

УДК 657.6

Асфандиярова Рима Абдрафиковна

к.э.н., доцент
Уфимский университет науки и технологий
Стерлитамак, Россия

Rima A. Asfandiyarova

Candidate of Economics, Associate Professor
Ufa University of Science and Technology
Sterlitamak, Russia

Казанова Гузель Фаниловна

бакалавр
Уфимский университет науки и технологий
Стерлитамак, Россия
kazanova-guzel@mail.ru

Guzel F. Kazanova

Bachelor
Ufa University of Science and Technology
Sterlitamak, Russia

**УЧЕТ И АУДИТ РАСЧЕТОВ С
ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ЗА
ВЫПОЛНЕННЫЕ РАБОТЫ И ОКАЗАННЫЕ
УСЛУГИ****ACCOUNTING AND AUDIT OF SETTLEMENTS
WITH BUYERS AND CUSTOMERS FOR WORK
PERFORMED AND SERVICES PROVIDED****Аннотация**

В статье рассматриваются проведение учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги. Поставлены задачи бухгалтера в данной области, перечислены источники получения информации при проверке, а также основные законодательно-нормативные акты, выявлены способы проведения проверки расчетов с покупателями и заказчиками. Рассмотрены типичные нарушения при проверке расчетов с покупателями и заказчиками.

Ключевые слова:

бухгалтерский учёт, аудиторская деятельность, управление задолженностью, расчеты с покупателями

Abstract

The article discusses the accounting and audit of settlements with buyers and customers for work performed and services provided. The tasks of an accountant in this area are set, the sources of obtaining information during the audit are listed, as well as the main legislative and regulatory acts, and methods for verifying settlements with buyers and customers are identified. Typical violations when checking settlements with buyers and customers are considered.

Keywords:

accounting, auditing, settlements with buyers and customers, debt management

На сегодняшний день каждое предприятие, которое выполняет работы либо оказывает услуги, ведет расчеты с покупателями и заказчиками. Правильное и своевременное ведение бухгалтерского учета и аудита именно в этой сфере помогает получить необходимую достоверную информацию об актуальном положении предприятия, и на этой основе позволяет принимать верные решения при дальнейшем ведении дел. Задача бухгалтера в этой области - систематизировать информацию о расчетах, сделать бухгалтерские проводки, учесть все операции и вывести их финансовый результат. По сути, бухгалтерский учет расчетов с контрагентами показывает эффективность деятельности организации в целом. Именно такой бухгалтерский учет, анализ и аудит кредиторской и дебиторской задолженностей является одним из приоритетных факторов для минимизации

финансовых рисков, максимизации прибыли, повышение ликвидности и платежеспособности компаний [8].

Учётная работа бухгалтерии на предприятии в области расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги является сложной и непростой из-за многих факторов:

- во-первых, как правило, у предприятия существует большое множество подрядчиков и партнеров, они могут постоянно меняться, что осложняет ведение учета;

- во-вторых, операций в процессе взаимодействия с этим большим количеством покупателей и заказчиков может быть очень много, что также осложняет учет и аудит;

- в-третьих, у каждого контрагента, может быть, разный способ оплаты за оказанные услуги или выполненные работы;

- в-четвертых, предприятие может взаимодействовать как на внутреннем рынке, так и на внешнем, экспортируя свои услуги и выполненные работы, что еще больше осложняет процесс учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками, из-за разницы законодательства.

Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги регулируется Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ [2], Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ [3], Приказом Министерства Финансов РФ №94н: «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению» [4] и т.д.

Расчеты с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги включают в себя: отражение операций на счетах бухгалтерского учета, проводки первичных документов, операции, связанные с перечислением денежных средств и прочее.

Операции взаиморасчетов с покупателями и заказчиками отражаются в учете на основании первичных документов, к ним относятся, счета на предоплату выполнения работ или оказание услуг, товарно-транспортные накладные, накладные на отпуск материальных запасов, счет-фактуры, акты выполненных работ, услуг и другие документы, подтверждающие обоснованность взаиморасчетов.

В соответствии с требованиями Федерального закона о бухгалтерском учете № 402-ФЗ от 06.12.2011г., аудит расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные

работы и оказанные услуги заключается в проверке информации, счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [2]. Все проводки по дебету счета 62 осуществляются в корреспонденции со счетами 90, 91 на суммы выручки. Данные проводки показывают факт перехода права собственности к контрагенту и фактически формируют дебиторские оборот и задолженность. Кредит счета 62 означает оплату или иное списание обязательств покупателя или заказчика. В проводках он корреспондируется со счетами 50, 51, 52, 55, 60. Следует обратить внимание, что сумма НДС на этом бухгалтерском счете не выделяется и все поставки и обязательства, а после и оплата, отражаются вместе с ним, если компания является плательщиком этого налога.

Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками проводится сплошным или выборочным способом, использование которых зависит от объема хозяйственных операций и количества контрагентов, относящихся к категории покупателей и заказчиков. На практике обычно применяется выборочный способ проверки [7].

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками включает в себя различные аудиторские процедуры, в частности приемы фактического и документального контроля, элементы анализа, опросы работников и руководителей предприятия по интересующим аудитора вопросам, связанным с дебиторской задолженностью и др.

Обычно проверка начинается с оценки соблюдения установленных правил оплаты отгруженных ценностей, оказанных услуг, выполненных работ, в том числе закрепленных в хозяйственных договорах сроков и способов погашения задолженности.

Дебиторская и кредиторская задолженности возникает в связи с нарушением условий по обязательствам между покупателями и поставщиками. Дебиторская задолженность подразделяется на текущую и просроченную. Каждая отдельная сумма задолженности покупателя или заказчика по конкретной сделке анализируется с отнесением ее к одной из этих категорий. Необходимым фактором для улучшения эффективности работы организации является анализ дебиторской и кредиторской задолженности, который основан на разработке, формировании и обосновании политики кредитования покупателей, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей, а также увеличения прибыли предприятия [6].

Дебиторская задолженность, которая возникает при отгрузке товара покупателю, должна отражаться по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и соответственно ее погашение отражается по кредиту этого счета.

В ходе аудита за состоянием расчетов покупателями и заказчиками важным инструментом является проведение их инвентаризации, целью которой является проверка правильности и обоснованности сумм дебиторской задолженности и кредиторской задолженности; дебет и кредит на счетах расчетов по балансу, остатков в текущих отчетах (аналитических карточках учета), и прочее.

После аудита расчетов с покупателями и заказчиками проверяющий составляет аудиторское заключение, где указывает все выводы о проделанной работе и выражает свое мнение о достоверности или недостоверности бухгалтерской отчетности в части расчетов с покупателями и заказчиками [9]. Также составляется акт, в котором указываются выявленные нарушения. К типичным нарушениям можно отнести:

- отсутствие договоров на выполнение заказов или оказания услуг. По общему правилу несоблюдение простой письменной формы договора не влечет его признания недействительным или незаключенным. Оказание услуг или выполнение работ предприятие может подтвердить счетами-фактурами и товарными накладными. Но в отсутствие договора поставщик будет вправе лишь потребовать оплаты фактически выполненной работы или услуги, а также начислить проценты по ст. 395 ГК РФ) [1], если покупатель просрочит оплату;

- возможные нарушения при заполнении первичной документации. Существуют специальные образцы форм первичных документов, которые пригодятся в работе каждому бухгалтеру. Они согласованы с Федеральной налоговой службой, их можно найти в интернете. Возможно использование форм, не утвержденных законом некоторые организация сами разрабатывают такие формы;

- ошибки в учете расчетов. Могут быть отклонения в данных при учете с поставщиками и подрядчиками, также могут быть ошибки оформления документов и внутри предприятия, особенно когда предприятие больших размеров. Сюда можно отнести потери учетных документов или ошибки при отражении данных, корректировки и разногласия.

- нарушения сроков оплаты или отгрузки. Причиной могут быть как халатность сотрудников, так и объективные факторы: недостаток средств или проблемы производственного характера и прочее.

Любые технические ошибки можно исправить достаточно просто и быстро. Сложнее всего исправить искаженные учетные данные, выявленные при проведении аудита. Если отчет еще не утвержден, то ошибки, можно исправить задним числом. Но если баланс уже сдали, то изменения следует вносить текущим годом (ПБУ 22/2010) [5].

Налоговые ошибки ведут к необходимости корректировать декларации. При занижении налога придется доплатить пени, а при завышении - нужно подготовить пояснения для налоговиков, которые обязательно заинтересуются декларацией с уменьшенной суммой [5].

Таким образом, учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги играет для любого предприятия важную роль. Поэтому работа бухгалтерии по учету и аудиту в данной области является затруднительной и сложной. При нестабильной экономика, санкций других государств, существенно увеличивается риск несвоевременной оплаты, либо неоплаты вообще счетов покупателей, в связи с чем образовывается дебиторской задолженности, что свидетельствуют о нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины и требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения данных последствий. А своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении предприятием аудита расчетов с покупателями и заказчиками. Для этого проверяются расчеты с покупателями и заказчиками, сюда относят отражение операций на счетах бухгалтерского учета, проводки первичных документов, операции, связанные с перечислением денежных средств и прочее. Проверка расчетов с покупателями и заказчиками проводится сплошным или выборочным способом, в ходе чего составляет аудиторское заключение, где указывает все выводы о проделанной работе и возможные ошибки для их устранения.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс РФ: Часть первая. Введена в действие Федеральным законом от 30.11.1994г. № 51 - ФЗ (ред. 24.07.2023г.). Электронный ресурс СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 01.12.2023).

2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011№ 402-ФЗ (в ред. от 26.07.2019) / Электронный ресурс СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 01.12.2023).

3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 [Электронный ресурс] / Электронный ресурс СПС «Консультант Плюс» (дата обращения 01.12.2023).

4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н (ред. от 08.11.2010г.) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

5. Приказ Минфина РФ от 28 июня 2010 г. N 63н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010)" (с изменениями и дополнениями)

6. Астахова О.Е. Бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов с покупателями и заказчиками в организации// Международный научный журнал «Наука через призму времени». – 2020. - №5 (38). – с. 60-62.

7. Ковалева Н.Н., Ермакова Л.В., Мельгуй А.Э. Особенности проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками // Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2016. – № 10 [Электронный ресурс]. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2016/10/12639> (дата обращения: 20.11.2023).

8. Симоненко Любовь Игоревна, Столярова Марина Александровна. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью. // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2014. – №2 (5).

9. Кнауб М.А, Новиков Ю.И. Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками// Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2017. - №3 (10). – с.8-12.