**Содержание**

Введение 3

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **Теоретический аспект аудита расчетов с покупателями и заказчиками** | **4** |
| * 1. *Цель и задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками* | 4 |
| * 1. *Нормативное регулирование аудита расчетов с покупателями и заказчиками* | 7 |
| * 1. *Источники информации для проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками* | 9 |
| * 1. *Основы проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками* | 12 |
| 1. **Практический аспект проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Аверна»** | 14 |
| * 1. *Общая характеристика аудируемого лица* | 14 |
| * + 1. *Организационно-экономическая характеристика ООО «Аверна»* | 14 |
| * + 1. *Организация учетной и контрольной работы на предприятии* | 15 |
| * 1. *Планирование аудита расчетов с покупателями и заказчиками* | 17 |
| * + 1. *Оценка надежности бухгалтерского учета и внутреннего контроля* | 17 |
| * + 1. *Уровень существенности и оценка аудиторского риска* | 20 |
| * + 1. *План и программа аудита* | 23 |
| * 1. *Проведение аудиторской проверки* | 27 |
| * 1. *Аудиторское заключение* | 30 |
| * 1. *Пути совершенствования системы бухгалтерского учета и аудита на предприятии* | 33 |
| Заключение | 35 |
| Список использованной литературы | 36 |
| Приложение | 38 |

**Введение**

На современном этапе экономического развития большое внимание уделяется связям предприятия, возникающим с постоянными покупателями. Правильная организация расчетных отношений приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками. Контроль за состоянием расчетов приводит к сокращению дебиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств, что влияет на финансовое состояние предприятия.

*Актуальность* курсовой работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия (прибыли или убытки), среди которых основное место занимает прибыль от реализации товарной продукции. При расчетах с покупателями и заказчиками, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, что существенно влияет на финансовое состояние предприятия. Четкая организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость проведения аудиторской проверки расчетных операций.

*Целью* курсовой работы является исследование теоретических основ учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками, определение состояния учета средств в расчетах на действующем предприятии и формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих дебиторскую задолженность, о соответствии применяемой методики учета нормативным документам и учетной политике.

Исходя из данной цели, *задачами* курсовой работы являются: исследование источников информации о видах, формах расчетов, выбор методов проверки и установлении достоверности и законности учетных данных о состоянии расчетов.

Таким образом, основываясь на современном законодательстве, регулирующем данный вид расчетных операций, в работе нами приведены не только теоретические основы проведения аудита, но и показан практический аспект на примере Общества с Ограниченной Ответственностью «Аверна».

1. **Теоретический аспект аудита расчетов с покупателями и заказчиками**
   1. ***Цель и задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками***

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей на договорной и платной основе.

Цель и основные принципы аудиторской проверки аудитор определяет согласно правилу (стандарту) N 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности». Основной целью аудиторской деятельности является выражение мнение о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Следовательно, назначение аудита – это проверка финансовых отчетов с целью:

* подтверждения достоверных отчетов или консультации их недостоверности;
* проверки полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
* контроль за соблюдением законодательных и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологической оценки активов, обязательств и собственного капитала;
* выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных источников.

Задача аудитора состоит:

* в оценке уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки информации (особенно первичной документации), правильность и законность совершения бухгалтерских записей;
* в оказании помощи предприятиям путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно повлияли на финансовые результаты, сказались на достоверности показателей отчетности;
* в необходимости оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентировании руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

В последнее время в деятельности аудиторов появилась еще одна очень важная функция – это оказание помощи предприятиям в защите их интересов в налоговых органах и арбитражных судах.

Одним из важнейших моментов, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами и кредиторами. Проверка правильности отражения в бухгалтерской отчетности расчетных операций является важным и трудоемким этапом аудиторской проверки. Именно от состояния расчетов во многом зависит платежеспособность предприятия, его финансовое положение и инвестиционная привлекательность, более того уверенность в достоверности отчетности необходима всем её пользователям.

Хозяйственные связи, возникающие у организации с покупателями и заказчиками, являются необходимым условием ее деятельности, так как они обеспечивают бесперебойную работу предприятия. Следует учесть, что платежи, осуществляемые несвоевременно, не полностью, приводят к возникновению штрафов, пеней за несвоевременное перечисление денежных средств в уплату своей задолженности. А это в свою очередь ухудшает не только финансовое состояние предприятия, но и взаимоотношения с другими предприятиями.

Таким образом, аудит расчетов с покупателями и заказчиками - это важная часть проверки финансово-хозяйственной деятельности организации. Его ***целью*** является выражение мнения о достоверности показателей отчетности и отражения состояния обязательств по расчетам с покупателями и заказчиками, а также установление соответствия применяемой в организации методики учета нормативным актам, действующим на территории Российской Федерации. Далее становится важным определение задач аудита таких операций, для чего прежде всего следует указать, что основными *задачами учета* расчетов с покупателями и заказчиками являются:

* формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
* контроль за состоянием дебиторской задолженности;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями;
* своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

Следовательно, в ходе аудита расчетов с покупателями и заказчиками должны быть решены следующие ***задачи***:

* проверка правильности оформления первичных документов по реализации продукции, работ, услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности;
* подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
* проверка правильности и обоснованности списания задолженности;
* оценка правильности оформления и отражения в учете предъявленных претен­зий;
* оценка правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

Далее рассмотрим нормативные документы, которыми должен руководствоваться аудитор при проверке расчетов с покупателями и заказчиками.

* 1. ***Нормативное регулирование аудита расчетов с покупателями и заказчиками***

Изучив вопросы, указанные выше, аудитор должен дать им оценку, высказать суждение в аудиторском заключении и сделать предложения по выявленным нарушения и отступлениям от установленных правил учета, основываясь на соответствующих ***нормативных документах:***

* [Гражданский кодекс Российской Федерации](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=95574), Налоговый кодекс Российской Федерации, Кодекс об административный правонарушениях;
* [Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 27.07.2010) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" (принят ГД ФС РФ 25.04.2003)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=103047), [Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 23.07.2010) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступающими в силу с 04.10.2010)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=102123), [Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" (принят ГД ФС РФ 21.02.1997)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=13669);
* [Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 28.09.2010) "О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=105200);
* [Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.07.2010) "Об аудиторской деятельности" (принят ГД ФС РФ 24.12.2008)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=102116);
* [Федеральный закон от 07.08.2001 N 119-ФЗ (ред. от 30.12.2008) "Об аудиторской деятельности" (принят ГД ФС РФ 13.07.2001) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=89011);
* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению;
* [Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 26.03.2007) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=67611);
* [Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 N 60н (ред. от 30.12.1999) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.1998 N 1673)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=26161), [Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 25.12.2007) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=74494)
* [Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=7152);
* Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П) (ред. от 22.01.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 N 4068);
* Письма, инструкции, указания Центрального Банка России;
* Приказ об учетной политики конкретной организации, её рабочий план счетов, применяемая форма счетоводства, учета, виды используемых регистров, документооборот (график и правила), перечень лиц, которым предоставлено право подписи документов по расчетным операциям, порядок инвентаризации расчетных операций;
* Бухгалтерская отчетность: Бухгалтерский баланс (строки «дебиторская задолженность» и «кредиторская задолженность»), форма № 5( сумма выданных и полученных векселей, фактическая сумма дебиторской задолженности по поставленной продукции, сумма списанной дебиторской задолженности на финансовые результаты), пояснительная записка(судебные ведения дел по расчетам с должниками и др.);
* Регистры синтетического и аналитического учета по соответствующим счетам(62, 63, 68, 76 и др.);
* Первичные документы (договоры купли-продажи, возмездного оказания услуг, товарно-транспортные документы, банковско-кассовые документы, инвентаризационные описи и др.)
  1. ***Источники информации для проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками***

При проведении аудита расчетных операций с покупателями и заказчиками информационной базой служат:

1. Учетная политика организации
2. Главная книга организации
3. Бухгалтерский баланс с приложениями
4. Кассовая книга
5. Книга продаж
6. Журнал платежей
7. Кассовые документы
8. Банковские документы
9. Договора
10. Журнал-ордер 11 или распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счетам 62, 90 и аналитические ведомости
11. Первичные документы(накладные, счета-фактуры, приходные кассовые ордера, акты и прочее)
12. Отчеты контролирующих структур, акты проверок и пр.

По *приказу об учетной политике* аудитор знакомится с:

* Рабочим планом счетов;
* Формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации;
* Документооборотом(графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом операций расчетов с покупателями и заказчиками;
* Перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих операции по расчетам с покупателями и заказчиками;
* Организацией инвентаризации этих операций.

 По *бухгалтерскому балансу* (форма N 1) аудитор устанавливает состояние задолженности по данным раздела II "Оборотные активы" по стр. 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» подстрока "в том числе покупатели и заказчики" (Сумма рассчитывается по формуле = Остаток по Дебету по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - Остаток по Дебету по счету 62.3 "Расчеты по векселям полученным" + Остаток по Дебету по счету 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - Остаток по Кредиту по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам") и разделу V "Краткосрочные обязательства» по стр. «Кредиторская задолженность» подстрока «Прочие кредиторы».

       По *Приложению к бухгалтерскому балансу* (ф. N 5) в разд.2 "Дебиторская и кредиторская задолженность" выясняется состояние (на начало и конец отчетного периода) и движение краткосрочной и долгосрочной задолженности (по расчетам с покупателями и заказчиками) с выделением "просроченной", а из нее в свою очередь– длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев. Таким образом, по данным этого раздела устанавливается величина просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, списание дебиторской задолженности на финансовые результаты, а также перечень организаций - дебиторов, имеющих наибольшую задолженность. В ходе проверки необходимо получить подтверждение достоверности этих данных и реальности погашения просроченной дебиторской задолженности. По справкам к разд.2 (ф. N 5) устанавливается движение полученных векселей и дебиторской задолженности по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости, а также перечень организаций - дебиторов и кредиторов, имеющих наибольшую задолженность.

       Для проведения проверки аудитору могут быть предоставлены разные формы регистров синтетического и аналитического учета в зависимости от формы бухгалтерского учета, применяемой в организации. Перечень необходимых для проверки регистров может быть установлен в приказе об учетной политике.  
       В организациях, применяющих единую журнально-ордерную форму учета, используются журналы - ордера № 11(учетный регистр для учета отгрузки и реализации готовой продукции в разрезе субсчетов и синтетических показателей) в соответствии с рекомендациями по применению учетных регистров на предприятии. При ведении учета с использованием компьютерных программ используются распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счетам 62, 90, аналитические ведомости, Главная книга (оборотно-сальдовая ведомость), и книга продаж.

По данным *регистров* синтетического и аналитического учета аудитор устанавливает

* Участников сделок и их число;
* Применяемые формы платежей (в безналичном порядке, с использованием наличных денежных средств, векселями, взаимозачетами, путем прямого обмена продукцией и товарами);
* Порядок ведения аналитического учета (виды продаж: опт, розница, виды расчетов, участники, сроки возникновения и т.п.);
* Нестандартные (нетипичные) бухгалтерские проводки.

При большом числе участников расчетных отношений и разнообразии форм платежей возрастают аудиторские риски, что необходимо учитывать при определении выборки по данному участку.

  Если при выполнении процедуры сверки учетных и отчетных данных выявляются несоответствия, то аудитор устанавливает их существенность и причины образования.

Более того, необходимо затребовать первичные документы по оформлению и отражению в учете расчетных операций и операций по реализации продукции - это договоры, накладные, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, отгрузочные документы, банковские документы (выписки банка, платежные поручения, реестры чеков), кассовые документы (расходные кассовые ордера и квитанции к приходным кассовым ордерам), векселя, акты инвентаризации расчетов с покупателями.  
       

* 1. ***Основы проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками***

Расчеты между поставщиками и покупателями осу­ществляются, как правило; безналичным путем пла­тежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями-поручениями, чеками, а средства со счетов фирмы списываются по распоряжению вла­дельца счетов.

Форма расчетов плательщиком и получателем средств определяется договором или соглашением. Организации - участники договора по общему согла­шению могут проводить зачеты взаимной задолженно­сти, минуя банки. В этом случае в банк представляется поручение, чек на незачтенную сумму. Практикуются также бартерные сделки. Допускаются, кроме того, наличные расчеты с покупателями в пределах лимита наличных расчетов, установленного законодатель­ством.

При проверке прежде всего необходимо установить, имеются ли в наличии все договоры на поставку про­дукции, зарегистрированы ли эти договоры в журнале регистрации договоров и гарантийных писем.

Проверяя расчеты с покупателями с использовани­ем векселей, необходимо обратить внимание на свое­временность и правильность отражения вексельно­го процента по полученным векселям. Кроме того, необходимо определить причины неплатежей, если имеются факты просроченной дебиторской задолжен­ности, нет ли пропусков срока исковой давности.

Путем прослеживания и арифметической проверкой необходимо установить: правильность ценообразова­ния при реализации продукции (работ, услуг), исполь­зования наценок (скидок, накидок); нет ли умышлен­ных расчетов с покупателями ниже себестоимости отгруженной продукции при бартерных сделках, взаи­мозачетах, расчетов с использованием чеков, аккре­дитивов, векселей.

Расчеты с покупателями за реализованную продук­цию (работы, услуги) учитывают на активном балансо­вом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Таким образом, необходимо также проверить правильность веде­ния аналитического учета по данному счету. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возмож­ность получения данных о реальной задолженности по расчетам с покупателями, обеспеченной векселя­ми, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтен­ными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок). Проверяется правильность состав­ления корреспонденции счетов со счетом 62 «Расче­ты с покупателями и заказчиками»; соответствие за­писей аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» записям в оборотной ведомости, Главной книге, балансе.

При проверке расчетов с покупателями можно при­менить также аналитические процедуры, логический, нормативный и научный анализ.

Более того, следует отметить, что аудитор ответственен за вы­явление неисправленных ошибок. Заключение аудитора должно гарантировать, что существенных ошибок в финансовой отчетности предприятия нет, или они выявлены полностью, или ошибки исправ­лены. При обнаружении ошибок аудитор обязан выяснить у руководства и персонала предприятия их причины. Он должен определить их влияние на финансовую отчетность. Если предполагаемая ошибка могла при­вести к искажению отчетности, то для восстановле­ния истины он должен выполнить дополнительные процедуры. Характер процедур зависит от степени воздействия ошибок и искажений на содержание фи­нансовой отчетности. Если ошибка могла быть предотвращена или вы­явлена при внутреннем контроле, но этого не прои­зошло, то аудитор должен пересмотреть предыду­щую оценку и уменьшить доверие к ней, расширить сектор проверки, введя дополнительные процедуры. Если ошибка связана с участием руководства пред­приятия, то аудитор должен предусмотреть досто­верность полученных ранее сведений и данных. О выявленной ошибке аудитор обязан своевремен­но сообщить руководству предприятия при любом уровне влияния нарушений на финансовую отчет­ность. Суждение о значительной ошибке должно быть до­казательным. Когда возникают сомнения в степени причастности руководства предприятия к выявленным нарушениям, аудитор должен получить юридическую консультацию о приемлемости соответствующих за­конодательных процедур.

Таким образом, определив цели и задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками, указав нормативное регулирование и источники информации, необходимые аудитору для проверки, а также основные положения проведения этой проверки, перейдем к практическому примеру.

1. **Практический аспект проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Аверна»**
   1. ***Общая характеристика аудируемого лица***
      1. ***Организационно-экономическая характеристика ООО «Аверна»***

Общество с Ограниченной Ответственностью «Аверна» создано согласно ГК РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», другим нормативным актам, утверждено учредителями 09 августа 2007 года.

Общество является производственной коммерческой организацией, и его деятельность направлена на удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли. Общество имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, имеет расчетный счет и другие счета в банке. Учредители вправе изменять состав сформированного ими уставного капитала в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. Общество имеет круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Предметом деятельности ООО «Аверна» является:

* Производство мебели;
* Продажа продукции собственного производства.

Высшим органом управления этого общества является общее собрание участников общества. Собрания учредителей бывают очередные и внеочередные. Все участники общества имеют право присутствовать на общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать для принятия решений. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором – единоличным исполнительным органом общества. Директор общества подотчетен общему собранию участников. Директор общества избирается общим собранием участников на 5 лет.

Организация развивается успешно, так как по всем основным показателям наблюдается тем роста более 100 %, расширяет производственные площади, увеличивает объемы производства, в ближайших планах расширить ассортимент.

* + 1. ***Организация учетной и контрольной работы на предприятии***

В ООО «Аверна» бухгалтерская служба учреждена как структурное подразделение организации на основании распоряжения директора организации. Структурное подразделение возглавляется главным бухгалтером, который осуществляет руководство бухгалтерией. В распоряжении руководителя об учреждении бухгалтерской службы утверждено Положение о бухгалтерской службе, а также должностные инструкции работников бухгалтерии. Должностные инструкции составлены для каждого работника бухгалтерии в целях разграничения полномочий работников, определения их прав и обязанностей. Закрепление за работниками участков бухгалтерского учета позволяет избегать дублирования или неоформления отдельных хозяйственных операций. На предприятии применяется автоматизированная форма учета и используется программа «1С - Бухгалтерия».

Основная цель внутреннего контроля в ООО «Аверна» заключается в обеспечении эф­фективности функционирования всех видов деятельности на всех уров­нях управления, а также в защите законных имущественных интересов организации и ее собственников (акционеров).

Внутренний контроль в организации решает следующие задачи:

* проверка правильности составления и условий выполнения хозяйственных договоров;
* проверка наличия, состояния правильности оценки имущества, эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов, соблюдения действующего порядка установления и приме­нения цен, тарифов, а также расчетно-платежной дисциплины, своев­ременности внесения в бюджет налогов и платежей во внебюджет­ные фонды;
* экспертиза бухгалтерских балансов и отчетов, правильности органи­зации, методологии и техники ведения бухгалтерского учета;
* экспертиза достоверности учета затрат на производство, полноты отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг), точности формирования финансовых результатов, объективности использова­ния прибыли и фондов;
* разработка и представление обоснованных предложений то улучше­нию организации системы контроля, бухгалтерского учёта и расчет­ной дисциплины, повышению эффективности программ развития, из­менению структуры производства и видов деятельности;
* консультированиеучредителей**,** руководителей подразделений, специ­алистов и работников аппарата управления, права, анализу хозяй­ственной деятельности и другимпроблемам.

Службы внутреннего контроля могут решать также другие организационно-управленческие, правовые, технологические, технико-эко­номические и прочие задачи, связанные со спецификой деятель­ности организации. Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что бухгалтерский учет и внутренний контроль организован и ведется на должном уровне.

* 1. ***Планирование аудита расчетов с покупателями и заказчиками***
     1. ***Оценка надежности бухгалтерского учета и внутреннего контроля***

При проверке расчетов с покупателями, прежде всего, необходимо установить качество состояния внутреннего контроля на предприятии. Для отражения этой цели, как правило, используют опрос (письменный или устный) работников предприятия. Это позволяет выявить наиболее уязвимые места в системе учета расчетов и определить дальнейшее направление проверки. В основном проверяют те виды работ, которые либо совсем не подвергались проверке или мало контролировались бухгалтерией. При проверке расчетов с покупателями и заказчиками аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчетов на предприятии. Для этого следует установить наличие на предприятии необходимой нормативной базы, состав применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций

Необходимо получить аудиторское доказательство посред­ством проведения тестов средств контроля для подтверждения любой оценки риска средств контроля, которая является ниже высокой. Чем ниже оценка риска средств контроля, тем больше подтверждений необходимо получить относительно надлежащей структуры и эф­фективного функционирования систем бухгалтерского учета и внутрен­него контроля. Тесты средств контроля выполняются с целью получения аудитор­ских доказательств относительно эффективности:

* структуры систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, то есть того, насколько хорошо они организованы с точки зрения пре­дотвращения или обнаружения и исправления существенных искаже­ний;
* средств внутреннего контроля в течение рассматриваемого периода.

Основываясь на результатах тестов средств контроля, определяется, были ли разработаны или применялись ли средства внутреннего контроля так, как предполагалось при предварительной оценке риска средств контроля. Тесты (см. таблицу 1) позволяют, установить насколько контроль расчетных операций отвечает современным требованиям, а их учет – выполняет поставленные перед ним задачи. Они позволяют аудитору более подго­товлено подойти к проведению основных аудиторских процедур по дан­ному разделу учета, а также обоснованно определить объемы выборки и способы отбора элементов в проверяемую совокупность.

Таблица 1

*Тесты проверки состояния системы внутреннего контроля в ООО «Аверна»*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание вопроса или объект исследования | Процедура | Содержание  ответа (результат проверки) | Символ | Выводы  и решения  аудитора |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ***Система внутреннего контроля*** | | | | | |
| 1 | Обоснование цен и сроков расчетов с покупателями заказчиками по договорам | Опрос и проверка документации | Составляются плановые калькуляции | У4 | Контроль удовлетворителен |
| 2 | Использование для определения покупной, продажной цены утвержденного прейскуранта | Повторное выполнение процедур пересчета | Не всегда | У2 | Выяснить причины неиспользования прейскуранта |
| 3 | Контроль последовательности нумерации для выявления неучтенных счетов-фактур и накладных | Проверка документации и повторное выполнение процедур контроля | Производится предварительная нумерация указанных документов | У3 | Контроль удовлетворительный |
| 4 | Сопоставление количества отгруженных товаров с данными счетов-фактур | Опрос и повторное выполнение процедур документального контроля | Ежемесячно | У3 | Контроль удовлетворительный |
| 5 | Наличие разделения обязанностей сотрудников,занимающихся выпиской счетов-фактур, учетом продажи и выручки, полученной наличными | Наблюдение | Все функции выполняются разными работниками | У4 | Контроль удовлетворительный |
| 6 | Соблюдение графика документооборота по учету расчетов с покупателями заказчиками | Наблюдение, опрос | Первичные документы сдаются в бухгалтерию часто с опозданием в два-три дня | У2 | Возможно искажение периодической отчетности из-за отсутствия данных |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 7 | Проведение инвентаризации товаров на складе | Опрос и проверка документов | Проводится инвентаризационной комиссией | У2 | Слабый контроль. Провести выборочную инвентаризацию |
| 8 | Проверка сроков возникновения задолженности | Опрос | Выборочно и нерегулярно | У2 | Возможны пропуски сроков исковой давности |
| 9 | Проведение инвентаризации расчетов с покупателями заказчиками | Опрос | Не проводится | У1 | Провести выборочную инвентаризацию |
| ***Система учета*** | | | | | |
| 1 | Наличие в учетной политике пункта, характеризующего момент приобретения и продажи ТМЦ | Проверка учетной политики | Установлено наличие в учетной политике момента приобретения и продажи ТМЦ | У4 | Контроль удовлетворительный |
| 2 | Проверка соответствия записей аналитического и синтетического учета продажи | Опрос, повторное выполнение процедур прослеживания | Ежеквартально | У3 | Провести выборочную проверку |
| 3 | Датирование счетов-фактур на продажу товаров днем отгрузки | Проверка документации | Нет | У2 | Возможно искажение объемов продажи товаров |
| 4 | Соблюдение установленного порядка отклонений, списания расходов на продажу | Опрос, проверка документации | Регистры синтетического учета содержат нетиповые корреспонденции счетов | У2 | Велика вероятность ошибок, провести сплошную проверку учета расходов на продажу |
| 5 | Наличие периодичности сверки данных первичных документов аналитического и синтетического учета продажи ТМЦ | Опрос, повторное выполнение процедур | Никогда | У2 | Велика вероятность искажения объемов товарооборота |

Примечание. Символы показывают уровень надежности и эффективности системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета: У1-низкий, У2-ниже среднего, У3-средний, У4-высокий.

* + 1. ***Уровень существенности и оценка аудиторского риска***

Уровень существенности определяется в соответствии с правилом (стандартом) «Существенность в аудите». Он выражается в той валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и представлена бухгалтерская отчетность, а значение уровня существенности фиксируется в общем плане аудита. Следует учитывать, что существенность (“materiality” – материальность) – это одно из важнейших понятий аудита. Исходя из этого принципа, устанавливается не абсолютная точность данных проверяемой бухгалтерской отчетности, а ее достоверность во всех существенных аспектах. Информация является существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователя, основанное на финансовой отчетности. Существенность зависит от величины рассматриваемой информации в конкретных обстоятельствах ее неприведения или искажения.

При планировании аудита определяется существенность, аудиторский риск, проводятся аудиторские процедуры. В свою очередь, уровень существенности определяется как предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, а также в обязательном порядке утверждается система базовых показателей. В свою очередь, значение уровня существенности определяется как доля от базовых показателей.

В ООО «Аверна» используется следующая методика расчета уровня существенности.

Для расчета существенности:

1. выбирают базовые показатели бухгалтерской отчетности. Для прибыльной организации, такой и является ООО «Аверна», к базовым показателям относятся:

* выручка от продажи;
* валюта баланса;
* собственный капитал;
* общие затраты предприятия;
* прибыль от основной деятельности.

Значения базовых показателей рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности по следующим формулам:

Балансовая прибыль предприятия вводится пользователем самостоятельно

Валовый объем реализации без НДС = стр. 010 (форма № 2)

Валюта баланса = стр. 300 (форма № 1)

Собственный капитал = стр. 490 (форма № 1)

Общие затраты предприятия = стр. 020+стр.030+стр. 040+стр. 070+стр. 100+стр.130+стр. 180(форма № 2)

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

1. выбирают уровни существенности для каждого базового показателя.

Приняты уровни существенности, рассмотрены в таблице 2. Значения базовых показателей бухгалтерской отчетности ООО «Аверна» для расчета существенности соответствуют данным на конец 2009 г. (см. приложения баланс, отчет о прибылях и убытках).

1. определяется значение показателей для расчета уровня существенности (**Пi(с)**).

Эти значения равны произведению величины базовых показателей ООО «Аверна», зафиксированных в бухгалтерской отчетности на уровень их существенности.

Пi(с) = Пi \* αi (таблица 2, графа 4)

1. анализируются показатели **Пi(с).**

Для этого вычисляется средняя величина Пi(с)и устанавливаютсяотклонения показателей для расчета уровня существенности от этой средней. Значение с максимальным и минимальным отклонением от средней, как правило, отбрасывается. В данном случае отбрасываем максимальную величину 732362 и минимальную величину 5885.

Таблица 2

***Информация для расчета уровня существенности***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Базовый показатель  **Пi** | Значение бух.  Показателя по бух. Отчетности | Уровень существенности базовых показателей, % **αi** | Значение показателей для расчета существенности **Пi(с)** |
| *1.Прибыль отчетного*  *года* | 1177 | 5 | 5885 |
| *2. Выручка от продажи* | 366181 | 2 | 732362 |
| *3. Валюта баланса* | 35866 | 2 | 71732 |
| *4. Собственный капитал* | 1971 | 10 | 19710 |
| *5. Общие затраты*  *организации* | 365147 | 2 | 730294 |

- вычисляется новая средняя Пi(с) средняя:

Пi(с) ср.=(71732+19710+730294)/3=27392 тыс. руб.

1. Определение уровня существенности по бухгалтерской отчетности в целом.

Новая средняя округляется таким образом, чтобы отклонение среднего значения от округленного не превышало 20%. Эту округленную величину допустимо использовать в качестве единого показателя уровня существенности по бухгалтерской отчетности в целом. В нашем случае округлим среднюю до 27500 тыс. руб.

Отклонения: (27500-27392)/27392\*100%=4%

Считается, что отклонения до 5% могут быть признаны несущественными, более 10% - существенными, а в интервале 5-10% - аудитор сам принимает решение о существенности отклонения.

Процедура нахождения уровня существенности, все арифметические расчеты, усреднения, округления и причины, на основании которых аудитор исключил какие-либо значения из расчетов, должны быть отражены в рабочей документации проверки. Конкретное значение уровня существенности должно быть одобрено по окончании этапа планирования аудита руководителем аудиторской проверки.

* + 1. ***План и программа аудита***

Аудиторская проверка расчетов с покупателями и подрядчиками производится с целью установления правильности ведения расчетов с покупателями за выполнение работ, оказание услуг. Планирование аудита является начальным этапом проведения аудиторской проверки, состоит в разработке общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного общего плана и программы аудита.

Таким образом, проведенные исследования позволили составить план аудиторской проверки (см. таблица 3).

Таблица 3.

***План аудита расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Аверна»***

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ООО «Аверна» |
| Период аудита | ежеквартально с 01 по 20 число последнего месяца в квартале |
| Количество человеко-часов | 160 человеко-часов |
| Руководитель аудиторской группы | Аверина В.В. |
| Состав аудиторской группы | Аверина В.В. |
| Планируемый аудиторский риск | 3% |
| Планируемый уровень существенности | 4% |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Планируемые проверки*** | ***Период проведения*** | ***Исполнитель*** | ***Источник информации*** | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Правильность оформления договоров поставки товаров, соблюдение условий договора сторонами | Ежеквар-тально |  | Договора купли-продажи, поставки товара | |
| 2 | Обоснованность графика документооборота | Ежеквар-тально |  | | График документооборота. Учетная политика. |
| 3 | Правильность оформления первичных документов расчетов с поставщиками, покупателями | Ежеквар-тально |  | | Расчетно-платежные документы, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты о приемке товара, товарные отчеты |
| 4 | Правильность арифметического подсчета в документах | Ежеквар-тально |  | | Те же |
| 5 | Правильность отражения НДС | Ежеквар-тально |  | | Счета-фактуры, Книга покупок, Книга продаж, |
| 6 | Правильность начисления наценок на товар | Ежеквар-тально |  | | Расчет реализованных наценок. |
| 7 | Правильность хранения и соблюдение сроков хранения первичных документов в архиве | Ежеквар-тально |  | | Первичные документы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 |
| 8 | Правильность уничтожения первичных документов | Ежеквар-тально |  | | Акты о выделении документов к уничтожению. |
| 9 | Правильность ведения синтетического и аналитического учета расчетов поставщиками, покупателями | Ежеквар-тально |  | | Машинограмма по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| 10 | Соблюдение правила проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками | Ежеквар-тально |  | | Учетная политика, Акты инвентаризации |
| 11 | Сверка документов расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами | Ежеквар-тально |  | | Акты сверки |
| 12 | Сверка документов расчетов с поставщиками, покупателями в банке | Ежеквар-тально |  | | Акты сверки |
| 13 | Обоснованность причин возникновения дебиторской и кредиторской задолженности | Ежеквар-тально |  | | Договора поставки |
| 14 | Правильность погашения дебиторской и кредиторской задолженности | Ежеквар-тально |  | | Машинограмма по счету 62»Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| 15 | Правильность корреспонденции счетов | Ежеквар-тально |  | | Главная книга |

*Программа аудита* есть развитие общего плана, и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита

Аудиторскую программу составляют в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу. Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта. Аудиторские процедуры по существу включают в себя детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам, а также аналитические процедуры. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для детальных конкретных проверок. Аналитическая процедура – разновидность аудиторской процедуры, представляющая собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансово-экономических показателей отчетности с целью выявления неверно отраженных в учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснения причин ошибок. Программа аудита учета расчетов с покупателями в ООО «Аверна» представлена в таблице 4.

Таблица 4

***Программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Аверна»***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Этап проверки*** | ***Объект аудиторской проверки*** | ***Процедура*** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Анализ учетной политики в части закрепленного способа учета товара | Учетная политика | Изучение положений учетной политики, соответствующих положениям по бухгалтерскому учету |
| 2 | Выборочная проверка наличия и правильности оформления договоров поставки | Договоры | Проверка договоров по формальным признакам и по существу отраженных положений |
| 3 | Выборочный контроль документального оформления движения товара на складе | Карточки складского учета товара, накладные, счета-фактуры | Выборочная инвентаризация, контроль документов |
| 4 | Проверка правильности организации учета выпуска и продажи товара, списания себестоимости проданной продукции, поступления выручки от продажи | Учетная политика, первичные документы, машинограммы, Главная книга | Проверка учетных записей, арифметический контроль сумм |
| 5 | Проверка своевременности и полноты списания себестоимости проданной продукции и расходов на продажу | Расчет фактической себестоимости отгруженной(проданной) продукции | Пересчет, контроль документов, учетных записей |
| 6 | Выборочная проверка правильности оформления отгрузочных документов и их отражение в учете | Счета-фактуры, накладные, книга продаж, машинограммы | Проверка документации по формальным признакам, арифметическая проверка сумм, контроль документов |
| 7 | Выборочная проверка соответствия цен, указанных в отгрузочных документах, ценам прейскуранта | Счета-фактуры, накладные, прейскурант цен | Проверка документации по существу, контроль документов |
| 8 | Проверка данных регистров учета отгрузки и продажи товара и сверка их со счетами в Главной книге | Машинограммы, Главная книга | Перечсет, проверка учетных записей |
| 9 | Проверка полноты и реальности сумм дебиторской задолженности | Договоры, акты сверки расчетов, машинограммы | Подтверждение, контроль, выборочная инвентаризация |
| 10 | Проверка правильности учета и налогообложения расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами с использованием векселей, взаимозачета, бартера и других форм расчета | Машинограммы, отчет о прибылях и убытках (форма №2), расчеты (налоговые декларации) по отдельным налогам | Пересчет, проверка соблюдения правил учета |
| 11 | Проверка правильности формирования показателей формы №2: выручки от продажи, себестоимости проданной продукции, валовой прибыли и прибыли (убытка) от продажи | Главная книга, форма №2 | Пересчет, проверка учетных записей, аналитические процедуры |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12 | Анализ динамики финансового результата от продажи товара и факторов, влияющих на него | Бухгалтерская и статистическая отчетность организации за разные отчетные периоды, регистры аналитического и синтетического учета, форма №2 | Методы экономического анализа: трендовый анализ, детерминированный и стохастический факторный анализ, горизонтальный и вертикальный анализ и другие аналитические процедуры |

* 1. ***Проведение аудиторской проверки***

Аудитор на основе своего профес­сионального суждения обязан самостоятельно принять решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о досто­верности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Единые требования к количеству и качеству доказательств, которые ему необходимо получить при аудите финансовой (бухгалтерской) отчетнос­ти, а также к процедурам, выполняемым с целью получения доказа­тельств определяет федеральное правило (стандарт) аудиторской дея­тельности № 5 «Аудиторские доказательства». Количество информации, необходимой для аудиторских оценок, стан­дартом жестко не регламентируется.

*Виды аудиторских доказательств*

1. Аудиторские доказательства могут быть внутренними, внешними и смешанными.

2. Аудиторские доказательства могут быть прямыми и обратными.

3. Аудиторские доказательства могут быть личными (объяснения) и вещественными.

4. Аудиторские доказательства могут быть устными и письменными. Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно являются более достоверными, чем устные показания.

*Источниками получения аудиторских доказательств* (доказатель­ной информацией) являются:

* первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;
* регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;
* результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности эконо­мического субъекта;
* устные высказывания сотрудников экономического субъекта и тре­тьих лиц;
* сопоставление одних документов экономического субъекта с други­ми, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;
* результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта;
* бухгалтерская отчетность.

Качество доказательств зависит от их источников. Наиболее ценны­ми аудиторскими доказательствами считаются доказательства, полученные аудитором непосредственно в результате исследования хозяйствен­ных операций. Независимо от вида аудиторских доказательств, они должны быть достоверными, достаточными и иметь надлежащий характер. Их достаточность в каждом конкретном случае определяют на основе оценки системы внутреннего контроля и величины аудиторского риска. Для составления объективного и обоснованного заключения аудитор обязан собрать достаточное количество качественных доказательств.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из различных источников и разные по форме пред­ставления. Если доказательства, полученные из одного источника, противоречат доказательствам, полученным из другого источника, аудитору необходимо использовать дополнительные аудиторские процедуры, что­бы разрешить возникшие противоречия и быть уверенным в достовер­ности собранных доказательств и обоснованности полученных выводов.

При проверке расчетов с покупателями в соответствии с правилом (стандартом) «Аудиторские доказательства» в ООО «Аверна» были использованы следующие *методы аудиторской проверки*:

* устный опрос персонала проводился с целью проверки правильности регистрации всех данных по обязательствам;
* проверка документов была произведена с тем, чтобы убедиться в их достоверности. Документальная информация может быть внутренней и внешней, либо внутренней и внешней одновременно. Документы, подготовленные экономическим субъектом, являются внутренними. Степень доверия к таким документам зависит от надежности внутреннего контроля. Более убедительными являются внешние документы, которые были подготовлены третьими лицами. Проверка осуществлялась выборочным путем и включала в себя формальную проверку и проверку по существу внутренних документов;
* прослеживание проводилось для получения более глубоких доказательств информации, содержащихся в документах, в ходе процедуры проверяются некоторые первичные документы, отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, убеждаются в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно (или неправильно) отражены в учете. Так как некоторые операции вызывали сомнение, то они были прослежены до исходных первоначальных документов, чтобы убедиться в том, что операции были отражены в учете правильно.
* аналитические процедуры: был проведен анализ дебиторской задолженности в части расчетов с покупателями и заказчиками, определении их доли в составе оборотных средств и в доле краткосрочных обязательств, произведен расчет оборачиваемости и сроков погашения с целью формирования мнения о движении задолженности, а также для предоставления информации руководству экономического субъекта.

Все методы применяются для того, чтобы произвести проверку хозяйственных операций, их соответствие нормативным документам и учетной политике организации, а также правильность осуществления расчетов проверяемым предприятием и их дальнейшее отражение в бухгалтерской отчетности.

* 1. ***Аудиторское заключение***

Аудиторское заключение представляет собой заключение назначенных аудиторов об итогах проверки и достоверности отчетности организации или компании и составляется по результатам аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта. По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская фирма должна выразить мнение о достоверности этой отчетности. Причем, это мнение должно быть ясно выражено, чтобы экономическому субъекту и иным читателям заключения было очевидно содержание. Более того, аудиторское заключение пишется в виде отчета акционерам компании и хранится вместе с отчетностью компании.

Аудиторское заключение включает в себя:

* сведения об аудиторе;
* сведения об аудируемом лице;
* вводную часть
* часть, описывающую объем аудита;
* часть, содержащую мнение аудитора.

Аудиторам необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем. Таким образом, аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую.

Таблица 5

***Структура аудиторского заключения***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вводная часть** | **Часть, описывающая объем аудита** | **Часть, содержащая мнение аудитора** |
| * Период, за который проводится проверка. * Состав проверяемой отчетности. * Цель аудиторской проверки. * Обязанности аудитора по договору. * Ответственность руко-водителя предприятия за подготовку отчетности | * Нормативная база аудиторской проверки. * Объем аудита. * Выборочный метод проверки. * Описание основных аудиторских процедур. * Заявление аудитора о получении достаточных оснований для выражения мнения. | * Оценка принципов и порядка ведения бухгалтерского учета и составление отчетности в организации. * Мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. |

Итак, в ходе проверки выявлены упущения и нарушения (см. таблица 6)

Таблица 6

***Характер, виды и оценка выявленных нарушений***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Виды и характер выявленных нарушений*** | ***Оценка влияния нарушений*** | | |
| ***На достоверность бухгалтерской отчетности*** | ***На налого-обложение*** | ***На соблюдение законодательства*** |
| 1 | Неполное заполнение реквизитов в договорах поставки товаров |  |  |  |
| 2 | Первичные документы расчетов с покупателями и заказчиками встречающиеся неунифицированной формы |  |  | Унифицированные формы первичной учетной документации по учету торговых операций |
| 3 | Отсутствие картотеки хранения первичных документов в архиве |  |  | Федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» |
| 4 | Отсутствие актов о выделении документов к уничтожению |  |  |  |
| 5 | Нарушение сроков инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками |  |  | Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств |
| 6 | Отсутствие сверки расчетов с покупателями и заказчиками, с банком | Возможная недостоверность учета и отчетности |  |  |
| 7 | Отсутствие внутрифирменного контроля за правильностью отражения НДС | Недостоверность отчетности по НДС | Неправильное исчисление НДС | 1)Гражданский кодекс РФ. Часть вторая.  2)Налоговый кодекс РФ. Часть вторая.  3)Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» часть вторая НК РФ |

Кроме того, в материалах, представленных для списания порчи готовой продукции отсутствует заключение о факте порчи, которое должны дать соответствующие службы организации.

Более того, выявлено:

1. Отражение в качестве выручки только фактически поступивших сумм;

2. Несоблюдение установленного учетной политикой метода определения выручки для целей налогообложения.

Также, в октябре 2009 года была отгружена покупателю готовая продукция по договору поставки от 06.01.2009 г. на сумму 41300 рублей. Выписана счет-фактура, определена сумма выручки. Право собственности на продукцию перешло покупателю. Определены расходы на продажу. Есть уверенность в том, что организация получит оплату, так как это надежные партнеры, постоянные, в течение нескольких лет.

За готовую продукцию была перечислена оплата частично 35000 рублей. В ООО «Аверна» в бухгалтерском учете выручка признана на сумму 35000 рублей, что неправильно, так как нормативно установлено, что, при наличии условных фактов вышеперечисленных выручка признается в бухгалтерском учете полностью, то есть сумма выручки должна быть зафиксирована 41300 рублей.

Неправильные бухгалтерские проводки:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» 35000 рублей

Дебет 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом» субсчет 3 «НДС» 6300 рублей

Правильная проводка:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» 41300 рублей.

Дебет 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом» субсчет 3 «НДС» 7434 рубля.

3. Неверное отражение в финансовом учете различных товарно-материальных ценностей как готовой продукции.

4. Далее в ООО «Аверна» должно быть проведено расследование и выявлены лица, совершившие обнаруженную незаконную сделку.

* 1. ***Пути совершенствования системы бухгалтерского учета и аудита на предприятии***

Программа мероприятий по результатам аудиторской проверки:

1) Обязательное заполнение всех реквизитов в договорах поставки товаров.

2) Приведение в порядок учета первичных документов:

* регистрация документов на поступление и отпуск товаров в документах только унифицированной формы;
* расположение первичных документов в картотеке по срокам хранения в архиве;
* обязательное оформление акта о выделении документов к уничтожению.

3) Обязательная ежеквартальная глубокая инвентаризация расчетов за товар, оформление актов.

4) Обязательная полугодовая сверка расчетных документов с поставщиками, покупателями, банком.

5)Ежемесячный внутрифирменный контроль над правильностью отражения НДС.

6) Провести аттестацию материально-ответственных лиц, бухгалтерской службы на знание законов, нормативных положений, методических указаний, других правил ведения учета материальных ценностей.

Заканчивая исследование аудита хотелось бы внести предложения по технологии и содержанию методики.

1. Вне аудита, как правило, остаются аналитические процедуры, поэтому нужно добиваться непременного их применения в ходе проверки.

2. Выделять аудит бухгалтерского, налогового и управленческого учета.

В остальном трудно что-то назвать, что способствовало бы совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками, так как на предприятии хорошо организована служба внутреннего контроля и бухгалтерская служба, хорошая техническая оснащенность этих служб.

Все же при более пристрастном контроле учета наблюдается, что очень большое многообразие форм и видов расчетов с покупателями и заказчиками не позволяет наладить жесткий контроль сроков расчетов, поэтому возникают просроченные иски дебиторской и кредиторской задолженности. Для того, чтобы осуществлять такой контроль нужно вести учет по видам расчетов.

Самая распространенная форма расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Аверна» - это вексельная, наиболее трудная для учета. Многие бухгалтера путаются в этой форме расчетов, так как она является еще и сложной. В учете также нужно отдельно вести учет наиболее крупных дебиторов, с целью постоянного следствия за сроками возникновения и погашения дебиторской задолженности. На предприятии список наиболее крупных дебиторов составляется только в конце квартала. В ООО «Аверна» несмотря на надежную систему внутреннего контроля и хорошо налаженный бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками следовало проводить чаще инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками, а также сверки расчетов у покупателей и в банке (в организации они проводятся один раз в год).

При проверке расчетов осуществляется обработка значительных объемов учетной информации с помощью компьютерной техники – это усложняет проведение аудиторской проверки, поскольку аудитору следует иметь представление о техническом, программном, математическом и других видах обеспечения компьютерной техники, а также о системах обработки экономической информации. Организация данных бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в среде компьютерной обработки данных оказывает большое влияние на профессиональный риск аудиторов, однако повышается эффективность аудиторских процедур, когда проверке подвергаются большие однородные массивы данных по участкам и операциям бухгалтерского учета. Дальнейшее совершенствование проведения аудиторских проверок лежит в области проведения аудита с помощью компьютера и использования специализированных аудиторских программ.

**Заключение**

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками - это важная часть проверки всей финансово-хозяйственной деятельности организации, целью которой является выражение мнения о достоверности показателей отчетности и отражения состояния обязательств по расчетам с покупателями и заказчиками, а также установление соответствия применяемой в организации методики учета нормативным актам, действующим на территории Российской Федерации.

При проведении аудита необходимо установить, имеются ли в наличии все договоры на поставку про­дукции, зарегистрированы ли эти договоры в журнале регистрации договоров и гарантийных писем, свое­временно ли и правильно отражен вексельный процент по полученным векселям, причины неплатежей (если имеются факты просроченной дебиторской задолжен­ности), нет ли пропусков срока исковой давности, правильность ценообразова­ния при реализации продукции, нет ли умышлен­ных расчетов с покупателями ниже себестоимости отгруженной продукции при бартерных сделках, взаи­мозачетах, расчетов с использованием чеков, аккре­дитивов, векселей, правильность веде­ния аналитического учета и т.д.

Для каждой коммерческой организации важно подтверждение своей отчетности заключением аудитора. Этим самым она увеличивает доверие к себе со стороны потенциальных пользователей отчетности - учредителей, инвесторов, кредиторов, банков, покупателей, поставщиков. А такое доверие значит для предприятия много, ведь от этого зависит его развитие и прочность договорных отношений.

В ходе проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Аверна» был выявлен ряд нарушений таких как : неполное заполнение реквизитов в договорах поставки товаров, встречающиеся неунифицированной формы первичных документов, отсутствие картотеки хранения первичных документов в архиве, нарушение сроков инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, отсутствие сверки расчетов с покупателями и заказчиками. Однако, в остальном в организации становится возможным признать надежную систему внутреннего контроля и хорошо налаженный бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Таким образом, подводя итоги по проделанной работе можно надеяться, что внесенные предложения будут рассмотрены и внедрены к применению в бухгалтерский учет предприятия, и окажут положительное влияние на состояние показателей учета и отчетности в ООО «Аверна» а также всю работу предприятия.

**Список использованной литературы**

1. ["Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 27.12.2009)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=95574)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009)
3. [Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 28.09.2010) "О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=105200);
4. [Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.07.2010) "Об аудиторской деятельности" (принят ГД ФС РФ 24.12.2008)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=102116);
5. [Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 26.03.2007) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=67611);
6. [Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 N 60н (ред. от 30.12.1999) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.12.1998 N 1673)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=26161), [Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 25.12.2007) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=74494)
7. [Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=7152)
8. «Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности». Утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696
9. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Москва: ИКЦ «МарТ», 2001.
10. Аудит. Юнита 2. Аудит кассовых операций и безналичных расчетов – М.: НОУ «Современный Гуманитарный Институт», 2002.
11. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. Издание 5-е, переработанное и дополненное – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», Рилант, 2002.
12. Барышников Н.П. Практикум внутреннего и внешнего аудита. М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 2002.
13. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник/ А.С.Бакаев, П.С.Безруких, Н.Д.Врублевский и др.; Под ред. П.С.Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
14. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. Ростов н/Д: ФЕНИКС, 2003
15. Бухгалтерский учет: официальные материалы. – М.: ИНФРА-М, 2001.
16. Гончаров К.Н., Середа Т.П. Бухгалтерские проводки./ Под общей редакцией В.П. Астахова – Ростов н/Д: Феникс, 2001.
17. Камышанов П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. – М.: Экономика, 2002.
18. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. Изд. 3-е, доп. и перераб. – М.: «Экзамен», 2002.
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002.
20. Кочинев Ю.Ю. Аудит. – СПб.: Питер, 2002.
21. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А. Аудит: Учебник для вузов; Под ред. проф. В.И.Подольского, - 3-е изд., перераб. и доп. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
22. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие/ Г.В. Савицкая. – 7-е изд., испр. – Мн: Новое знание, 2002.
23. Сотникова Л.В. «Учет расчетов» /Бухгалтерский учет, № 6, 2003.
24. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2002.
25. Хороший О.Д. «Учет дебиторской задолженности в составе расходов для целей налогообложения»/Налоговый вестник, № 5, 2003».
26. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002.

**Приложение 1**

**Оформление первичными документами типовых расчетных операций с покупателями и заказчиками**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дебет** | **Кредит** | **Содержание хозяйственных операций** | **Первичные документы** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 62 | 90-1 | Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию. | Договор купли-продажи, № 1-Т "Товарно-транспортная накладная". |
| (62) | (90-1) | Сторнирована взысканная покупателем сумма недостач и потерь, выявленных при приемке продукции- сторно. | Документы о взыскании сумм недостач и потерь, № ТОРГ-2 "Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно- материальных ценностей" |
| 62 | 76-2 | Отражена взысканная покупателем сумма недостач и потерь. | Бухгалтерская справка. |
| 62 | 91-1 | Отражена задолженность покупателей за проданные: - объекты основных средств, - нематериальные активы, - объекты незавершенного строительства и оборудование, - материалы, - ценные бумаги и другие финансовые вложения. | Договор купли-продажи, № 1-Т "Товарно-транспортная накладная", Акты приема-передачи незавершенного строительства, оборудования, ценных бумаг. |
| 62 | 90-1 | Отражена арендная плата к получению (при признании доходов от аренды доходами от обычных видов деятельности). | Договор аренды,  Счет (заказ, наряд) (типовая форма 868). |
| 62 | 91-1 | Отражена арендная плата к получению (при признании доходов от аренды прочими доходами). | Договор аренды,  Счет (заказ, наряд) (типовая форма 868). |
| 62 | 90-1 | Начислены лизинговые платежи в соответствии с условиями договора. | Договор лизинга, Счет (заказ, наряд) (типовая форма 868). |
| 60 | 62 | Отражено исполнение обязательств организации зачетом встречных требований, исполнение обязательств по договорам мены. | Акт о прекращении встречных требований. |
| 50, 51, 52 | 62 | Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков. | Выписка банка по валютному и расчетному счетам,  № КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 50, 51 | 62 | Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг). | Выписка банка по расчетному счету,  № КО-1 "Приходный кассовый ордер", Чек ККМ. |
| 52 | 62 | Поступили авансовые платежи в иностранной валюте в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг). | Выписка банка по валютному счету. |
| 62 | 68 | Начислен НДС с авансовых платежей. | Бухгалтерская справка-расчет |
| 68 | 62 | Зачтена сумма НДС с авансовых платежей при отпуске оплаченной продукции (выполнении работ, оказании услуг). | Бухгалтерская справка. |
| 62 | 62 | Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). | Бухгалтерская справка. |
| 51 | 62 | Поступили денежные средства в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг). | Выписка банка по расчетному счету |
| 52 | 62 | Поступила валютная выручка за проданную продукцию, товары (работы, услуги). | Выписка банка по валютному счету. |
| 62 | 50, 51 | Возвращены от покупателей и заказчиков средства, излишне полученные в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг). | Выписка банка по расчетному счету, № КО-2 "Расходный кассовый ордер". |
| 62 | 50, 51 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам. | Выписка банка по расчетному счету, № КО-2 "Расходный кассовый ордер". |
| 62 | 52 | Возвращены от покупателей и заказчиков средства, излишне полученные в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг) в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному счету. |
| 62 | 52 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам в иностранной валюте. | Выписка банка по валютному счету. |
| 62 | 91-1 | Начислены положительные курсовые разницы на задолженность покупателей и заказчиков в иностранной валюте на дату совершения операции и отчетную дату (конец месяца). | Бухгалтерская справка-расчет |
| 91-2 | 62 | Начислены отрицательные курсовые разницы на задолженность покупателей и заказчиков в иностранной валюте на дату совершения операции и отчетную дату (конец месяца). | Бухгалтерская справка |
| 62 | 90-1 | Отражена положительная суммовая разница по расчетам с покупателями и заказчиками по доходам от обычных видов деятельности. | Бухгалтерская справка |
| (62) | (90-1) | Отражена отрицательная суммовая разница по расчетам с покупателями и заказчиками по доходам от обычных видов деятельности. | Бухгалтерская справка |
| 62 | 91-1 | Отражена положительная суммовая разница по расчетам с покупателями и заказчиками при продаже основных средств и прочих активов. | Бухгалтерская справка |
| (62) | (91-1) | Отражена отрицательная суммовая разница по расчетам с покупателями и заказчиками при продаже основных средств и прочих активов- сторно. | Бухгалтерская справка |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 62 | 90-1 | Начислено комиссионное вознаграждение. | Бухгалтерская справка |
| 76 | 62 | Отражен зачет комиссионного вознаграждения из выручки комитента. | Отчет комиссионера, Бухгалтерская справка-расчет |
| 62 | 62 | Отражена уступка права требования. | Договор цессии. |
| 62 | 62 | Получен вексель в обеспечение задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию. | Вексель полученный |