

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

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

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и аудит текущих обязательств

Студент

К.А. Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, А.Ю. Маляровская

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: К.А. Чинахова

Тема работы: Бухгалтерский учет и аудит текущих обязательств

Научный руководитель: канд.экон.наук, А.Ю. Маляровская

Целью работы является изучение путей совершенствования методики бухгалтерского учета и аудита состояния текущих обязательств и расчетов с контрагентами на предприятии, и последующее использование результатов исследования на практике предприятия сферы оптовой торговли ООО «ГАК».

Объект исследования ООО «ГАК»

Предмет исследования бакалаврской работы – система учета и аудита состояния текущих расчетов и обязательств с контрагентами на предприятии.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы учета и классификация текущих обязательств и расчетов. Также в данном разделе раскрывается порядок нормативно-правового регулирования расчетов по текущим обязательствам.

Во втором разделе рассмотрены практические особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ГАК», рассмотрена инвентаризация текущих обязательств.

В третьем разделе проведен аудит расчетов с покупателями и заказчиками и предложены основные пути совершенствования учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ГАК».

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы из 45 источников. Общий объем работы без приложений – 63 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 5.

Abstract

Bachelor's work was performed by: K.A. Chinakhova

Topic of work: Accounting and audit of current liabilities

Scientific supervisor: Candidate of Economics.Sciences, A.Y.

Malyarovskaya

The purpose of the work is to study ways to improve the methods of accounting and auditing the status of current liabilities and settlements with counterparties at the enterprise, and the subsequent use of the results of the study in practice of the wholesale trade enterprise LLC "GAK".

The object of research of LLC "GAK"

The subject of research of the bachelor's work is the system of accounting and auditing the status of current settlements and obligations with counterparties at the enterprise.

The first section discusses the theoretical foundations of accounting and classification of current liabilities and settlements. Also in this chapter, the procedure for regulatory regulation of settlements on current obligations is disclosed.

In the second section, the practical features of accounting for settlements with buyers and customers in LLC "GAK" are considered, the inventory of current liabilities is considered.

In the third section, an audit of settlements with buyers and customers was conducted and the main ways to improve accounting and audit of settlements with buyers and customers in LLC "GAK" were proposed.

Structure and scope of work. The bachelor's thesis consists of the content, an introduction, three chapters, a conclusion, a list of references from 45 sources. The total amount of work without appendices is 63 pages of typewritten text, including 5 tables.

Содержание

Введение.....	5
1 Организация учета и аудита текущих обязательств и расчетов с контрагентами.....	8
1.1 Понятие и нормативно-правовая база учета и аудита текущих обязательств и расчетов с контрагентами. Сроки расчетов и исковой давности	8
1.2 Бухгалтерский учет обязательств и расчетов с контрагентами	12
1.3 Классификация и оценка текущих обязательств и расчетов с контрагентами по МСФО и РСБУ	16
2 Бухгалтерский и налоговый учет текущих обязательств и расчетов с контрагентами на примере ООО «ГАК»	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ГАК»	23
2.2 Особенности учета продажи товаров и не денежных формах расчетов ...	29
2.3 Бухгалтерский и налоговый учет расходов на резерв по сомнительным долгам	32
2.4 Инвентаризация текущих обязательств и расчетов с контрагентами	38
3 Аудит и мероприятия по совершенствованию учета текущих обязательств и расчетов с контрагентами.....	44
3.1 Подготовка к аудиту текущих обязательств и расчетов с контрагентами	44
3.2 Мероприятия по совершенствованию учета расчетов по текущим обязательствам.....	50
Заключение	57
Список используемых источников.....	61
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «ГАК» в 2021-2019 гг., тыс. руб.	67
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «ГАК» в 2020-2021 гг., тыс. руб.....	69

Введение

Предприятие - является главным звеном рыночной экономики, которому представлена полная хозяйственная и финансовая самостоятельность, и только с его помощью происходит интенсивное функционирование и развитие рыночных отношений. Оно взаимодействует с партнерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами, в процессе чего с ними возникают финансовые отношения.

Основные расчетные операции производятся безналичным путем с использованием платежных поручений, чеков, аккредитивов, платежными требованиями-поручениями. Предприятия могут отпускать продукцию и выполнять работы (услуги) в кредит с уплатой покупателями процентов за пользование коммерческим кредитом. Для осуществления таких сделок часто используются товарные векселя единого образца. Также в последнее время получили широкое применение и финансовые векселя, которые также стали служить средством расчетов.

Особая роль отводится управлению долговыми обязательствами, состоящая в поддержании оптимального соотношения между Дебиторской и кредиторской задолженностью, в прогнозировании поступления денежных средств, в определении очередности платежей.

Таким образом, большая ответственность ложится на управленческий персонал организации, который должен планировать расчетную дисциплину так, чтобы не нарушались сроки погашения обязательств ни со стороны Дебиторов, ни со стороны кредиторов.

Несвоевременное исполнение своих обязательств влечет за собой наличие штрафных санкций, что, в конечном счете, сказывается на финансовом состоянии организации.

Актуальность данной бакалаврской работы заключается в том, что состояние текущих расчетов и обязательств предприятия, а также динамика изменения Дебиторской и кредиторской задолженностей, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение путей совершенствования методики бухгалтерского учета и аудита состояния текущих обязательств и расчетов с контрагентами на предприятии, и последующее использование результатов исследования на практике предприятия сферы оптовой торговли ООО «ГАК».

Для реализации поставленной цели исследования в работе предусматривается решение следующих основных задач:

- ознакомиться с нормативно-правовой базой учета и аудита текущих обязательств и расчетов с контрагентами;
- дать определение обязательствам, расчетам, срокам расчетов и исковой давности;
- рассмотреть классификацию и оценку текущих обязательств и расчетов с контрагентами по МСФО и РСБУ;
- рассмотреть бухгалтерский и налоговый учет текущих обязательств и расчетов с контрагентами в ООО «ГАК»;
- провести аудит и анализ текущих обязательств и расчетов с контрагентами в ООО «ГАК».

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «ГАК».

Предметом исследования является система учета и аудита состояния текущих расчетов и обязательств с контрагентами на предприятии.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы учета и классификация текущих обязательств и расчетов. Также в данном разделе

раскрывается порядок нормативно-правового регулирования расчетов по текущим обязательствам.

Во втором разделе рассмотрены практические особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ГАК», рассмотрена инвентаризация текущих обязательств.

В третьем разделе проведен аудит расчетов с покупателями и заказчиками и предложены основные пути совершенствования учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ГАК».

В заключении сформулированы основные выводы и предложения по результатам исследования.

Теоретическую основу составили законодательные акты и нормативные материалы, регулирующие экономическую деятельность предприятия, учетная политика организации, данные бухгалтерской (финансовой). В процессе работы были использованы нормативные документы Министерства Финансов РФ, Государственного комитета по статистике РФ. Основополагающими законодательными источниками выступают Налоговый и Гражданский Кодексы РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», Положения по бухгалтерскому учету, аудиторские стандарты и международные стандарты финансовой отчетности. Источником периодической печати выступал журнал «Главбух», «Бухгалтерский учет» и «Консультант бухгалтера» и др.

В ходе исследования состояния расчетов, а также аудит на ООО «ГАК» были использованы различные общеэкономические методы (эмпирический, статистический, метод функционального анализа).

1 Организация учета и аудита текущих обязательств и расчетов с контрагентами

1.1 Понятие и нормативно-правовая база учета и аудита текущих обязательств и расчетов с контрагентами. Сроки расчетов и исковой давности

«Расчеты - это род взаимоотношений между субъектами хозяйственной деятельности, являющихся следствием исполнения обязательств и приводящих в будущем к изменениям структуры активов (при расчетах с Дебеторами) или к их оттоку с одновременным уменьшением краткосрочных обязательств (при расчетах с кредиторами)» [2].

«Данное определение более точно отражает сущность и основные особенности расчетов, связанные с наличием как минимум двух договаривающихся сторон (должника и кредитора), способом отражения расчетов в учете, изменениями структуры активов и обязательств, с возможностью применения различных форм исполнения обязательств» [2].

Так в статье 307 ГК РФ, говорится: «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [2].

Термин «обязательства» в первоначальном значении - это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации.

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения со своими контрагентами: покупателями, поставщиками, подрядчиками, заказчиками, разными Дебиторами и кредиторами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных и иных формах расчетов в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг.

Контрагент (от лат. *contrahens (contrahentis)* - договаривающийся) - сторона, принявшая обязательство по договору и противопоставляемая другой стороне договора.

Учет расчетов в организации является источником информации о состоянии Дебиторской и кредиторской задолженности, о размере денежных средств на счетах банка и в кассе организации, а также иных активов.

Существует множество видов расчетов, например:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- расчеты с покупателями и заказчиками;
- расчеты с разными Дебиторами и кредиторами, в том числе по нетоварным операциям.

Под Дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций (контрагентов) перед данной организацией, отражение которой в бухгалтерском учете выражено как имущество (активы) организации. Право организации на получение определенной денежной суммы, товара или услуги с должника счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами» и др. [21].

Под кредиторской задолженностью принято понимать задолженность организации другим лицам, в частности организациям, индивидуальным предпринимателям и прочим контрагентам.

Для учета кредиторской задолженности используются счета:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами» и др. [21].

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета текущих обязательств и расчетов с контрагентами имеет четыре уровня.

«Первый уровень наряду с другими законодательными актами образует Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» [10]. В законе сформулированы понятия бухгалтерского, аналитического и синтетического учета; определены задачи, объекты и способы организации бухгалтерского учета; перечислены требования к ведению бухгалтерского учета, регламентировано назначение первичных документов, регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности, инвентаризации имущества и пр» [5].

Налоговый кодекс Российской Федерации, часть вторая, Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в последующих редакциях) [7] - устанавливает порядок налогообложения и налогового учета хозяйственных операций.

Постановления Правительства РФ регулируют правила ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по НДС.

Второй уровень составляют Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые были разработаны Минфином России согласно государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. В этих ПБУ рассматриваются отдельные методологические вопросы учета конкретных операций, например, учета расходов по займам и кредитам [20].

Третий уровень составляют документы, разрабатываемые и утверждаемые федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета на основе и в развитие документов первого и второго уровней. К ним относятся методические указания и инструкции, приказы Минфина, которые предполагают варианты решения организации учета различных операций. К этой категории относится План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению (Приказ Министерства Финансов РФ № 94н от 31.10.2000 г.) [21].

К числу важных документов третьего уровня относятся методические указания по бухгалтерскому учету расчетов, которые определяют особенности учета частности методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» и т.п.

Расчеты с покупателями и заказчиками за товары могут проводиться безналичным порядком (через расчетные и иные счета в банках). Эти операции регулируются Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации утвержденным Центральным Банком РФ 3 октября 2002 г.

Четвертый уровень составляют документы, разрабатываемые организациями при формировании своей учетной политики. Организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности [22].

Таким образом, необходимость учета о соблюдении сроков исковой давности обуславливается тем, что те или иные обстоятельства по истечении длительного времени, не всегда могут быть установлены с необходимой достоверностью, что многие письменные доказательства со временем

утрачиваются. Все это, говорит о необходимости учетной информации для контроля сроков исковой давности [23].

1.2 Бухгалтерский учет обязательств и расчетов с контрагентами

Для обобщения информации по обязательствам и расчетам с контрагентами используют следующие бухгалтерские счета [24]:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами» [25].

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется в хронологическом порядке по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Движение товара от поставщика к потребителю оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов: накладной, счетом, счетом-фактурой. Оформленные документы на приемку товаров являются основанием для расчетов с поставщиками и их данные не могут быть пересмотрены после приемки товаров в организации (за исключением потерь товаров от естественной убыли и боя при транспортировке) [26].

Поступающие товары приходятся в день окончания их приемки по фактическому количеству и сумме [27].

В случае несоответствия фактического наличия товаров или отклонении по качеству, установленному в договоре, или данным, указанным в сопроводительных документах, составляется акт, который является юридическим основанием для предъявления претензий поставщику. В сопроводительном документе следует сделать отметку об актировании. Акт составляется комиссией, в состав которой входят материально ответственные лиц, представитель поставщика (возможно составление акта в одностороннем порядке при согласии поставщика или его отсутствии) [28].

«Выполненные работы и оказанные услуги отражаются по дебету счетов учета приобретенного имущества или затрат на производство (поскольку они включаются в себестоимость продукции) и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Погашение задолженности перед поставщиками отражается» [6]:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» [29];

Кредит счета 51 «Расчетный счет», 66 «расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы под закупаемое имущество, суммовые и курсовые разницы, а также прекращение обязательств.

Выданные авансы учитывают [30]:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит счета 51 «Расчетный счет»

Курсовые разницы по приобретенному имуществу (работам, услугам) также отражают на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве операционных доходов и расходов в зависимости от значения курсовых разниц [31].

При прекращении обязательств вследствие ликвидации юридического лица и при списании кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, учитывают [32]:

Дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» [33].

К покупателям и заказчикам относят организации, приобретающие товары и другие товарно-материальные ценности. Расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «ГАК» осуществляются после отгрузки им товаров. Отпуск товаров и ее отгрузка оформляется приказом - накладной (приказ складу и накладная на отпуск) [34].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию ведется на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Он дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. А кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно [35].

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по: расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям (срок поступления денежных средств по которым не наступил; дисконтированным (учтенным) в банках; по которым денежные средства не поступили в срок) [36].

Так, например, при этом выписывается счет, счет-фактура и товарная накладная. В бухгалтерском учете данные хозяйственные операции отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи» - отражена выручка от реализации - 23 600 руб. [37];

Дебет счета 51 «Расчетный счет» [38]

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»- погашение задолженности покупателем - 23 600 руб.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ООО «ГАК» использует для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами при помощи следующих субсчетов:

- 76-2 «Расчеты по претензиям в рублях» [39];
- 76-5 «Расчеты с дебиторами и кредиторами в рублях» [40].

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

«Суммы удовлетворенных претензий списывают с кредита счета 76-2 в дебет счетов учета денежных средств (51, 52 и др.). Суммы неудовлетворенных претензий, как правило, списывают с кредита счета 76-2 в дебет тех счетов, с которых они были списаны на счет 76-2 (60, 10, 20, 23 и др.)» [9].

Уплаченные разные штрафы, пени и неустойки списывают с кредита счетов учета денежных средств в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому Дебитору и отдельным претензиям [41].

По счету 76-5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в рублях» проводит операции, например, по договору цессии (рассматриваемому в п. 2.3), при списании не востребовавшихся долгов, с Дебиторов, признанных сомнительными. По данному счету также отражаются расходы по нетоварным операциям с коммунальными

учреждениями, научно-исследовательскими организациями, учебными заведениями и т.п.

Таким образом, данные счета учета расчетов с контрагентами позволяют получить необходимую информацию о состоянии расчетов с тем или иным контрагентом, выявить, имеется ли дебиторская и кредиторская задолженность. Это позволяет в любой момент времени оценить и проанализировать свои расчеты с любым контрагентом (поставщиком, покупателем, заказчиком и пр.), и на основе этих данных рационально планировать свою финансово-хозяйственную деятельность и более эффективно распоряжаться своими денежными средствами [42].

1.3 Классификация и оценка текущих обязательств и расчетов с контрагентами по МСФО и РСБУ

При составлении отчетности по МСФО в первый раз у организаций, как правило, возникают сложности в классификации и оценке обязательств по МСФО. Это связано с тем, что до перехода на МСФО организация осуществляла деятельность определенное время. Ее учет перегружен Дебиторской и кредиторской задолженностями. Помимо этого, ряд активов организации, документы по которым по определенным причинам были оформлены ненадлежащим образом, принадлежит предприятию согласно принципам МСФО, устанавливающим приоритет содержания над формой (принцип «надежности» подготовки и представления финансовой отчетности) [43].

Применение понятия «обязательство» для обозначения только кредиторской задолженности не является традиционным в российском учете [44].

Понятие «обязательство» может трактоваться по-разному с правовой, экономической, бухгалтерской точек зрения, а также в зависимости от принятого теоретического подхода к интерпретации финансовой отчетности.

Обязательства, рассматриваемые как Дебеторская и кредиторская задолженность, должны отражаться в учете и отчетности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данной категории финансовых инструментов [45].

Далее рассмотрим классификацию расчетов и обязательств по выделенным признакам в российской практике, что позволит более детально рассмотреть особенности применяемых форм, видов расчетов и обязательств.

Все денежные расчеты можно поделить на следующие виды:

- по форме;
- по валюте, в которой осуществляются;
- по оценке реальности;
- по срокам погашения.

Рассмотрим подробно каждый из видов [46].

Денежные расчеты всеми организациями осуществляются либо в денежной форме, либо в виде неденежных платежей. В свою очередь, расчеты в денежной форме осуществляются или в наличной форме или безналичной.

К товарным операциям относят куплю-продажу сырья, материалов, готовой продукции и т.п. Их учитывают на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 41 «Товары».

К нетоварным операциям относят расчеты с коммунальными учреждениями, научно-исследовательскими организациями, учебными заведениями и т.п. Их учитывают на счетах: 76 «Расчеты с разными Дебеторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73

«Внутрихозяйственные расчеты», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Наличные формы безналичных расчетов определены ст. 862 ГК РФ и Положением Центрального банка РФ, к ним относят:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитиву;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо;
- расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (например: платежные требования).

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счет плательщика. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соответствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив - это условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Расчетный чек содержит письменное поручение владельца счета (чекодателя) обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Данная форма расчетов в последние годы все шире используется при одногородних расчетах (особенно для расчетов с транспортными организациями).

Расчеты по инкассо - это банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований и инкассовых поручений [45]. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщика в бесспорном порядке.

Платежные требования применяются при расчетах за товары (работы, услуги), а также в иных случаях, предусмотренных договором плательщика с его контрагентом [4].

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Срок для акцепта

платежных требований определяется сторонами по основному договору (но не менее пяти рабочих дней) [11].

Все операции, произведенные организацией, могут быть выражены в определенной договором валюте, например: в рублях, в иностранной валюте или в условных единицах, которую контрагенты выбирают по соглашению сторон, в зависимости от обстоятельств будущих операций.

На ряду с расчетами в денежной форме существуют и неденежные расчеты (более подробно рассматриваемые в п. 2.3.), например: взаимозачет, бартер, расчеты с векселями, новация и пр. Данная форма расчетов исключает движение денежных средств в пределах равных сумм задолженностей для погашения взаимных обязательств [14].

После того как определены объекты организации, изучена история их приобретения и движения, на дату перехода на МСФО организация на основании всей имеющейся информации об активах и обязательствах определяют перечень активов и обязательств, которые подлежат отражению во вступительном балансе в соответствии с МСФО. В ходе данной работы организация также должна сгруппировать и подготовить к оценке актив в формате баланса активов [17].

Подготовка к анализу обязательств также начинается с подробного рассмотрения аналитических данных по всем видам обязательств компании. В целях достоверного и полного, своевременного отражения обязательств все обязательства подлежат классификации. После того как компания определит все обязательства, подлежащие отражению во вступительном балансе, она должна оценить эти обязательства согласно требованиям по МСФО [18].

Базовые подходы в классификации обязательств содержатся в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Стандартная форма представления прибылей и убытков, характерная для отчетности, составленной в соответствии с РСБУ, не позволяет четко увидеть структуру затрат предприятия. Согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой

отчетности» компании, составляющие отчетность по международным стандартам, должны представлять в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях к нему анализ расходов по классификации, основанной на характере или функции расходов. Расходы в отчете о прибылях и убытках разбиваются на подклассы для выделения ряда компонентов результатов финансовой деятельности.

«Также МСФО (IAS) 1 позволяет составлять отчет о прибылях и убытках методом «по функции затрат», в соответствии с которым расходы классифицируются по их функции как части себестоимости реализованной продукции, коммерческой или административной деятельности» [42].

«Порядок учета выручки по российским правилам установлен ПБУ 9/99, где сказано, что доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). При учете выручки по международным стандартам следует руководствоваться МСФО 18 «Выручка» (IAS 18. Revenue), в котором определено, что выручка - это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности компании, приводящее к увеличению капитала, иному, чем за счет взносов инвесторов и акционеров» [43].

При сравнении стандартов РСБУ и МСФО необходимо помнить, что вопросы признания выручки, возникающей от договоров аренды, страхования, добычи полезных ископаемых и др., рассматриваются в отдельных МСФО, аналоги которых отсутствуют в системе российского учета. И в российских, и в международных стандартах учета определены условия, при одновременном выполнении которых должна признаваться выручка.

«Основное различие заключается в том, что для российского учета обязательными условиями признания выручки являются состоявшийся переход права собственности и наличие права на получение выручки. Международные же стандарты используют более расплывчатые термины (участие в управлении и контроль, риски и преимущества владения), которые позволяют в большей мере использовать профессиональное суждение бухгалтера» [44].

Таким образом, для определения даты признания выручки по правилам российского учета основным ориентиром служит факт перехода права собственности, а для международных стандартов это не является определяющим моментом.

В данном разделе рассмотрены теоретические основы учета и классификация текущих обязательств и расчетов. Также в данном разделе раскрывается порядок нормативно-правового регулирования расчетов по текущим обязательствам. Дана классификация и оценка текущих обязательств и расчетов.

2 Бухгалтерский и налоговый учет текущих обязательств и расчетов с контрагентами на примере ООО «ГАК»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ГАК»

Общество с ограниченной ответственностью «ГАК» является коммерческой организацией созданной и действующей в соответствии с Гражданским кодексом РФ, законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иным действующим законодательством РФ.

Полное фирменное наименование общества - Общество с ограниченной ответственностью «ГАК», сокращенное - ООО «ГАК». Сокращенное наименование применяется наравне с полным наименованием.

Место нахождения Общества: 445035, Россия, Самарская область, город Тольятти, ул. Индустриальная 4, офис 233.

Организация осуществляет свою деятельность в соответствии с принятой ей учетной политикой. Учетная политика утверждена в соответствии с п. 2 ФЗ «О бухгалтерском учете» и п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», и иными положениями, и нормами, содержащимися в законодательстве о бухгалтерском учете и отчетности. А также, в соответствии с нормами глав 21 и 25 НК РФ в целях соблюдения на предприятии в течение отчетного года единой политики учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества.

Общество осуществляет свою деятельность с целью удовлетворения потребностей юридических и физических лиц в товарах, работах и услугах, производимых Обществом, и извлечения прибыли. Основным видом деятельности организации с самого начала ее существования и по настоящее время является оптовая торговля.

Уставный капитал Общества составляет 10 000 (Десять) тысяч рублей.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников, которое собирается не реже одного раза в год. Решения принимаются единогласно на голосовании.

К исключительной компетенции Общего собрания участников Общества относится:

- изменение Устава Общества, изменение размера его уставного капитала;
- образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов и балансов Общества и распределение прибылей и убытков; избрание ревизионной комиссии (ревизоров) Общества;
- принятие решения о ликвидации и реорганизации Общества и другое.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут быть переданы им на решение исполнительных органов Общества.

Решение о реорганизации и ликвидации Общества, об изменении размера уставного капитала, а также решения по остальным вопросам, изложенным выше, принимаются единогласным голосованием [16].

Основная форма работы Общества с привлеченными работниками - трудовой договор (контракт).

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. (с изменениями и дополнениями на 03.11.2006г.) «Руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

- учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;
- ввести в штат должность бухгалтера;

– передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру - специалисту;

– вести бухгалтерский учет лично» [10].

Общество с ограниченной ответственностью «ГАК» организует бухгалтерский учет на основании утвержденной директором Учетной политики и рабочего плана счетов.

Бухгалтерский учет в ООО «ГАК» осуществляется специализированной организацией на договорных началах, в соответствии с действующим законодательством РФ, а обработка учетной информации осуществляется с помощью компьютерных технологий. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом, организация составляет «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

Проанализировав «Бухгалтерский баланс» (Приложение А, таблица А.1) и «Отчет о финансовых результатах» (Приложение Б, таблица Б.1), мы сгруппировали основные экономические показатели деятельности предприятия в таблицу 1, а также произвели некоторые основные расчеты для определения необходимых показателей.

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности ООО «ГАК» в 2021 г

№ п/п	Показатели	На начало периода (2021 г.)	На конец периода (2021 г.)	Изменения(+/-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
1	Выручка от продажи, тыс. руб.	10257	20419	+10162	199,07
2	Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	9025	15203	+6178	168,45
3	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-962	2057	+1095	213,83
4	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	-970	+1975	+1005	203,61

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6
5	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-970	+1959	+989	201,96
6	Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (5/8*100%)	-	-	-	-
7	Рентабельность продаж, % (3/1*100%)	-	10,0740	+10,0740	100
8	Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения, % (4/(8+9)*100%)	-	-	-	-
9	Затраты на рубль выручки от продажи, коп. (2/1*100 коп.)	87,9887	74,4452	-13,5535	84,61

По данным таблицы видно, что конец периода выручка от продажи товаров составила 20 419 тыс. руб., что на 10 162 тыс. руб. больше, чем в предыдущем, а темп роста составил 199,07%, что положительно и в совокупности с увеличением валюты баланса ООО «ГАК» свидетельствует о расширении хозяйственного оборота.

Себестоимость проданных товаров на начало периода составила 9 025 тыс. руб. и имела тенденцию к увеличению на 6 178 тыс. руб. на конец периода, темп роста составил 168,45 %, что говорит о повышении себестоимости проданных товаров.

На начало периода организация имела убыток от продаж, но на конец периода она получила прибыль в размере 2 057 тыс. руб., темп ее прироста составил 213,83%, что положительно, и свидетельствует о получении прибыли от проданных товаров.

ООО «ГАК» на начало периода имело 970 тыс. руб. убытка до налогообложения, а на конец 1 975 тыс. руб. прибыли до налогообложения, темп роста составил 203,61%, что говорит о нормальной деятельности организации.

На конец периода предприятие имело чистый убыток в размере 970 тыс. руб., который имел место к уменьшению, что привело к чистой прибыли в отчетном периоде в размере 1 959 тыс. руб., что положительно и свидетельствует об увеличении у ООО «ГАК» источника собственных средств, полученных в результате финансово-хозяйственной деятельности.

Основные средства предприятия на начало периода составляли 22 тыс. руб., а на конец 39 тыс. руб., это говорит об увеличении, темп их роста составил 177,27%.

В целом активы баланса ООО «ГАК» по сравнению с предыдущим периодом (4 404 тыс. руб.) увеличились на 4 459 тыс. руб., а темп их прироста составил 201,25%, об этом свидетельствуют оборотные активы.

Собственный капитал по сравнению с предыдущим периодом (-2 082 тыс. руб.) составил -2 571 тыс. руб., что вызвано уменьшением непокрытого убытка на 489 тыс. руб., что положительно. Заемный капитал ООО «ГАК» на конец периода вырос на 3 970 тыс. руб. и составил 10 945 тыс. руб., темп его роста составил 156,92%, что отрицательно, так как у предприятия возрастают обязательства и уменьшается доля собственного капитала, как было выявлено ранее.

Численность ППП как на начало, так и на конец периода составила пять человек, соответственно, никаких изменений не происходило и темп прироста равен 100%.

Производительность труда у ООО «ГАК» на начало периода составила 2 051,4 руб., а на конец периода 4 083,8 руб. Изменения произошли в сторону увеличения на 2 032,4 руб., а темп роста составил 199,07%.

Фондоотдача ООО «ГАК» на начало периода составляла 466,2 руб., что на 57,3 руб. ниже, чем на конец, так как она выросла, темп ее роста составил 112,30%, это говорит об увеличении выпуска продукции приходящийся на 1 руб. среднегодовой стоимости основных производственных фондов.

Оборачиваемость активов на начало периода составляла 2,3407 дня, а на конец периода 2,3140 дня, из этого видна отрицательная динамика в размере 0,0267 дня, а темп роста составил 98,86%, что говорит о низкой деловой активности.

Показатель рентабельности собственного капитала отсутствует по причине отрицательного показателя собственного капитала, за счет непокрытого убытка, что заведомо свидетельствует о неэффективной деятельности организации.

Показатель рентабельности продаж на начало периода отсутствует по причине убытка от продаж на начало периода. Но к концу периода он составил 10,07%, а темп роста соответственно составил 100%. Это свидетельствует о том, что на начало периода доходность от оказываемых работ отсутствовала, но к концу периода она появилась, что положительно.

Рентабельность капитала по прибыли до налогообложения также отсутствует по причине убытка до налогообложения на начало периода и отрицательного капитала, а на конец периода только отрицательного собственного капитала.

Затраты на 1 руб. выручки от продажи сократились на 13,5535 руб., что положительно, и говорит об эффективной деятельности организации.

ООО «ГАК» не подлежит обязательному аудиту, но для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности, оно вправе ежегодно привлекать профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Обществом или его участниками (внешний аудит). Аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Общества может быть также проведена по требованию любого из его участников.

2.2 Особенности учета продажи товаров и не денежных формах расчетов

В расчетах по товарным операциям наиболее широкое распространение у ООО «ГАК» имеют следующие виды неденежных расчетов: товарообменные операции, взаимозачеты, вексельные расчеты, новация.

Расчеты по товарообменным операциям оформляются договором мены, В бухгалтерском учете ООО «ГАК» выручка отражается следующей записью:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи» субсчет «Выручка» - отражена выручка от реализации бытовых холодильников, рассчитанная исходя из стоимости телевизоров, приобретенных в порядке мены - 96 000 руб. (12 000 руб. x 8 телевизоров).

В отличие от бартера при взаимозачете организации заключают не один, а два договора. Каждый из них предусматривает, что одна фирма поставляет товар, выполняет работу или оказывает услугу, а другая оплачивает покупку деньгами. Но на самом деле после отгрузки никто никому не платит. Вместо этого одно из предприятий письменно заявляет о зачете взаимных задолженностей или обе стороны подписывают соответствующий акт. Тем самым организации избавляются от долга, равного стоимости более дешевого товара (работы, услуги). И лишь затем разница между стоимостью товаров (работ, услуг) погашается деньгами.

Учет расчетов с использованием векселей осуществляется по упрощенной схеме на тех же счетах, на которых отражаются расчеты без использования векселей. Выделение расчетов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете.

Выданные векселя под приобретение товарно-материальных ценностей отражаются по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

или других подобных счетов. На этих счетах задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения. По мере погашения задолженности по векселям она списывается в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с кредита счетов по учету денежных средств (50, 51, 52 и др.). Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно.

Организации, получившие векселя от покупателей, учитывают полученные векселя на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные». Счет 62 дебетуется на указанные в векселях суммы с кредита счетов учета продажи готовой продукции или другого вида имущества. Оплаченные векселя, отражаются по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

«1 июля 2021 года ООО «ГАК» приобрело у ООО «Космос» материалы на сумму 60 000 руб. (в том числе НДС - 10 000 руб.). Чтобы отсрочить момент оплаты, ООО «Меркурий» выдало поставщику собственный вексель на сумму 65 000 руб. Срок платежа по векселю определен через 60 дней с момента его выдачи, то есть в сентябре 2021 года. В сентябре вексель был погашен перечислением средств с расчетного счета» [8].

Заметим, что на разницу между номиналом векселя и стоимостью материалов ООО «Космос» дополнительный счет-фактуру не предъявило.

В бухгалтерском учете ООО «ГАК» сделаны следующие проводки.

В июле 2021 года:

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты за товары (работы, услуги)» - оприходованы полученные материалы - 50 000 руб. (60 000 руб. - 10 000 руб.);

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты за товары (работы, услуги)» - учтен НДС - 10 000 руб.;

«Когда принимается решение о выдаче векселя, ООО «ГАК» изменяет состав кредиторской задолженности, перераспределяя ее между субсчетами одного и того же пассивного счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счета 60 «Векселя выданные», и в бухгалтерском учете лица, выдавшего вексель, делается проводка» [12]:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты за товары (работы, услуги)»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Векселя выданные» - выдан поставщику собственный вексель - 65 000 руб.;

Дебет счета 10 «Материалы» [1]

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты за товары (работы, услуги)» - учтена разница между суммой векселя и стоимостью материалов - 5 000 руб. (65 000 руб. - 60 000 руб.).

В сентябре 2021 года [3]:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Векселя выданные»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» - оплачен вексель - 65 000 руб.;

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» - предъявлен к вычету из бюджета НДС - 10 000 руб.

В соответствии со статьей 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежную сумму, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег. Поскольку заемные средства являются собственностью заемщика (векселедателя), то, по нашему мнению, он может предъявить к вычету из бюджета НДС по товарам (работам, услугам), оплаченным переводным

векселем, в момент оплаты плательщиком по векселю его стоимости векселедержателю.

Взаимозачетные операции проводятся в соответствии со статьей 410 ГК РФ по соглашению сторон о зачете встречных денежных требований, имеющих у них по отношению друг к другу [2].

2.3 Бухгалтерский и налоговый учет расходов на резерв по сомнительным долгам

Сомнительным долгом признается Дебеторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности). Речь идет о не исполненных в срок обязательствах по оплате за продукцию, товары, работы, услуги, в отношении которых отсутствуют средства (способы), предусмотренные законодательством и (или) договором и повышающие для организации-кредитора вероятность удовлетворения ее требования. Значит, сомнительным долгом может признаваться Дебеторская задолженность, обязательства, по оплате которой не обеспечены залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законодательством и (или) договором.

Согласно статье 266 НК РФ «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [7].

В отличие от бухгалтерского учета, в налоговом учете резерв по сомнительной задолженности, образовавшейся от реализации, например, имущественных прав, не создается.

Безнадежный долг (долг, нереальный к взысканию) (п. 2 ст. 266 НК РФ) - это долг, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долг, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [7].

Следовательно, если Дебеторская задолженность не погашена в срок, определенный условиями договора, и не обеспечена гарантиями, то на сумму такой задолженности ООО «ГАК» имеет право создать резерв сомнительных долгов.

При разработке учетной политики для целей бухгалтерского учета ООО «ГАК» приняло решение об использовании возможности создания резерва для того, чтобы обезопасить себя от неисполнения контрагентами обязательств.

«Благодаря созданию такого резерва ООО «ГАК» может равномерно учитывать затраты на несвоевременную Дебеторскую задолженность. Резерв по сомнительным долгам используется организацией на покрытие безнадежных долгов» [19].

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета резерв ООО «ГАК» формировался за счет отчислений в него сумм сомнительных долгов, выявленных в ходе инвентаризации расчетов (более подробно рассматриваемой в п. 2.4). Величина отчислений в резерв определялась исходя из оценки платежеспособности должника и степени вероятности погашения им долга.

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» ведется по каждому созданному резерву. Основные проводки по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»:

После создания резерва специализированная организация ведущая учет в Обществе постоянно отслеживала движение тех долгов, по которым был создан резерв, так как бухгалтерские записи оформляются в разрезе аналитического учета по каждому Дебитору.

Необходимо отметить, что в суммы резерва включаются все суммы Дебиторской задолженности, выявленные при проведении инвентаризации, независимо от того, подтверждены они Дебиторами или нет.

Но если бы ООО «ГАК» не был создан резерв по сомнительным долгам, то Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности и другие, нереальные для взыскания долги списывались бы по каждому обязательству на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относились бы на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на финансовые результаты (таблица 2).

Таблица 2 - Основные проводки по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Содержание операций	Корреспонденция счетов		Первичный документ
	Дебет	Кредит	
Образован резерв по сомнительным долгам по окончании года	91	63	Протокол инвентаризационной комиссии
Списана безнадежная к получению Дебиторская задолженность за счет резерва по сомнительному долгу	63	62, 76	Справка
Присоединен к прибыли отчетного года неизрасходованный резерв по сомнительному долгу, созданный в предыдущем году	63	91	Справка

В бухгалтерском балансе ООО «ГАК» остаток по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» отдельной строкой не показывается. При заполнении

актива баланса данные о величине Дебиторской задолженности приводятся за вычетом суммы начисленного резерва.

Также задолженность необходимо отражать по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных Дебиторов», так как списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Она должна учитываться за балансом в течение пяти лет с момента списания. Это нужно для того, чтобы иметь возможность взыскать ее с должника, если за это время его имущественное положение изменится.

«Глава 25 Налогового кодекса «Налог на прибыль организаций» также позволяет организациям создавать резервы по сомнительным долгам по любой задолженности, отчисления в которые уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль. Они включаются в состав внереализационных расходов на основании пп. 7 п. 1 ст. 265 НК. Исключение составляют проценты по долговым обязательствам, то есть организации (кроме банков) не имеют право создавать резервы по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов» [13].

ООО «ГАК» в налоговом учете, так же, как и в бухгалтерском, создало резерв по сомнительным долгам.

- сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации Дебиторской задолженности;
- общая сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода;
- сумма резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу;
- сумма резерва исчисляется в зависимости от сроков возникновения задолженности.

Статья 266 Налогового кодекса содержит четкий порядок формирования резервов по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода (без учета НДС), определяемой в соответствии со ст. 249 НК [7].

«Таким образом, рассмотрев порядок формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете можно выделить их отличительные особенности интерпритации. Данные расчета свидетельствуют о незначительных отличиях в правилах создания и использования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете, поэтому рационально определять сумму резерва по требованиям налогового учета и отражать его в том же размере в бухгалтерском учете» [12].

По состоянию на 30.06.2021 года сомнительная задолженность перед ООО «ГАК» составляет 1700 000 руб., из них:

- 100. 000 с датой возникновения 15.05.2005;
- 150 000 руб. с датой возникновения 18.09.2020;
- 250 000 руб. с датой возникновения 26.02.2021;
- 700 000 руб. с датой возникновения 13.05.2021;
- 500 000 руб. с датой возникновения 05.06.2021.

По состоянию на 01.04.2021 отчисления в резерв сомнительных долгов составили 180 000 руб. ООО «ГАК» в 2020 году выручку для целей налогообложения определяла по мере оплаты. По состоянию на 01.07.2021 года доходы от реализации составили 3700 000 руб.

Расходы за счет формирования резерва сомнительных долгов составили:

«По состоянию на 30.06.2021 организация решила списать задолженность с истекшим сроком исковой давности с даты возникновения.

Списание осуществлено за счет резерва сомнительных долгов. Неиспользованный остаток резерва составил 80 000 руб. (180 000 руб. – 100 000 руб.)» [6].

Расчет отчислений в резерв сомнительных долгов второго отчетного периода состоит в следующем:

«Задолженность, участвующая при расчете резерва - (250 000 руб. + 700 000 руб. x 0,5) = 600 000 руб. Сомнительная задолженность с датой возникновения 18.09.2020 не участвует при расчете резерва сомнительных долгов, так как она была учтена при расчете налоговой базы переходного периода (пункт 6 статьи 10 Закона 110-ФЗ). 10 процентов от 3 700 000 руб. составляет 370 000 руб., то есть резерв сомнительных долгов по второму отчетному периоду не может превышать сумму в размере 370 000 руб. Сумма отчислений, дополнительно включенная в состав расходов при составлении отчетности второго отчетного периода, составит (370 000 руб. – 80 000 руб.) = 290 000 руб.» [7].

По состоянию на 30.09.2021 года сомнительная задолженность у Общества с Ограниченной Ответственностью «ГАК» составляет 1 050 000 руб., из них:

- 150 000 руб. с датой возникновения 18.09.2020;
- 20 000 руб. с датой возникновения 13.05.2021;
- 180 000 руб. с датой возникновения 05.06.2021;
- 200 000 руб. с датой возникновения 29.07.2021;
- 400 000 руб. с датой возникновения 17.09.2021.

По состоянию на 01.10.2021 года доходы от реализации составили 4 700 000 руб.

Расчет отчислений, включаемых в расходы третьего отчетного периода состоит в следующем:

«Задолженность, участвующая при расчете резерва - (20 000 руб. + 180 000 руб. + 200 000 руб. x 0,5) = 300 000 руб. 10 процентов от 4 700 000

руб. составила 470 000 руб., то есть резерв сомнительных долгов по третьему отчетному периоду не может превышать сумму в размере 470 000 руб., но размер Дебиторской задолженности, участвующий при расчете резерва сомнительных долгов меньше, следовательно, указанное ограничение не играет роли по итогам за третий отчетный период» [9].

«Резерв сомнительных долгов по итогам третьего отчетного периода стал меньше, чем по итогам второго отчетного периода. Следовательно, разница подлежит включению в состав доходов третьего отчетного периода в размере (370 000 руб. – 300 000 руб.) = 70 000 руб» [9].

В декларации по налогу на прибыль организаций результат от корректировки резерва по сомнительным долгам отдельно не указывается. Он включается в общую сумму внереализационных доходов и расходов, показываемых по строкам 030 «Внереализационные доходы» или 040 «Внереализационные расходы» листа 02 «Расчет налога на прибыль организаций».

По итогам года сумма восстановленного Обществом резерва по сомнительным долгам расшифровывается в составе внереализационных доходов по строке 061 приложения 6 к листу 02 декларации. Сумма расходов ООО «ГАК», применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам отражается по строке 040 приложения 7 к листу 02 декларации.

2.4 Инвентаризация текущих обязательств и расчетов с контрагентами

В соответствии с п. 1 ст. 12 ФЗ от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию обязательств, в ходе которой проверяются и

документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов установлен приказом Минфина России от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательств и расчетов обязательно:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже;
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при смене материально ответственных лиц;
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- при реорганизации или ликвидации организации;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В ООО «ГАК» в 2021 г. не производилась передача имущества в аренду, его выкупа или продажи, не было смены материально-ответственных лиц, не выявлено фактов хищения, злоупотребления, а также порчи имущества, не было никаких чрезвычайных ситуаций и не производилась реорганизация, поэтому инвентаризация текущих расчетов и обязательств в полном объеме производилась перед составлением бухгалтерской отчетности ООО «ГАК» 17.01.2021 г.

Инвентаризация расчетов заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, разными Дебеторами и кредиторами.

При этом учитывалось, что инвентаризация текущих обязательств и расчетов направлена обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

«Задача инвентаризации состояла в определении реального состояния расчетов и выявление задолженности, не реальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета, при этом последовательно анализировались каждый вид инвентаризируемого расчета» [12].

Для проведения инвентаризации руководитель ООО «ГАК» издал приказ о проведении инвентаризации по форме № ИНВ-22, в котором также утвердил персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий. Так как ООО «ГАК» является малым предприятием и объем работ невелик, а также в организации присутствует ревизионная комиссия, проведение инвентаризации обязательств возлагается на ревизионную комиссию.

В состав инвентаризационной комиссии включаются директор ООО «ГАК» и работники специализированной организации, ведущей бухгалтерский учет в ООО «ГАК».

Перед началом инвентаризации лица, ответственные за подготовку расчетов к инвентаризации, подготовили регистры бухгалтерского учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами»; первичные учетные документы, оформляющие хозяйственные операции по этим счетам; и сверки взаиморасчетов с Дебиторами и кредиторами.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» аналитика ведется в разрезе задолженности за поставленные товары (работы, услуги) и авансов, выданных по каждому поставщику (подрядчику). Поэтому данные

аналитического учета обеспечивают возможность получения необходимых данных о расчетах с поставщиками (подрядчиками), а именно:

- за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п.;
- по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);
- по излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при их приемке;
- за полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

По данному счету проверялась обоснованность отражения задолженности по выданным авансам (в соответствии с условиями договора и платежными документами), при этом не было выявлено никаких нарушений.

Также проверялись акты сверки со всеми поставщиками и подрядчиками и сверялись с данными бухгалтерского учета ООО «ГАК» суммы, отраженные в актах. Было выявлено, что все акты подписаны обеими сторонами, а суммы, отраженные в актах, совпадают с данными контрагента.

«Проверялись акты сверок с покупателями и заказчиками, выявлено, что не все акты подписаны обеими сторонами. Суммы, отраженные в акте, также сверялись с данными бухгалтерского учета ООО «ГАК», где выявлено их совпадение. На основании данных аналитического учета ООО «ГАК» и актов сверок выявлялась задолженность, подтвержденная Дебиторами, не подтвержденная Дебиторами, с истекшим сроком исковой давности» [12].

«Проверялась обоснованность списания безнадежной задолженности. Установлено, что задолженность списывалась только при наличии письменного обоснования и приказа руководителя ООО «ГАК». При этом списание безнадежной задолженности осуществлялось при следующих условиях» [12]:

- по истечении срока исковой давности. Срок исковой давности составляет 3 года с момента возникновения задолженности;
- при неплатежеспособности должника. Суммы списанной задолженности сопоставлялись с суммами, отраженными на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных Дебеторов» (зadolженность учитывалась за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников).

Данные инвентаризации заносились в опись по каждому покупателю (заказчику).

По счету 76 «Расчеты с разными Дебеторами и кредиторами» данные аналитического учета в ООО «ГАК» обеспечивают возможность получения необходимой информации по каждому Дебитору и кредитору о расчетах, а именно: по претензиям и по расчетам с разными Дебеторами и кредиторами в рублях.

Итоги инвентаризации (сверки) расчетов оформлялись актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими Дебеторами и кредиторами - форма № ИНВ-17.

По итогам проведенной инвентаризации в ООО «ГАК», была составлена справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими Дебеторами и кредиторами - Приложение к форме № ИНВ-17. Оформление (составление) данной справки является обязательным в соответствии со ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ.

Таким образом, инвентаризация текущих расчетов и обязательств с контрагентами позволила проверить обоснованности сумм на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами». И если бы организация после этой инвентаризации подверглась обязательному аудиту, то замечаний было бы выявлено меньше, так как собственный контроль ООО «ГАК» повышает расчетную дисциплину, что, несомненно, положительно.

Во втором разделе рассмотрены особенности учета продажи товаров и не денежных форм расчетов, а также учет резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете, рассмотрена инвентаризация текущих обязательств по состоянию на 2021 год.

3 Аудит и мероприятия по совершенствованию учета текущих обязательств и расчетов с контрагентами

3.1 Подготовка к аудиту текущих обязательств и расчетов с контрагентами

Необходимость проведения аудита текущих обязательств и расчетов с

Основным юридическим документом при проведении аудиторских проверок, оказании аудиторских услуг, является договор, который был заключен между индивидуальным аудитором и ООО «ГАК» для проведения аудита текущих обязательств и расчетов с контрагентами.

Письму-обязательству предшествовало официальное предложение ООО «ГАК» с просьбой об оказании ему аудиторских услуг.

После этого аудитор провел предварительное планирование и знакомство с ООО «ГАК». Предварительное планирование позволило аудитору определить объем предстоящих работ, примерно оценить их стоимость, таким образом, сделав письмо-обязательство более конкретным и деловым.

Направленное ООО «ГАК» письмо-обязательство документально подтверждает согласие аудитора на проведение проверки.

После составления плана аудитор приступил к разработке программы аудита - это набор инструкций для аудитора, выполняющего проверку, она детализирует каждый раздел плана и должна соответствовать заложенным в плане срокам [19]. В ходе аудиторской проверки программа аудита не была подвергнута корректировке.

«В дальнейшем аудитор вычислил уровень существенности, беря определенную долю базовых показателей: итоговых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. Существенность - вероятность того, что применяемые

аудиторские и иные процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчетности субъекта и оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователям» [19].

Значение уровня существенности определено по завершении планирования, и зафиксировано в общем плане аудита.

Таким образом, подготовка к аудиту текущих обязательств и расчетов с контрагентами, составление плана и программы аудита завершилась, далее следует сам аудит (представленный в п. 3.2).

«Основная цель проверки по расчетам с поставщиками и подрядчиками в ООО «ГАК» заключалась в установлении соответствия совершенных операции действующему законодательству и достоверности отражения этих операций в бухгалтерской отчетности. Как уже отмечалось в ООО «ГАК» учет ведется с использованием средств автоматизированной обработки данных, поэтому все операции по расчетам с контрагентами группируются в различных аналитических карточках и ведомостях аналитического и синтетического учета» [15].

Основными источниками информации для проверки учета расчетов с поставщиками и подрядчиками являлись:

- договоры на поставку товарно-материальных ценностей (выполнение работ, оказание услуг);
- счета-фактуры поставщиков;
- накладные на поступившие ТМЦ, акты выполненных работ;
- документы оплаты поставщикам: кассовые, банковские, акты о взаиморасчетах и проч.;
- журналы регистрации счетов-фактур;
- книга покупок;
- регистры аналитического и синтетического учета .

В соответствии с программой аудита и подпунктом 1.1 первоначальной задачей аудитора являлась экспертиза полностью отсутствует.

Далее в соответствии с подпунктами 1.2-1.7 разработанной программы аудитор проводил проверку организации первичного учета операций по расчетам с поставщиками и покупателями.

Проверка достоверности (полноты и точности) фактов оприходования ТМЦ, принятия к учету работ, услуг показала, что в ООО «ГАК» присутствует вся первичная документация по всем поступившим и выбывшим ценностям и всем оказанным услугам за отчетный период. Выборка по операциям поступления и выбытия ТМЦ осуществлялась репрезентативная, а по операциям приобретения работ, услуг - непредставительная, в зависимости от предмета договоров, их стоимости и прочих факторов.

При проверке оперативности регистрации фактов поступления и выбытия сырья и материалов, оказания услуг аудитор обнаружил расхождения между датами совершения хозяйственных операций и сроками их регистрации в учете, а также выяснил, что данные факты имели разовый характер, что было вызвано невнимательностью организации ведущий учет в ООО «ГАК».

Проверяя законность первичной учетной документации (ПУД) аудитор полистно просматривал те документы, которые были отобраны им для проверки ранее, и получил достаточно доказательств того, что весь массив ПУД имеет юридическую силу, т.е. соблюдены все требования к оформлению документации.

Проверка соблюдения графика документооборота по операциям с поставщиками и подрядчиками в ООО «ГАК» показала, что он составлен на все первичные документы. Это значит, что на предприятии соблюдаются правила хранения документации в процессе текущей деятельности и правила хранения документов в архиве предприятия не менее пяти лет.

Учитывая результаты проведенных ранее процедур, аудитор детально проверял обороты и сальдо по счетам учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Так, например, по акту сверки взаимных расчетов ООО «ГАК» с ООО «Усинское» по состоянию на 28.02.2021 была выявлена Дебиторская задолженность в сумме 79 842 руб. 50 коп.. Это произошло в результате того, что ООО «Усинское» было отгружено ТМЦ на сумму 179 842 руб. 50 коп., а оплатило оно всего на сумму 100 000 руб. Таким образом, аудитор выявил Дебиторскую задолженность ГУП «Усинское» перед ООО «ГАК», которая числилась на счетах учета в реальном значении.

Другая ситуация произошла с контрагентом ООО «ВИЗИТ», с ним у предприятия по состоянию на 31.12.2021 г. не существует ни Дебиторской ни кредиторской задолженностей.

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 28 000 руб.;

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 5 040 руб.

На документах отсутствует отметка материально-ответственного лица склада о приеме хозяйственного инвентаря.

Организация не имела права выделять счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», до появления чека продавца. В связи с этим счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» закрывается на налоговый вычет при расчетах по НДС. ООО «ГАК» должно уплатить штраф 5000 рублей и пени. Ошибка была обнаружена через 60 дней, ставка рефинансирования в 2021 году 11%, сумма пени составит:

$$5040 * 60 * 1/300 * 11\% = 110 \text{ рублей } 88 \text{ копеек}$$

Далее в соответствии с подпунктом 1.9 программы аудита, аудитор проверял правильность отражения на счетах учета операций по получению ТМЦ (работ, услуг) от сторонних организаций, не подтвержденных в течение определенного срока первичными документами, это показало, что таких ошибок в ООО «ГАК» не было допущено.

Так как на проверяемом предприятии практикуется проведение расчетов за поставленные материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги) собственными векселями, при проверке аудитор обнаружил, что ООО «ГАК» часто «забывает» начислить НДС по полученным процентам по векселям.

Проверка отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками, в соответствии с пунктом 1.11 программы аудита, показала, что все данные отражаются верно, в тех суммах, которые были в действительности.

Проверка организации налогового учета по расчетам с поставщиками и подрядчиками подразумевала проверку налогового учета процентов по векселям и налогового учета сомнительной задолженности, где так же аудитором не было выявлено нарушений.

Далее в соответствии с планом и программой аудита аудитором была совершена проверка учета расчетов с покупателями и заказчиками. Основной целью ее заключалась в установлении соответствия совершенных операции в ООО «ГАК» по расчетам с покупателями и заказчиками действующему законодательству и достоверности отражения этих операций в бухгалтерской отчетности.

В соответствии с планом и программой аудита и. была проведена экспертиза договоров с покупателями и заказчиками. Эти договоры проверяли аналогично договорам с поставщиками и подрядчиками, и также было установлено, что формы заключенных договоров полностью соответствуют экономическому смыслу и содержат все существенные

условия, поэтому риск признания договоров недействительными полностью отсутствует.

Далее в соответствии с подпунктами 2.2-1.5 разработанной программы была проведена проверка организации первичного учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

Проверка достоверности (полноты и точности) фактов принятия к учету товаров показала, что в ООО «ГАК» присутствует вся первичная документация, выборка по операциям не осуществлялась, проверка была сплошная, вследствие небольшого объема документов. Установлено, что не во всех счет-фактурах реквизиты заполнены полностью. Так, например, в счет-фактуре № 273 от 19.12.2021 г. не заполнены реквизиты платежно-расчетного документа, по которому произведена оплата.

В первичных документах не было обнаружено расхождений между датами совершения хозяйственных операций и сроками их регистрации в учете.

Таким образом, не весь массив ПУД по учету расчетов с покупателями и заказчиками имеет юридическую силу, т.е. не всегда соблюдены все требования к оформлению документации, но в организации соблюдаются правила хранения документации в процессе текущей деятельности и правила хранения документов в архиве ООО «ГАК» (не менее пяти лет).

Также, как и при проверке учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор детально проверял обороты и сальдо по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками, где не было выявлено расхождений. Проверка отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с покупателями и заказчиками, в соответствии с пунктом 2.7 программы аудита, показала, что все данные отражаются верно, в тех суммах, которые были в действительности.

Проверка организации налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками подразумевала налоговый учет сомнительной задолженности, где не было выявлено нарушений.

Далее в соответствии с планом и пунктом 3 программы аудита следовал аудит расчетов с разными Дебиторами и кредиторами.

«Заметим, что счет 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами» многие организации используют почти по всем расчетным операциям, что не способствует рациональной организации учета, а наоборот, создает путаницу и приводит к ошибочным результатам. Такой привычки ведения учета расчетных операций неуклонно продолжают придерживаться многие бухгалтеры с большим стажем практической работы с целью снижения контрольных функций бухгалтерского учета, сокрытия выручки, доходов от налогообложения. Но в ООО «ГАК» таких ошибок не допущено, что не создало путаницу в учете расчетов» [12].

Проверяя расчеты с разными Дебиторами и кредиторами, аудитор устанавливал реальность Дебиторской и кредиторской задолженности, соблюдение ООО «ГАК» порядка списания кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками и правильность списания Дебиторской задолженности нереальной к взысканию.

На данном участке расчетов не было выявлено никаких нарушений, что свидетельствует о присутствии в ООО «ГАК» финансово-расчетной дисциплины.

3.2 Мероприятия по совершенствованию учета расчетов по текущим обязательствам

Для эффективного функционирования ООО «ГАК» на рынке необходима выверенная система расчетов с контрагентами, в связи с этим возникает потребность в организации контрольных процедур дебиторской

задолженности, которая должна осуществляться службой внутреннего контроля.

Представим основные этапы проверки дебиторской задолженности в группе компаний.

На следующем этапе осуществляется сверка данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета с фактическими остатками задолженностей. По итогам сверки целесообразно составить акт о проведенной проверке состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ и оценка рисков является ключевым этапом внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности [12]. На основе анализа отклонений и актов сверки оцениваются риски, связанные с неустойчивым финансовым состоянием контрагента, потерей им ликвидности, а также риски потери ликвидности самой компанией.

Один из наиболее эффективных способов оценки риска потери платежеспособности покупателя – это анализ опыта работы с ним, так называемой кредитной истории контрагента, в том числе и нарушений договорных условий, а также анализ статистики объемов отгрузки в кредит. Помимо факторов влияния на ряд рассчитываемых финансовых показателей, генерируемых самой компанией-контрагентом, целесообразно учитывать своего рода внешние эффекты – так называемые экстерналии, факторы, носящие объективный характер [5].

К ним можно отнести текущую ситуацию на рынке в данном отраслевом сегменте, степень развития внешней торговли, существование рисков природного характера, территориальные особенности и проч. В целях снижения риска при работе с контрагентами нами предлагается: – непрерывно проводить контроль состояния счетов с партнерами организации, уделяя особое внимание платежам, которые должны поступать с отсрочкой; – определить и предложить особо значимым дебиторам годные условия осуществления оплаты, поставляемой им продукции;

На наш взгляд, регламент управления дебиторской задолженностью в ООО «ГАК» можно разбить на разделы: порядок работы с возникшей задолженностью, работа комиссии по дебиторской задолженности, порядок списания дебиторской задолженности. Более подробно охарактеризуем каждый из разделов и функционал подразделений.

Порядок работы с возникшей дебиторской задолженностью. Служба внутреннего контроля управляющей компании на этапе согласования условий будущей сделки проводит проверку добросовестности Контрагента, в том числе, но не исключая: регистрацию в ЕГРЮЛ, постановку на налоговый учет, состояние расчетов с фондами, платежеспособность и отсутствие признаков банкротства, наличие разрешительных документов и производственных мощностей, квалифицированных специалистов на виды деятельности, документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор и документы первичного бухгалтерского учета; отражает результат проверки и рекомендации по работе с контрагентом в базе 1С в документе согласования договоров.

Инициатор обязан осуществлять контроль заключения договоров и последующего исполнения достигнутых договоренностей по договорам, заключаемым с контрагентами (включая договоры, заключаемые в текущей деятельности, а также ранее заключенные договоры, относящиеся к деятельности инициатора – закрепленные за соответствующим инициатором), а именно: знакомиться с условиями договора до его заключения, согласовывать условия договора с Контрагентом; исполнять условия заключенного договора: совершать действия, необходимые для своевременного исполнения обязательств обеими сторонами договора, в т.ч. своевременное оформление заказов поставщику/покупателю, заявок на оплату/отгрузку, организацию своевременного оформления и предоставления документов – договоров, дополнительных соглашений, приложений,

спецификаций, документов первичного бухгалтерского учета (акты, ТН, ТТН и пр.).

Копии первичных документов предоставляются Инициатором в бухгалтерию в течение 2 (двух) рабочих дней, а оригиналы – в течение 7 (семи) рабочих дней с даты поставки (поступления) или реализации товара, оказания услуг, выполнения работ, если иной срок не указан в договоре; осуществлять ежедневный контроль за состоянием и своевременным погашением контрагентом дебиторской задолженности путем самостоятельного анализа данных бухгалтерского учета в Базе 1С; предпринимать действия для погашения дебиторской задолженности, в т.ч. напоминать контрагентам посредством телефонной и электронной связи о сроках исполнения, своевременно направлять контрагенту письма с требованием оплаты (исполнения обязательств по поставке и пр.), осуществлять сбор документов первичного бухгалтерского учета и передавать их в бухгалтерию.

В случае неисполнения контрагентом обязательств в предусмотренный договором срок (оплата, передача товара, оказание услуги, предоставление первичных документов) инициатор в течение одного рабочего дня обязан связаться с представителем контрагента, при необходимости – назначить встречу с контрагентом с целью выяснения причины и сроков выполнения обязательств, а также осуществить иные мероприятия с целью закрытия дебиторской задолженности

По итогам проведенного исследования были выявлены следующие недостатки: отсутствие собственных учетных регистров; несмотря на наличие графика инвентаризации, инвентаризация в организации не проводится; применяется стандартная программа учета, при том что вид деятельности организации имеет много нюансов.

Рекомендации по учету расчету текущих обязательств сгруппированы в таблицу 3.

Таблица 3 - Мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками

Выявленный недостаток	Предложение по устранению	Ожидаемый эффект
Отсутствие в учете разбивки расчетов по договорам с контрагентами	Необходимость внесение в программу 1С: «Бухгалтерия» версия 8.3	Данный учет позволит систематизировать данные по каждому контрагенту согласно заключенным договорам
Недостаточный уровень контроля	Внедрение графика инвентаризации и мониторинга расчетов с покупателями и заказчиками	Данное внедрение системы контроллинга позволит повысить качество учетной информации
Отсутствие учетных регистров	Разработка учетных регистров для расчетов с покупателями и заказчиками	Внедрение регистров позволит упорядочить систему учета расчетов с покупателями и заказчиками

Далее предложенные рекомендации рассмотрены подробнее.

Внесение изменений в программу позволит повысить качество учетной информации в части расчетов с покупателями и заказчиками ООО «ГАК».

В ходе исследования во втором разделе, было выявлено что организация не проводит своевременный контроль расчетов с покупателями и заказчиками в виде инвентаризации. Соответственно в качестве мероприятия было предложено внедрение графика инвентаризации и мониторинга расчетов с покупателями и заказчиками.

В рамках контроллинга необходимо увеличить инвентаризацию текущих обязательств, на данный момент она проводится всего один раз в год, рекомендуется проводить инвентаризацию каждый квартал перед формированием налоговой отчетности.

В таблице 4 показан график мониторинга и инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками.

Таблица 4 – График внутреннего финансового контроля по расчетам с покупателями и заказчиками ООО «ГАК»

Объект проверки	Порядок осуществления	Срок проведения
Оформление актов сверки с покупателями и заказчиками	Выгрузка выписок банка по расчетам с покупателями и заказчиками с программы 1С для проведения сверки расчетов и достоверности перечисленных сумм	Ежемесячно
Мониторинг предоставленной покупателям и заказчиком рассрочки	Выгрузка регистра рассрочек с программы 1С: со сверкой графика платежей и переведенных сумм по договору рассрочки для контроля своевременности погашения задолженности покупателями и заказчиками	Ежемесячно
Мониторинг перечисляемых авансов	Сверка полученных сумм авансов в программе 1С, а также проверка платежных поручений поступивших от покупателей и заказчиков	Ежемесячно
Контроль достоверности отражения задолженности покупателей и заказчиков	Сверка поступивших от покупателей сумм, и сумм причитающих к оплате по договорам поставки	Ежемесячно
Контроль за полнотой и точностью данных, оформлением первичных документов и регистров учета, соблюдением норм действующего законодательства при ведении учета расчетов с покупателями и заказчиками	Сверка регистров учета по счетам 62,76,90 в программе 1С ежемесячно	Ежемесячно

Таким образом, внедрение данного графика позволит организации повысить контроль расчетов с покупателями и заказчиками, понизить вероятность возникновения необоснованной или просроченной задолженности.

На третьем этапе в качестве рекомендации по совершенствованию

учета расчетов с покупателями и заказчиками предложено внедрение учетных регистров в части сумм, поступающих от покупателей и заказчиков (таблица 5).

Таблица 5 – Регистр учета поступления денежных средств от покупателей

Покупатель		ООО «Альтернатива»		
ИНН:				
Период введения регистра		01.01.2022-31.12.2022		
Порядок расчетов		Наличный, Безналичный. Суммы в договорах и документах указаны в рублях		
Дата	Основание поступления (реквизиты договоров)	Условия поступления	Сумма	Признак операции в иностранной валюте
1	2	3	4	5
1	ООО «Альтернатива» Основной договор (с покупателем)	По договору	19162	-
2	ООО «Торговый дом» Основной договор (с покупателем)	По договору	15515	-
Итого по регистру:			34677	

Ответственный за составление регистра: _____

Данный регистр полностью отражает все данные по поступлениям от покупателей. Разработанный выше регистр в целом позволят улучшить контроль расчетов с Дебиторами, сроки образования Дебиторской задолженности. Данный регистр позволит избежать возникновения сомнительной или просроченной задолженности.

Предложенные мероприятия позволят осуществлять контроль за расчетами по текущим обязательствам, что позволит избежать роста просроченной Дебиторской и кредиторской задолженности.

Заключение

В условиях рыночной экономики основа экономического развития - расчеты, это один из важнейших показателей эффективности работы предприятия, источника его жизнедеятельности. Расчеты предприятия - это механизм взаимодействия его как партнера.

В данной выпускной квалификационной работе изложены теоретические и практические вопросы, касающиеся учета и аудита текущих расчетов и обязательств с контрагентами предприятия.

В первом разделе рассмотрена нормативно-правовая база учета текущих обязательств и расчетов с контрагентами, даны определения понятий «расчеты» и «обязательства», определены сроки расчетов и исковой давности. А также представлена классификация и оценка текущих обязательств и расчетов с контрагентами по МСФО и РСБУ. Была изложена краткая технико-экономическая характеристика ООО «ГАК», в приложении представлена его учетная политика и произведен анализ основных экономических показателей его деятельности.

Второй раздел полностью касается деятельности ООО «ГАК». Основным видом деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ГАК» с самого начала ее существования и по настоящее время является оптовая торговля.

В данном разделе подробно изложена организация бухгалтерского и налогового учета текущих обязательств и расчетов с контрагентами, а именно: бухгалтерский учет обязательств и расчетов с контрагентами, бухгалтерский и налоговый учет расходов на резерв по сомнительным долгам, особенности учета при не денежных формах расчетов. Проведенная инвентаризация текущих расчетов и обязательств с контрагентами позволила проверить обоснованности сумм на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и

подрядчиками, 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными Дебиторами и кредиторами». И если бы организация после этой инвентаризации подверглась обязательному аудиту, то замечаний было бы выявлено меньше, так как собственный контроль ООО «ГАК» повышает расчетную дисциплину, что, несомненно, положительно.

В третьем разделе выпускной квалификационной работы проведен аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, разными дебиторами и кредиторами. А также в продолжение аудита был проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведя аудит учета расчетов общества с ограниченной ответственностью «ГАК», существенных нарушений не выявлено, за исключением незаполненных реквизитов первичных документов, что может признаваться наравне с их полным отсутствием. Исходя из чего предложено заняться повышением профессиональной подготовки кадров и осуществлять контроль за оформлением документацией бухгалтерской службой.

Также была выявлена ошибка при выделении НДС на счет 19 «Налог на добавленную стоимость». Организация не имела права выделять счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», до появления чека продавца. В связи с этим счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» закрывается на налоговый вычет при расчетах по НДС. Организация должна уплатить штраф 5000 рублей и пени. Ошибка была обнаружена через 60 дней, ставка рефинансирования в 2006 году 11%, сумма пени составит: $5040 * 60 * 1/300 * 11\% = 110$ рублей 88 копеек.

Анализ текущих обязательств и расчетов с контрагентами показал, что наблюдается ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ГАК», следовательно, предприятие сокращает кредит, предоставляемый покупателям.

Состояние дебиторской задолженности в 2021 году по сравнению с 2020 годом несколько улучшилось: возросла с 3,24 до 6,46 оборотов. Средний период погашения дебиторской задолженности сократился на 55 дней, что весьма положительно. Доля дебиторской задолженности в общем объеме выручки от продажи товаров сократилась с 23% до 19%.

Учитывая, что доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов составляет 44,44%, а на долю задолженности покупателей и заказчиков в общем объеме оборотных активов приходится 33,16%, то можно сделать вывод о снижении ликвидности текущих активов из-за ухудшения качества дебиторской задолженности.

Общая сумма краткосрочных обязательств за 2021 г. увеличилась и составила 10 450 тыс. руб., увеличение составило 3 938 тыс. руб. На данное увеличение повлияла, прежде всего, статья кредиторской задолженности: поставщики и подрядчики, которая является основной статьей кредиторской задолженности, ее удельный вес в структуре краткосрочных обязательств составляет 92,2% за 2020 г. и 87,26% за 2021 г.

Статья займы и кредиты в 2021 г. по отношению к 2020 г. имеет тенденцию к увеличению на 32 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении обязательств ООО «ГАК» перед своими контрагентами.

В 2021 г. второй по величине является задолженность по налогам и сборам (723 тыс. руб.), которая значительно увеличилась по сравнению с 2020 г. (35 тыс. руб.). В 2021 г. в абсолютном значении она увеличилась на 688 тыс. руб., а ее удельный вес увеличился на 6,11%.

Таким образом, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. статьи кредиторской задолженности имеют тенденцию к увеличению, что говорит об увеличении зависимости ООО «ГАК» от заемных источников.

Кредиторская задолженность в ООО «ГАК» за 2021 года полностью оплачивается за 149 дня, и как видно из расчета данный показатель имеет тенденции к увеличению всего на один день по сравнению с 2020 г.

В анализе большое значение имеет показатель соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, то есть отвлеченного из оборота денежного капитала и привлеченного капитала в качестве источника финансирования текущих платежей. Коэффициент текущей задолженности на 2020 г. составил 0,34, а на 2021 г. 0,37, это свидетельствует о сбалансированности имеющихся денежных средств в ООО «ГАК».

В качестве рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками предложено внедрение учетных регистров в части сумм, поступающих от покупателей и заказчиков. Данный регистр полностью отражает все данные по поступлениям от покупателей. Разработанный выше регистр в целом позволит улучшить контроль расчетов с Дебиторами, сроки образования Дебиторской задолженности. Данный регистр позволит избежать возникновения сомнительной или просроченной задолженности.

Предложенные мероприятия позволят осуществлять контроль за расчетами по текущим обязательствам, что позволит избежать роста просроченной Дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность напрямую оказывают влияние на финансовое состояние ООО «ГАК».

Список используемых источников

1. Анализ организации безналичных расчетов в Российской Федерации: состояние, проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]/Справочник.РУ–URL:
https://spravochnick.ru/bankovskoe_delo/analiz_organizacii_beznalichnyh_raschetov_v_rossiyskoy_federacii_sostoyanie_problemy_i_perspektivy_razvitiya/
(дата обращения: 21.02.2022).
2. Баскакова Я. Н., Калюгина И.В. Аудиторская Проверка организации первичного учета фактов хозяйственной жизни по расчетам с покупателями и заказчиками // Economics. 2019. №1 (39). URL:
<https://cyberleninka.ru/article/n/auditorskaya-proverka-organizatsii-pervichnogo-ucheta-faktov-hozyaystvennoy-zhizni-po-raschetam-s-pokupatelyami-i-zakazchikami> (дата обращения: 21.02.2022).
3. Басманова, О.О. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. – М.: Юрайт, 2021. –388 с.
4. Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 505 с.
5. Бачурин, А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций: учебное пособие для среднего профессионального образования. Москва: Издательство Юрайт, 2021. 296 с.
6. Бирюков, В. А. Теория экономического анализа: учебник. Москва: ИНФРА-М, 2020. 462 с.
7. Бочкова Е. Контроль над Дебеторской задолженностью: средства и последние методики // Консультант. – 2017. – № 7. – С. 28 - 30.
8. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.]; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. 554 с.
9. Бухарева, Л.В.Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник

для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И.М.Дмитриевой, В.Б.Малицкой, Ю.К.Харакоз.– 4-е изд., перераб. и доп.– М:Юрайт, 2020.– 490с.

10. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет: учебник [Текст]/ под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М : ИНФРА-М, 2019. – 601 с.

11. Герасимов. Б.И., Коновалова Т.М., Спиридонов С.П., Саталкина Н.И. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации [Текст]: учебное пособие / Б.И. Герасимов, Т.М. Коновалова, С.П. Спиридонов, Н.И. Саталкина. – Т: Тамб. гос. техн. ун-та, 2017. - 160 с.

12. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) принят 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 25.02.2022 г.) [Электронный ресурс]. – М., [2022]. – Режим доступа: Информ. -правовая справ. система «КонсультантПлюс».

13. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. Москва: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. 335 с.

14. Гринавцева, Е.В., Федотова, Л.В. Понятие и бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс] // Ученые записки Тамбовского отделения РoCMY. – 2019. – №15. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-buhgalterskiy-uchet-raschetov-s-rokupatelyami-i-zakazchikami> (дата обращения: 12.02.2022).

15. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2021. 358 с.

16. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО [Текст] : учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – М: Юрайт, 2020. – 319 с.

17. Дьяконова О. С., Коновалова, Е., А. Экономическое понятие Дебеторской задолженности [Электронный ресурс] // Достижения науки и образования. – 2019. - №2 (43). – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-ponyatie-debitorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 12.02.2022).

18. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов. Москва: Издательство Юрайт, 2021. 285 с.

19. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г.). – М., [2022]. – Режим доступа: информ. - правовая справ. система «КонсультантПлюс».

20. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов/ В.И.Бариленко [и др.]; под редакцией В. И. Бариленко. Москва: Издательство Юрайт, 2021. 455 с.

21. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М: ИНФРА-М, 2020. – 584 с.

22. Мельник, М.В., Егорова, С.Е., Кулакова, Н.Г., Юданова, Л.А. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях [Текст]: учеб. пособие /. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 480 с.

23. Миронова Д. Д., Бурнаева Т. Б. Проблемы и перспективы развития электронных денег в России [Электронный ресурс]// Colloquium-journal. – 2020. – №11 (63). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-perspektivy-razvitiya-elektronnyh-deneg-v-rossii-1> (дата обращения: 12.02.2022).

24. Молодчихина А.С., Новиков Ю.И. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс]// Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2017. – №3 (10). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-raschetov-s-pokupatelyami-i-zakazchikami> (дата обращения: 12.02.2022).

25. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая) принят

05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 26.03.2022 г.) [Электронный ресурс]. – М., [2022]. – Режим доступа: Информ. -правовая справ. система «КонсультантПлюс».

26. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 30.12.2021 г.). – М., [2022]. – Режим доступа: Информ. -правовая справ. система «КонсультантПлюс».

27. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 01.01.2018) [Электронный ресурс]: СПС Консультант Плюс. (Дата обращения 20.02.2022).

28. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2021): приказ Минфина РФ от 06.10.2021 № 106н (ред. от 18.04.2017) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.10.2021 № 12522) // СПС Консультант Плюс. (Дата обращения 20.02.2022).

29. Пандемия может ускорить глобальный переход на цифровые платежи [Электронный ресурс]// Интернет портал «Российская Газета» – 2020. - URL: <https://rg.ru/2020/07/15/kak-pandemiia-izmenila-otnoshenie-raznyh-stran-k-nalichnym.html> (дата обращения: 12.02.2022)

30. Первеева А.Н., Бердышев А.В. Общество без наличных денег [Электронный ресурс] // E-Scio. – 2019. – №12 (39). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obschestvo-bez-nalichnyh-deneg-1> (дата обращения: 12.02.2022).

31. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 11.04.2018 г.). – М., [2022]. – Режим доступа: Информ. -правовая справ. система «КонсультантПлюс».

32. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 №

1791). // СПС Консультант Плюс. (Дата обращения 20.02.2022).

33. Ремизова О.Н. Формирование Дебеторской задолженности и ее учет на предприятии // Современный бухучет. 2019. № 8. С. 3 - 12.

34. Сигидов, Ю.И., Ясменко Г.Н., Оксанич Е.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: учебник / [и др.] ; под ред. проф. Ю.И. Сигидова. – М : ИНФРА-М, 2020. – 340 с.

35. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – М: ИНФРА-М, 2020. – 378 с.

36. Сотченко А.В., Ткач А. Г., Чернышова Е.А. Учет и инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерии [Электронный ресурс] / А.В. Сотченко, А. Г. Ткач, Е.А. Чернышова // Символ науки. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-i-inventarizatsiya-raschetov-s-rokupatelyami-i-zakazchikami-v-buhgalterii> (дата обращения: 12.02.2022).

37. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет[Текст]: учебник для вузов/ И.А.Фельдман.– М: Юрайт, 2019.– 287с.

38. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] / Чувикова В.В., Иззука Т.Б. - М :Дашков и К, 2018. – 248 с.

39. Шадрина, Г.В. Экономический анализ [Текст]: учебник и практикум для вузов/ Г.В.Шадрина.– 2-е изд., перераб. и доп.– М: Юрайт, 2020.– 431с.

40. Шалаева, М. А. Современная система организации учета и контроля Дебеторской и кредиторской задолженностей [Электронный ресурс]/ М. А. Шалаева. – Текст : непосредственный // Молодой ученый. – URL: <https://moluch.ru/archive/326/73442/> (дата обращения: 12.02.2022).

41. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – М: ИНФРА-М, 2021. – 374 с.

42. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition / C. Warren, C. Jonick, J. Schneider. – Cengage Learning; 28th edition. – 2020. – 1424 p. ISBN: 978-1-337-90268-7.
43. David Cottrell, Theodore Christensen, Cassy Budd. Advanced Financial Accounting 12th Edition / D. Cottrell, T. Christensen, C. Budd. – McGraw-Hill Education; 12th edition. – 2018. – 1136 p. ISBN:978-1-259-91697-7.
44. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update / Melisa F. Galasso. – Wiley; 1st edition. – 2020. – 192 p. ISBN: 978-1-119-74721-5.
45. Moritz Meyer, Shreyans Jain, Hujing Zheng Accounting and Financial Analysis / M. Meyer, S. Jain, H. Zheng. – GRIN Verlag. – 2018. – 56 p. ISBN: 978-3-668-70915-7.
46. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses / T.F.Wheelwright. – Independently published. – 2020. – 117 p. ISBN:979-8-608-73163-1.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «ГАК» в 2021-2019 гг., тыс. руб.

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «ГАК» в 2021-2019 гг., тыс. руб.

Показатель	ед. изм.	2021	2020	2019
I. Внеоборотные активы				
Нематериальные активы	тыс.	0	0	0
Результаты исследований и разработок	тыс.	1	2	2
Нематериальные поисковые активы	тыс.	0	0	0
Материальные поисковые активы	тыс.	0	0	0
Основные средства	тыс.	39	22	20
Доходные вложения в материальные ценности	тыс.	0	0	0
Финансовые вложения	тыс.	0	0	0
Отложенные налоговые активы	тыс.	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	тыс.	0	0	0
Итого по разделу I - Внеоборотные активы	тыс.	39	22	22
II. Оборотные активы				
Запасы	тыс.	2387	3496	2346
Дебиторская задолженность	тыс.	1725	324	1214
Финансовые вложения	тыс.	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	тыс.	850	562	323
Прочие оборотные активы	тыс.	0	0	0
Итого по разделу II - Оборотные активы	тыс.	4962	4382	3883
БАЛАНС (актив)	тыс.	8863	4404	3905
III. Капитал и резервы				
Уставный капитал	тыс.	10	10	10
Собственные акции, выкупленные у акционеров	тыс.	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	тыс.	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	тыс.	0	0	0
Резервный капитал	тыс.	632	156	63
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	тыс.	1975	(970)	756
Итого по разделу III - Капитал и резервы	тыс.	2607	(804)	829
IV. Долгосрочные обязательства				
Заемные средства	тыс.	4574	4294	2342
Отложенные налоговые обязательства	тыс.	0	0	0
Оценочные обязательства	тыс.	0	0	0
Прочие обязательства	тыс.	259	58	408
Итого по разделу IV - Долгосрочные обязательства	тыс.	4833	4352	2750
V. Краткосрочные обязательства				
Заемные средства	тыс.	0	0	0
Кредиторская задолженность	тыс.	1423	856	326

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Показатель	ед. изм.	2021	2020	2019
Доходы будущих периодов	тыс.	0	0	0
Прочие обязательства	тыс.	0	0	0
Итого по разделу V - Краткосрочные обязательства	тыс.	1423	856	326
БАЛАНС (пассив)	тыс.	8863	4404	3905

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «ГАК» в 2020-2021 гг., тыс. руб.

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «ГАК» в 2020-2021 гг., тыс. руб.

Показатель	ед.изм.	2021	2020
Выручка	тыс.	20419	10257
Себестоимость продаж	тыс.	(15203)	(9025)
Валовая прибыль (убыток)	тыс.	5216	1232
Коммерческие расходы	тыс.	(1500)	(975)
Управленческие расходы	тыс.	(1659)	(1219)
Прибыль (убыток) от продаж	тыс.	2057	(962)
Доходы от участия в других организациях	тыс.	0	0
Проценты к получению	тыс.	0	0
Проценты к уплате	тыс.	0	0
Прочие доходы	тыс.	0	0
Прочие расходы	тыс.	(8)	(8)
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс.	0	0
Текущий налог на прибыль	тыс.	(74)	
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	тыс.	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	тыс.	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	тыс.	0	0
Прочее	тыс.	0	0
Чистая прибыль (убыток)	тыс.	1975	(970)