

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты проведения аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	5
1.1 Цель, задачи, информационная база аудита расчетов с покупателями и заказчиками.....	5
1.2 Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и аудита.....	9
1.3 Оценка системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками.....	12
2 Методологические аспекты проведения аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками	17
2.1 Приемы и способы получения аудиторских доказательств	17
2.2 Планирование аудиторской проверки	24
3 Аудиторская проверка учета на предприятии.....	31
Заключение	37
Список использованной литературы.....	38

Целью курсовой работы является рассмотрение теоретических и методологических основ проведения аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В соответствии с поставленной целью необходимо было решать следующие задачи:

1. Изучить аудит учета расчетов с покупателями и заказчиками;
2. Изучить особенности проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования в курсовой работе является расчеты с покупателями и заказчиками.

Методологической и технической основой для работы послужили: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»[1]; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых.

– 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.[7, с. 182]

Одним из важнейших моментов, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами и кредиторами.

Основной целью проверки является установление правильности ведения расчетов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги.

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;
- оценка правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

отражение в Федеральном Законе [1]. В соответствии с законом все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться первичными документами, на основании которых ведётся бухгалтерский учёт на предприятии.

В соответствии с Гражданским Кодексом определяются моменты возникновения, прекращения обязательств, обязанности сторон при заключении договоров купли – продажи, предоставления услуг, ответственности сторон за нарушение договоров, предоставление услуг ненадлежащего качества.

На основании Плана счетов бухгалтерского учёта и его инструкции, учёт должен вестись в организациях всех форм собственности, ведущих учёт методом двойной записи. В плане счетов приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка). На основе Плана счетов бухгалтерского учёта организация утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учёта, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учёта.

Постановлением «Об утверждении порядка ведения журналов учёта счетов – фактур при расчётах по налогу на добавленную стоимость» [6], пунктом 3 регламентируются обязательные реквизиты, которыми должен быть оформлен счёт – фактура.

При отсутствии у должников, признавших претензии, денежных средств, достаточных для удовлетворения требований кредиторов, то кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с иском о взыскании соответствующей денежной суммы обращением взыскания на принадлежащее должнику имущество. Этот порядок определён Письмом Высшего Арбитражного суда.

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления её результатов, устанавливают Ме-

проверке или мало контролировались бухгалтерией (или другой службой).[44]

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками аудитор 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. Для подтверждения первоначальной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками аудитор на основе полученной информации заполняет заранее разработанные тесты. Тесты позволяют установить насколько контроль расчетных операций отвечает современным требованиям, а их учет – выполняет поставленные перед ним задачи.

Проверка по счетам расчётов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по оказанию услуг, выполнению работ; правильность оплаты или получения сумм за выполненные работы, оказанные услуги; своевременность и правильность проведения инвентаризации финансовых обязательств предприятия с целью выявления их реальности.

В соответствии с основной целью необходимо проверить наличие договоров на техническое обслуживание с физическими и юридическими лицами, правильность их оформления.

Особое внимание должно быть обращено на задолженность с истёкшими сроками исковой давности. Следует при этом выявить причины её образования и выяснить, были ли предприняты меры к взысканию.

По данным тестирования можно определить уровень организации внутреннего контроля за операциями по расчету с покупателями и заказчиками и общее состояние учета этих операций.

практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией при проведении аудиторской проверки на предприятии.

Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора, необходимых для детальных проверок. При этом определяются, какие разделы бухгалтерского учета подлежат проверке, и программа аудита составляется по каждому разделу учета.

При составлении общего плана и программы аудита, необходимо определить уровень существенности, под которым понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности перестает быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

1.3 Оценка системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками

Для целей проверки структура внутреннего контроля может быть подразделена на контрольную среду, систему бухгалтерского учета и процедуры контроля. В результате проведения комплексной оценки средств внутреннего контроля получают аудиторские доказательства. Получение аудиторских доказательств регулируется правилом (стандартом) №5 «Аудиторские доказательства».

Контрольная среда включает философию менеджмента и стиль работы, организационную структуру организации, деятельность высшего руководства, внутренний аудит, распределение полномочий и ответственности, управленческие методы контроля исполнения операций, кадровую политику, различные факторы, влияющие извне на практическую деятельность (например, проверки внешними контролирующими структурами). Отмечено, что повышенное внимание руководства к организации внутреннего контроля яв-

операций с поставщиками и покупателями. А также организационной структуре внутреннего контроля, наличии и характере внутренних связей и механизме выполнения решений руководства на уровне исполнителей, методах распределения функций и ответственности, процедурах внутреннего контроля, доступе к документации, функциях внутренних аудиторов, возможных видах ошибок. Полученную информацию о системе внутреннего контроля целесообразно документировать в виде блок - схемы, содержащей информацию о разделении обязанностей, санкционировании операций, процедурах учета и контроля. Документирование системы внутреннего контроля позволяет аудитору предварительно установить сильные и слабые стороны контроля, что является важным для дальнейшего исследования. [8, с. 135]

Уже по итогам общего знакомства с системой внутреннего контроля аудитор должен принять решение о том, может ли он в своей дальнейшей работе вообще полагаться на систему внутреннего контроля. Если аудитор считает это невозможным, то дальнейший аудит планируется таким образом, чтобы аудиторское мнение не основывалось на доверии к этой системе. Если аудитор принимает решение о том, что на систему внутреннего контроля положиться можно, то проводится оценка ее надежности.

В задачу оценки надежности системы внутреннего контроля входит выяснение того, что предпринимается в организации для предотвращения, выявления и исправления ошибок и искажений информации. Предлагаемая методика первичной оценки надежности системы внутреннего контроля основана на тестировании. Примерные вопросы теста разделяются по разделам (прил. 2). Каждому положительному ответу соответствует 1 балл, отрицательному - 0 баллов.

Программа тестов средств контроля представляет собой программу действий, предназначенных для подтверждения достоверности оценки системы внутреннего контроля.

кументов. Важным методом получения информации должно стать непосредственное наблюдение за сотрудниками, которые выполняют учетную и контрольную работу.

ротных 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.

Источниками информации для проведения аудиторской проверки расчетов являются:

- приказ об учетной политике;
- договоры выполнения работ и оказания услуг, которые являются одним из основных документов, регулирующих взаимоотношения поставщика и покупателя;
- счета-фактуры, акты выполненных работ, на основании которых производится реализация товаров (работ, услуг);
- книга продаж, где регистрируются счета-фактуры для учета НДС по начисленной реализации;
- аналитические карточки, оборотные ведомости, журналы-ордера по счету 62 (при автоматизированном учете), в которых отражается полная информация по каждому покупателю по каждой произведенной операции. При ведении учета с использованием компьютерной программы, используются распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счету 62;
- журналы-ордера, другие документы, где все произведенные операции по предъявлению или оплате счетов-фактур покупателей накапливаются в регистре бухгалтерского учета, который является основанием для заполнения Главной книги и составления оборотного баланса.

- при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
- имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы или оказанные услуги). [9, с. 247]

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Суммы, не истребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев когда в его действиях отсутствует умысел;

- при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;

В сфере текущих обязательств мошеннические и ошибочные действия значительно отличаются от аналогичных действий в отношении текущих активов. Зачастую служащие подделывают документы, содержащие обязательства, составляют фиктивные обязательства для обеспечения неверных кассовых выплат.

Кроме определения реальной задолженности необходимо определить срок просроченных платежей на счетах дебиторов и сопоставить этот срок с показателями прошлых лет.

Так же как и при проверке расчетов с поставщиками непосредственную проверку расчетов с покупателями начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».[10,с 226]

При сверке обращают внимание на соблюдение следующих правил:

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

– дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, должна быть уменьшена на сумму резерва.

Одновременно на основе данных аналитического учета по соответствующим счетам расчетов проверяют правильность группировки

Аудитор проверяет наличие доказательств фактов истребования дебиторской задолженности (предъявление иска в арбитражный суд не позднее 4 месяцев с момента отпуска товаров, работ, услуг, документы об оплате госпошлины, признание должника банкротом, постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела и т.п.).

Истребованная дебиторская задолженность может числиться на балансе до истечения срока исковой давности - 3 года.

По фактам списания не истребованной дебиторской задолженности покупателей в связи с истечением предельного срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (работы, услуги) проверяется правильность определения налогооблагаемой прибыли. Сумма списания такой задолженности не уменьшает финансового результата, учитываемого при налогообложении прибыли.

Процедуры проверки состояния дебиторской задолженности и ее списания пересекаются с проверкой правильности образования и использования резерва по сомнительным долгам. Проверка обоснованности использования резерва по сомнительным долгам рассматривается при проверке списания дебиторской задолженности. [11, с. 83]

Также как и при аудите расчетов с покупателями и заказчиками проверяя расчеты с покупателями, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов на реализацию товарно-материальных ценностей, а в отдельных случаях – провести встречные проверки на предприятиях покупателях, при необходимости запросить в банках копии документов.

2.2 Планирование аудиторской проверки

подтверждения допущения непрерывности деятельности, первичной оценки надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Кроме того, необходима информация об организации процесса заключения договоров и процесса реализации продукции. Принимая во внимание пожелания руководства и учитывая требования законодательства к проведению аудиторских проверок и содержанию аудиторского заключения, аудитор очерчивает круг проблем, требующих повышенного внимания в ходе проверки, и четко формулирует цели, которые должны быть достигнуты по итогам ее проведения.

Основным источником информации на данном этапе выступает письменно зафиксированная учетная политика предприятия, сформированная с учетом экономических и организационных факторов. Аудитору следует осмыслить и детально проанализировать содержание учетной политики клиента, степень проработанности в ее положениях основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета. Наиболее значимые положения учетной политики необходимо отразить в рабочих документах аудитора, поскольку на всех последующих этапах анализ деятельности предприятия будет проводиться с позиций адекватности принятой учетной политике.

Этап предварительного планирования следует завершить изучением отчетов службы внутреннего контроля, материалов налоговых проверок и других контролирующих структур. [11, с. 94]

Изучение системы бухгалтерского учета на предприятии предполагает изучение и оценку основных принципов организации бухгалтерского учета изучаемых операций и документооборота, закрепленных в положениях учетной политики, роли средств вычислительной техники в ведении учета, организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета. Целесообразно выполнить обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок по операциям по реализации продукции и установить фактическое наличие и правильность оформления договоров,

цель и направления проверки, способ проведения аудита, установленный уровень существенности, параметры аудиторского риска, определены численность и квалификация рабочей группы аудиторов, их обязанности, ответственность и соподчиненность; указаны сроки проведения проверки, а также дата представления аудиторского заключения и детализированного отчета.

Составляя программу проверки расчетов с покупателями и заказчиками, аудитор направляет свои усилия на проверку тех участков, которые не подвергались контролю или мало контролировались бухгалтерией. [6, с. 149]

Составляя программу, аудитор определяет, какие приемы проверки он будет использовать. Для проверки расчетов с покупателями и заказчиками можно использовать пересчет, сопоставление, прослеживание, сканирование, документальную проверку, подтверждение (прил. 1).

Программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками, операций по приобретению и реализации продукции представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур для сбора аудиторских доказательств.

При проверке необходимо установить:

- заключены ли договора поставки продукции;
- реальность задолженности покупателями и заказчиками, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 60 и 62;
- соответствие записей аналитического учета по счетам 60 и 62 записям в журналах-ордерах, главной книге и балансе.

По выявленным несоответствиям определяют существенность, характер и возможные причины возникновения отклонений.

локального руководства целесообразно возлагать на старших аудиторов. [10, с. 218]

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2007 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2006 г., 3 ноября 2006 г.).
2. Бухгалтерский учет / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: «Проспект», 2005. – 392 с.
3. Головизина А.Т., Архипова О.И.. Теория бухгалтерского учета. Курс лекций. - М.: ОАО «ТК Велби», 2006. – 216 с.
4. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: ДИС, 2005. – 391 с.
5. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2006. – 192с.
6. Ковалев В.В. Анализ и управление дебиторской задолженностью // Бухгалтерский учет. - 2005. - № 10 – с. 15-18
7. Кожин В.Я. Основы бухгалтерского учета. - СПС "Гарант", 2006.
8. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету (под ред. А.С. Бакаева). - "Юрайт-Издат", 2005. – СПС «Гарант»
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - "ИПБ-БИНФА", 2007. – СПС «Гарант»
10. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета - М.: Финансы и статистика, 2006. – 371 с.
11. Рыкова И.В. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. - 2006. - № 4. - с. 25 – 29
12. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. – Минск: ООО «Новое знание», 2005. – 688 с.
13. Самохвалова Ю.Н. Учет текущих обязательств и расчетов. – М.: Налоговый вестник, 2006. - 256 с.
14. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для руководителя (с учетом нового Плана счетов 2007 г.) – СПС «Гарант»