО ▾

Перенести: Задолженность поставщику ▾

Валюта: руб. ▾

Номер: 0000-000005 от: 18.03.2024 0:00:01 🗑️ 📄

Поставщик (кредитор): Холдинг Кабельный Альянс ▾

Новый поставщик: Совкомбанк Факторинг ООО ▾

Задолженность поставщику (кредиторская задолженность)

Еще ▾

Добавить

⬆️ ⬇️

Заполнить ▾

N	Договор	Валюта	Курс	Документ расчетов	Сумма	Сумма расчетов	Счет учета
	Новый договор						Новый счет
1	3 от 18.03.2024	руб.	1,0000	Поступление (акт, накладная, УПД) НФНФ-001256 от 18.03.2024 0:00:00	17 153 930,40	17 153 930,40	60.01
	3 от 18.03.2024						60.01

Рисунок Д.1 Документ «Корректировка долга»

Приложение Е

Оборотно-сальдовая ведомость по 60 счету

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60.01 за Март 2024 г.						
Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)						
Отбор: Контрагенты Равно "Холдинг Кабельный Альянс"						
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Контрагенты	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Период						
60.01			17 153 930,40	17 153 930,40		
Холдинг Кабельный Альянс			17 153 930,40	17 153 930,40		
Обороты за 18.03.24			17 153 930,40	17 153 930,40		
Итого			17 153 930,40	17 153 930,40		

Рисунок Е.1 Оборотно-сальдовая ведомость по 60 счету