

Особенности аудита дебиторской и кредиторской задолженности субъектов малого предпринимательства

Поварова Е.С., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, налогообложения и таможенного дела,
Московский университет им. С.Ю. Витте, Москва, Россия

Аннотация. В настоящее время субъекты малого предпринимательства играют важную роль в экономике страны. В указанных экономических субъектах может проводиться как обязательный, так и инициативный аудит. При этом, применяемые аудиторские процедуры в процессе проверки субъектов малого предпринимательства имеют особенности, которые следует учитывать. В статье представлены особенности проведения аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности аудируемых лиц – малых предприятий. В статье рассмотрены особенности учета списываемых сумм при расчете налога на основе законодательства в сфере бухгалтерского учета и налогового законодательства РФ. Также в статье представлен тест-вопросник для оценки средств контроля в отношении учета дебиторской и кредиторской задолженности аудируемых лиц – малых предприятий. Кроме этого, на основе приведенного анализа законодательства представлен алгоритм проведения аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности в организациях – субъектах малого предпринимательства.

Ключевые слова: СМП, субъекты малого предпринимательства, аудит задолженность

Features of audit of accounts receivable and accounts payable of small businesses

Povarova E.S., Associate Professor of the Department of Accounting, Taxation and Customs, Candidate of Economics, S.Yu. Witte Moscow University, Moscow, Russia

Annotation. Currently, small businesses play an important role in the economy of the country. In these economic entities, both mandatory and initiative audits can be conducted. At the same time, the audit procedures used in the process of checking small businesses have features that should be taken into account. The article presents the features of conducting an audit of accounts receivable and accounts payable of audited entities – small enterprises. The article considers the features of accounting and accounting of deductible amounts in the calculation of tax on the basis of legislation in the field of accounting and tax legislation of the Russian Federation. The article also presents a test questionnaire for assessing controls in relation to accounting for receivables and payables of audited entities – small enterprises. In addition, based on the above analysis of the legislation, an algorithm for conducting an audit of accounts receivable and accounts payable in small business entities is presented.

Keywords: SMP, small business entities, audit debt

Введение. В научной литературе немало авторов, которые исследуют проблемы технологии проведения аудиторской проверки субъектов малого предпринимательства. Например, Винокурова А.Ю. [1], Досаева А.Ж. Барышева С.К. [2], Каллимулина Г.Р. [3], Маггеррамова Ф.Н., Сырбу А.Н. [4], Парасоцкая Н.Н. [5], Санакоева Д.К. Макиева М.Б. [6], Синельникова А.С. [7], Хахонова И.И. [8].

Согласно официальным данным Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в Российской Федерации по состоянию на 10.03.2021 г.¹ насчитывается 5 498 069 микро-организаций и 215 802 малых организаций.

Субъекты малого предпринимательства (далее СМП) имеют право на упрощенные способы ведения учета и составления отчетности.

Особенность применения упрощенных способов учета предполагает возможность для СМП не ведения детализированных счетов учета, а также

¹ Источник: Официальный сайт федеральной налоговой службы РФ, Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства <https://ofd.nalog.ru/statistics.html> (дата обращения 14.03.2021 г.)

возможность сократить количество открываемых синтетических и аналитических счетов организации. Это право отсутствует в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н. Однако, это право указано в Информации Минфина РФ от 1 ноября 2012 г. № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства». В этом документе приводятся примеры счетов, которые могут использовать организации взамен детализации информации об активах и обязательствах. Так как в целях рассмотрения статьи является дебиторская и кредиторская задолженность, то необходимо отметить, что СМП вправе применять счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» вместо счетов 62, 71, 73, 75, 76, 79.

Таким образом, применение возможности учитывать расчеты с дебиторами и кредиторами на одном счете, а не дифференцировать их в соответствии с названием указанных счетов приводит, с одной стороны, к упрощению учета, а с другой стороны к снижению контроля за учетными операциями, в том числе и при оценке системы внутреннего контроля организации.

Результаты исследования. Вне зависимости от вида проводимого аудита (обязательного или инициативного) аудитор обязан изучить систему внутреннего контроля аудируемого лица, для того, чтобы, во-первых, оценить риски искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате недобросовестных действий или в результате допущенной ошибки, и, во-вторых, чтобы создать основу разработки аудиторских процедур. Это правило указано в МСА 315.

Таким образом, для аудиторской проверки важно получить представление о средствах контроля, которые установлены в организации. Для этого целесообразно применять тест-вопросник. В данной статье представлен подробный рабочий документ по тестированию средств контроля учета

дебиторской и кредиторской задолженности, с помощью которого возможно оценить эффективность применяемых аудируемым лицом – СМП контрольных действий. Формат такого рабочего документа представлен в таблице 1.

Таблица 1

Рабочий документ по оценке средств контроля по учету дебиторской и кредиторской задолженности СМП

Вопросы	Пояснение	Отметка аудитора о средствах контроля проверяемой организации - СМП
Применяются ли упрощенные способы ведения учета, в том числе по учету расчетов с контрагентами	Применение счета 76, вместо счетов 62, 71, 73, 75, 76, 79	
Применяются ли детализация видов дебиторской и кредиторской задолженности по данным аналитического учета	Применение в учете счета 76 должно обеспечивать подробную информацию о видах дебиторской и кредиторской задолженности посредством аналитического учета	
Обеспечение в аналитическом учете счетов расчетов расшифровки сумм задолженности по договорам / счетам	Детализация сумм по договорам/счетам оценивается как положительное средство контроля. Оценить необходимость применения процедуры внешнего подтверждения	
Периодичность проведения инвентаризации расчетов, установленная локальными внутренними документами аудируемого лица	Ежегодное проведение инвентаризации оценивается как положительное средство контроля	
Периодичность проведения актов сверки расчетов с дебиторами и кредиторами	Ежегодное сверка расчетов оценивается как положительное средство контроля	
Наличие в отчетном периоде фактов списания сумм дебиторской и кредиторской задолженности как безнадежных / в связи с истечением срока исковой давности	Оценивается как недостаток в средствах контроля. Аудитору следует оценить необходимость применения дополнительных аудиторских процедур	
Соответствие штата бухгалтерии трудоемкости проводимых операций	Повышенная трудоемкость и несоответствие штата бухгалтерии объемам работы – могут приводить к рискам искажения отчетности в результате ошибок	
Квалификация бухгалтеров и периодичность повышения ими своей квалификации	Периодическое прохождение курсов повышения квалификации снижает риск ошибок.	

Тестирование средств контроля может выявить недостатки в средствах контроля, в результате чего аудитору следует расширить аудиторские процедуры ранее запланированные и, следовательно, внести изменения в программу проверки дополнением аудиторских процедур.

Важное значение при аудите расчетов дебиторской и кредиторской задолженности СМП имеют операции по списанию дебиторской и кредиторской задолженности. Если такие операции имели место в отчетном периоде, аудитору следует детально рассмотреть эти операции и не только корректность отражения операций в бухгалтерском учете, но и рассмотреть правильность представления таких операций в налоговом учете, определить причины возникновения списанной кредиторской и дебиторской задолженности.

При выявлении кредиторской задолженности, подлежащей списанию, организация обязана отразить это в бухгалтерском и налоговом учете.

Порядок отражения списания кредиторской задолженности в бухгалтерском учете не зависит от причин возникновения: Дт 60,62,76,70 и т.п. Кт 91.01. Списанная дебиторская задолженность относится на счет 91.02.

Сумму кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками возможно списать только при истечении срока исковой давности или ликвидации организации – кредитора.

При списании дебиторской или кредиторской задолженности организация обязана провести инвентаризацию и на основании результатов инвентаризации, выявляется задолженность, подлежащая списанию. Согласно п. 77 Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты.

При этом, списать возможно только задолженность нереальную к взысканию. Организация имеет право и должна проводить мероприятия, связанные с взысканием задолженности в пределах срока исковой давности. В соответствии со ст. 196 ГК РФ срок исковой давности устанавливается 3 года, начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Таким образом, с момента последней хозяйственной операции начинается отсчет определения трехлетнего периода. При этом, подписанный акт сверки с контрагентом может изменить течение срока исковой давности. Согласно ст. 203 ГК РФ течение срока исковой давности прерывается совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. Следовательно, подписание акт сверки с контрагентом является признанием долга и отсчет срока исковой давности начинается заново от даты подписания акта сверки.

Основаниями для списания дебиторской задолженности в стандартах по бухгалтерскому учету не описаны. В Приказе Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» указано, что подлежит списанию сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности и другие долги, нереальные для взыскания. Поэтому конкретизируя этот список, основания для списания могут быть следующие:

- истечение срока исковой давности;
- ликвидация организации – должника на основании акта гос.органа
- исключение из ЕГРЮЛ по решению гос.органа
- прекращение исполнительного производства судебным приставом-исполнителем в связи с невозможностью взыскания сумм.

В соответствии с п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» в составе прочих расходов организации отражаются суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания. Следовательно, списание дебиторской задолженности отражается в бухгалтерском учете проводкой: Дт 91.02 Кт 60, 62

В случае, если создавался резерв по сомнительной дебиторской задолженности, то сумма задолженности списывается за счет резерва проводкой со счетом 63 в корреспонденции по счетом учета дебиторской задолженности: Дт 63 Кт 62,

При этом, по итогам списания сумм дебиторской задолженности со счетов учета, организация должна в составе забалансовых счетов отразить сумму списанной задолженности в целях обеспечения контроля за списанной задолженностью на случай появления возможности её взыскания.

Особое внимание следует обратить аудитору на списание дебиторской или кредиторской задолженности в налоговом учете. Организации, применяющие упрощенные способы ведения учета (СМП), могут применять упрощенную систему налогообложения (исходя из критериев применения данного налогового режима). Поэтому далее в статье рассматриваются нюансы списания задолженности при применении упрощенной системы налогообложения.

При рассмотрении *кредиторской задолженности*, подлежащей списанию, нельзя однозначно ответить на вопрос, подлежит ли налогообложению списываемая сумма кредиторской задолженности при применении УСН. Связано это с применением кассового метода, списываемого вида задолженности и имела ли место смена налоговых режимов с момента образования задолженности.

В случае, если кредиторская задолженность образовалась в виде полученного аванса от покупателей при применении режима налогообложения, связанного с исчислением налога на прибыль (определение доходов методом начисления), то включить в доход при списании, применяя упрощенную систему налогообложения организация обязана, так как в момент поступления аванса не включалась в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций.

В противоположной ситуации, если организация в соответствии со своим режимом налогообложения исчисляла налог на прибыль (определяя доходы по кассовому методу) получила аванс от покупателя, то в момент получения аванса организация обязана включить сумму аванса в налогооблагаемую базу по налогу

на прибыль. В этом случае, при переходе на упрощенную систему налогообложения (далее УСН) и списании кредиторской задолженности по этому авансу, организация не обязана включать сумму аванса в налоговую базу при исчислении налога по УСН. В подтверждение этому существует Письмо Минфина РФ от 03.07.2009 № 03-11-06/2/118.

В случае применения УСН в момент получения аванса от покупателей, организация обязана включить указанную сумму аванса в налогооблагаемую базу при исчислении налога, при применении УСН. Датой получения доходов у организаций, применяющий такой режим налогообложения, признается день поступления денежных средств на счета в расчетный счет или в кассу. Следовательно, при списании указанной кредиторской задолженности организация не обязана включать в налогооблагаемый доход списываемую сумму, во избежание двойного обложения. Подтверждается это право Письмом Минфина РФ от 14.03.2016 г. № 03-11-06/2/14135. Однако, в этом Письме Минфина РФ данная ситуация является исключением. В остальных случаях, списываемая кредиторская задолженность является объектом обложения при применении УСН. В случае получения товаров от поставщика и образования кредиторской задолженности ввиду отсутствия оплаты за поставленные товары, работы, услуги, сумма списываемой кредиторской задолженности включается в доход в общем порядке. При этом, необходимо помнить особенности применения кассового метода налогоплательщикам, применяющим УСН. Согласно п. 2 ст. 346.17 НК РФ расходами (при применении УСН) признаются затраты после их фактической оплаты. При этом пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ предусмотрено, что расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, учитываются в составе расходов по мере реализации указанных товаров. Учитывая изложенное, стоимость товаров, фактически не оплаченная поставщикам и списанная как просроченная кредиторская задолженность, не может быть учтена в расходах при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН (указанная позиция изложена в Письме Минфина РФ от 7 августа 2013 г. № 03-11-06/2/31883).

На рис. 1 схематично представлены ситуации обложения / не обложения налогом сумм кредиторской задолженности.



Рис. 1 – Особенности обложения налогом при применении УСН сумм списываемой кредиторской задолженности

В соответствии с п. 1 ст. 346.15 НК РФ налогоплательщики, применяющие УСН, при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации, определяемые на основании ст. 249 НК РФ, и внереализационные доходы, определяемые на основании ст. 250 НК РФ. В соответствии с п. 18 ст. 250 НК РФ внереализационными доходами налогоплательщика признаются суммы кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям.

При этом, не имеет значение вид обязательств, по которым образована кредиторская задолженность. В случае списания кредиторской задолженности перед поставщиками в виде оплаты поставленных товаров, работ, услуг, задолженность по кредитам и займам (в т.ч. процентов по ним), организация обязана включить в налогооблагаемый доход списываемую сумму в том периоде, когда утверждены результаты инвентаризации (и при соблюдении оснований для списания, например, при истечении срока исковой давности).

В связи с тем, что согласно ст. 346.15 НК РФ при определении объекта обложения, при применении упрощенной системы налогообложения, в составе не учитываются в составе доходов виды, указанные в ст. 251 НК РФ, которые рассмотрены ранее.

В налоговом учете организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения с объектом обложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», списываемые суммы *дебиторской задолженности* не должны учитываться в составе доходов и расходов при исчислении налога. Данный вывод сделан контролирующими органами в Письме Минфина РФ от 22.07.2013г. № 03-11-11/28614.

В соответствии с п. 1 ст. 346.15 НК РФ налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, при определении объекта налогообложения учитывают доходы от реализации, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ, и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

При этом, как установлено п. 1 ст. 346.17 НК РФ, датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод).

В связи с этим на сумму безнадежной к взысканию дебиторской задолженности, отнесенной организацией в бухгалтерском учете на прочие расходы, доходы, учитываемые при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, корректироваться не должны.

Учитывая изложенные особенности аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности организаций – СМП, автором представлен алгоритм проведения аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности, учитывая особенности применения упрощенных способов

ведения бухгалтерского учета и особенности списания задолженностей при применении упрощенной системы налогообложения (рис. 2).

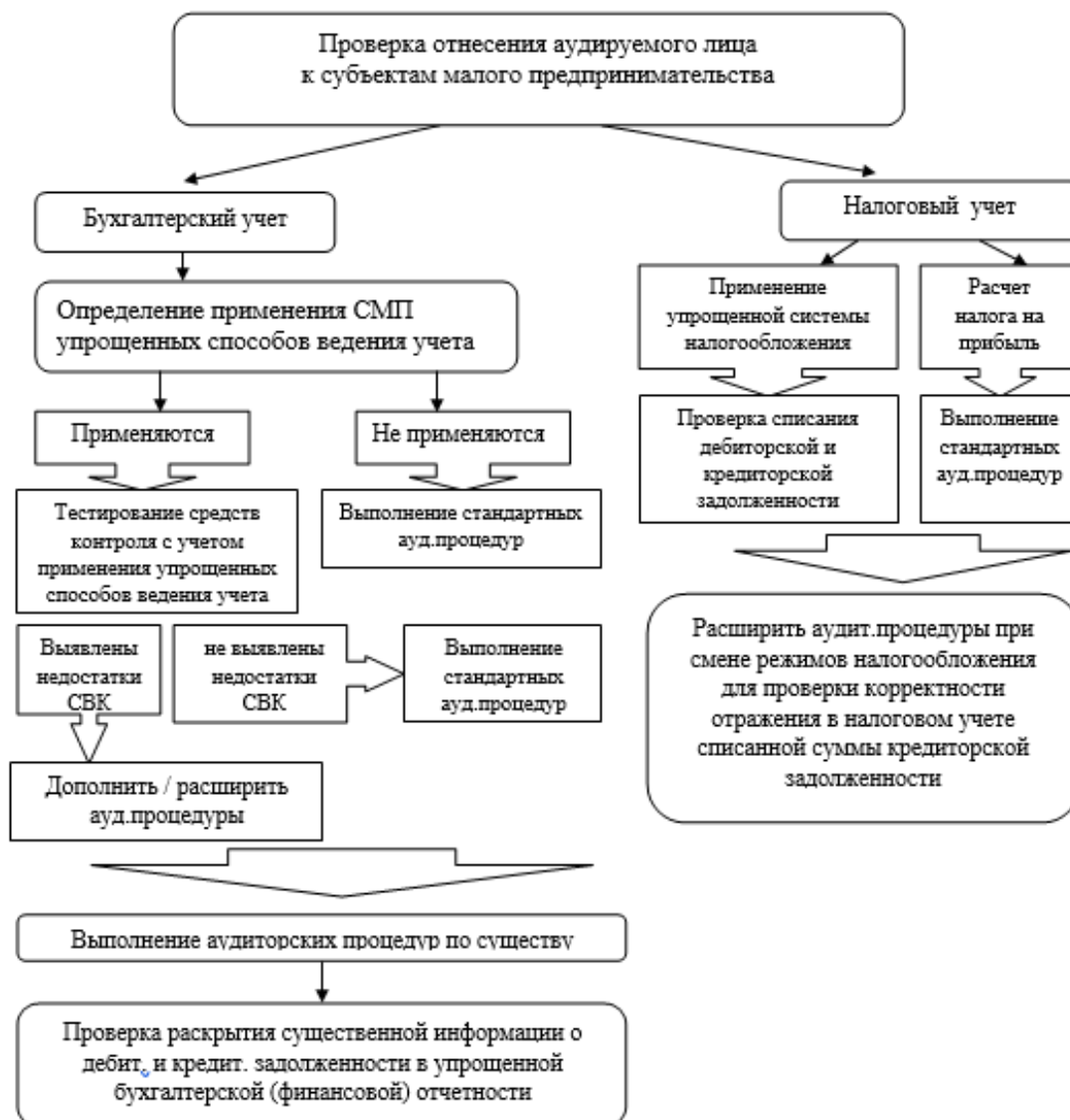


Рис. 2 – Алгоритм проведения аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности СМП

Заключение. Таким образом, рассмотренный алгоритм проведения аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности СМП позволит учесть некоторые особенности в налоговом и бухгалтерском учете аудируемого лица.

Представленный в статье тест-вопросник оценки средств контроля при аудиторской проверке дебиторской и кредиторской задолженности позволит оценить риски существенного искажения в случае не эффективного

функционирования в организации системы внутреннего контроля и алгоритм проведения такой проверки могут применяться как аудиторами в практической деятельности. Также могут применяться и внутренними аудиторами.

Библиографический список

1. Винокурова А.Ю. Аудит деятельности субъектов малого предпринимательства // Известия Академии управления: теория, стратегии, инновации. – 2011. – № 4. – С. 23-29

2. Досаева А.Ж. Барышева С.К. Методика проведения аудита в малом бизнесе // Вестник университета Туран. – 2020. – № 2 (86). – С 160-165

3. Каллимулина Г.Р. Проблемы учета и аудита деятельности субъектов малого предпринимательства // Менеджмент предпринимательской деятельности. материалы Четырнадцатой научно-практической конференции. – 2016. – С. 310-311.

4. Магеррамова Ф.Н., Сырбу А.Н. Особенности аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства // Условия, императивы и альтернативы развития современного общества в период нестабильности: экономика, управление, социология, право. Сборник научных трудов. Под общей ред. Е.В. Королюк. – 2020. – С. 349-352.

5. Парасоцкая Н.Н. Методика организации аудита малых предприятий. // Все для бухгалтера. – 2013. – № 1 (271). – С. 31-35.

6. Санакоева Д.К. Макиева М.Б. Актуальные проблемы адаптации международных стандартов аудита в российской практике // Актуальные направления и перспективы развития национальной экономики. Сборник научных трудов по материалам Международной конференции. – 2018. – С. 77-80.

7. Синельникова А.С. Аудит субъектов малого предпринимательства // Финансово-экономические и технологические проблемы развития регионов. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции молодых ученых. – 2019. – С. 172-175

8. Хахонова И.И. Особенности проведения аудиторской проверки субъектов малого предпринимательства // Вестник Таганрогского института управления и экономики. – 2011. – № 1. – С. 31-34

9. Эйвазов И.Э. Методы анализа и оценки рисков предприятий малого и среднего бизнеса // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2020. – № 3 (34). – С. 81-87.

References

1. Vinokurova A.Yu. Audit of the activities of small business entities // Proceedings of the Academy of Management: Theory, Strategies, Innovations. – 2011. – №. 4. – p. 23-29

2. Dosaeva A.Zh. Barysheva S.K. Methodology of audit in small business // Vestnik universiteta Turan. – 2020. – № 2 (86). – From 160-165

3. Kallimulina G.R. Problems of accounting and audit of the activities of small business entities // Management of business activity. proceedings of the Fourteenth scientific and practical conference. – 2016. – p. 310-311.

4. Magerramova F.N., Syrбу A.N. Features of the audit of accounting (financial) statements of small business entities // Conditions, imperatives and alternatives for the development of modern society in the period of instability: economy, management, sociology, law. Collection of scientific papers. Under the general editorship of E.V. Korolyuk. – 2020. – p. 349-352.

5. Parasotskaya N.N. Methodology of organization of audit of small enterprises. // Everything for an accountant. – 2013. – № 1 (271). – Pp. 31-35.

6. Sanakoeva D.K. Makieva M.B. Actual problems of adaptation of international standards of audit in the Russian practice // Actual directions and prospects of development of the national economy. Collection of scientific papers on the materials of the International Conference. – 2018. – pp. 77-80.

7. Sinelnikova A.S. Audit of small business entities // Financial-economic and technological problems of regional development. Collection of scientific papers based

on the materials of the International Scientific and Practical Conference of Young Scientists. – 2019. – p. 172-175

8. Khakhonova I.I. Features of conducting an audit of small business entities // Bulletin of the Taganrog Institute of Management and Economics. – 2011. – № 1. –pp. 31-34

9. Eyvazov I.E. Methods of analysis and risk assessment of small and medium-sized businesses // Bulletin of the Witte Moscow State University. Series 1: Economics and Management. – 2020. – № 3 (34). – Pp. 81-87.