**Содержание**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами

1.1 Теоретические аспекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторам

1.2 Краткая экономическая характеристика ООО «Стиль-Пласт»

Глава 2. Проведение аудиторской проверки расчетов с дебиторами и кредиторами ООО «Стиль-Пласт»

2.1 Планирование аудиторской проверки

2.2 Рабочая программа аудиторской проверки

Глава 3. Аудиторское заключение

3.1 Отчет аудиторской фирмы руководству

3.2 Аудиторское заключение

Выводы

Список использованной литературы

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

ПРИЛОЖЕНИЕ 7

ПРИЛОЖЕНИЕ 8

ПРИЛОЖЕНИЕ 9

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальности выбранной темы обусловлена тем, что дебиторская и кредиторская задолженность являются неизбежным следствием существующей в системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты. Такая ситуация приводит к существенному увеличению рисков при продаже товаров, проведении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа.

Так как дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам организаций, обладающим повышенным риском, большой объем просроченной и безнадежной дебиторской задолженности существенно увеличивает затраты на обслуживание заемного капитала, повышает издержки организации, уменьшает фактическую выручку, рентабельность и ликвидность оборотных средств, негативно сказывается на финансовой устойчивости, повышает риск финансовых потерь компании,

В отличие от производственных запасов и незавершенного производства, которые не могут быть резко изменены, дебиторская задолженность представляет собой весьма динамичный элемент оборотных средств, существенно зависящий от принятой в организации политики в отношении покупателей продукции. Поскольку дебиторская задолженность представляет собой обездвижение собственных оборотных средств, т.е. она в принципе не выгодна организации, то с очевидностью напрашивается вывод о ее максимально возможном сокращении. Дебиторская задолженность может быть сведена до минимума, если построить на предприятии эффективную систему управления.

Управления дебиторской задолженностью, также как и кредиторской является частью политики предприятия в области управления оборотными средствами, и заключается она в оптимизации общего размера данного вида задолженности и обеспечении своевременного ее взыскания. Поэтому управление дебиторской и кредиторской задолженностью требуется осуществлять на всех этапах взаимодействия с контрагентами, как на стадии проведения преддоговорных процедур, так и на стадии фактического исполнения определенных в договоре обязательств.

В настоящее время существует достаточно много инструментов управления дебиторской и кредиторской задолженностью - начиная от оценки платежеспособности контрагента, правильного выбора формы и оплаты поставки, определения предельно допустимой величины дебиторской и кредиторской задолженности и заканчивая факторингом, скорингом и обращением в коллекторские агентства.

В связи с вышесказанным аудит расчетов с дебиторами и кредиторами приобретает все большее значение. Обширный инструментарий по их учету, контролю и взысканию подтверждает актуальность темы исследования.

Целью настоящего исследования является изучение особенностей аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.

Объектом исследования является учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стиль-Пласт».

Предметом исследования являются особенности аудита расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Стиль-Пласт».

Цель определила решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами;

- провести аудиторскую проверку расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Стиль-Пласт»;

- составить аудиторское заключение, на основании которого дать рекомендации по усовершенствованию системы расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Стиль-Пласт».

Методы исследования, использованные в работе: системный подход, другие научные подходы, анализ и синтез, классификация и обобщения.

**Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ**

**1.1 Теоретические аспекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами**

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у предприятия или организации возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с получением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг, с расчетами по налогам и сборам, с банками по кредитам, а также с другими юридическими и физическими лицами.

Разнообразие участников расчетных отношений и форм расчетов между ними создают предпосылки для нарушений при осуществлении расчетов с дебиторами и кредиторами, в результате которых возникает кредиторская и дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность - это задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и так далее, которую организация планирует получить в течение определенного периода времени. В составе дебиторской задолженности отражается также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов: 1) 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (организацией выдан аванс в счет поставки товара); 2) 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты); 3) 68 «Расчеты по налогам и сборам» (переплата в бюджет налогов, сборов); 4) 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации); 5) 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм); 6) 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства); 7) 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное); 8) 75 «Расчеты с учредителями» (возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал); 9) 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам).

Согласно пункту 11 ПБУ 10/99, в бухгалтерском учете суммы долгов, нереальных для взыскания, признаются прочими расходами. Для учета таких сумм Инструкцией по применению Плана счетов, утвержденному Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» предназначен счет 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы».

В бухгалтерском учете прочие расходы в виде суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, отражаются по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие.

Если должник погасил задолженность, в бухгалтерском учете данные операции отражаются следующими записями:

Дебет 51 «Расчетные счета» и другие, Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие.

Организация, которая использует коммерческое кредитование в своей деятельности, должна отражать операции, связанные с возникновением, движением и погашением задолженности в бухгалтерском учете и отчетности.

Коммерческое кредитование на практике существует в двух формах: в форме предварительной оплаты; отсрочки платежа. В первом случае организация, осуществляющая реализацию товара, выступает как заемщик, и ее задолженность в структуре балансового отчета является кредиторской. Во втором случае эта же организация выступает как кредитор и в бухгалтерском балансе отражается дебиторская задолженность.

Займы и кредиты в бухгалтерском учете и отчетности классифицируются, как долгосрочные и краткосрочные обязательства, и отделены от кредиторской задолженности. В качестве задолженности кредиторам учитывают суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями) по выплате доходов.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Федеральным законом от 6 июля 1999 года №129-ФЗ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

В настоящее время Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина Российской Федерации от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организации». В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы: Бухгалтерский баланс (форма №1); Отчет о прибылях и убытках (форма №2); Отчет об изменениях капитала (форма №3); Отчет о движении денежных средств (форма №4); Приложение к Бухгалтерскому балансу (форма №5). Кроме того, в состав отчетности включаются Пояснительная записка и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

В существующих формах отчетности организаций отражаются: информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе (форма №1); сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5).

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую и задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 230), и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 240), отражаются в разделе II «Оборотные активы» актива баланса. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы по строке 231 и 241 «в том числе покупатели и заказчики». Указанная задолженность отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. При заполнении строк 230 и 240 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве.

В течение пяти лет с момента списания сумма списанной задолженности учитывается за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», предназначенный в соответствии с Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной вследствие неплатежеспособности должников. Это установлено пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета.

Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов отражается по строке 940.

По строке 620 «Кредиторская задолженность» раздела V «Краткосрочные обязательства» пассива баланса отражается общая сумма кредиторской задолженности организации и отдельными строками приводится ее расшифровка. Расшифровку строки 620 приводят в строках 621 – 628: по строке 621 - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поступившие, но неоплаченные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Указанная задолженность учитывается по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Здесь же указывается сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками, которая образовалась по претензиям, выставленным в адрес организации. По строке 622 показывается сумма кредиторской задолженности перед поставщиком в случае, если с ним организация расплатилась собственным векселем, поскольку вексель выдается только для отсрочки платежа. Разница между номинальной стоимостью векселя и суммой задолженности перед поставщиком является процентом по векселю за отсрочку платежа. Эту разницу необходимо включить в фактическую цену приобретенных материальных ценностей и увеличить на нее кредиторскую задолженность перед поставщиком; по строке 624 указывается кредитовое сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», то есть задолженность перед сотрудниками по оплате труда (начисленные, но не выплаченные по состоянию на отчетную дату суммы заработной платы, пособий, компенсаций и прочая задолженность по оплате труда персонала организации); по строке 625 - кредитовое сальдо по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», то есть задолженность по начисленным взносам на обязательное пенсионное страхование и на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Величина задолженности складывается из остатков по соответствующим субсчетам учета, открытым к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Если у организации есть переплата по взносам во внебюджетные фонды, дебетовое сальдо по соответствующим субсчетам отражается в активе баланса - по строке 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» и (или) в дополнительной строке раздела II баланса «Оборотные активы»; по строке 626 отражается величина задолженности по налогам, сборам и платежам в бюджет, отраженная по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». По данной строке отражается сумма начисленных, но не оплаченных на дату составления бухгалтерской отчетности налогов и сборов (кроме взносов во внебюджетные фонды). Следует отметить, что в том числе по данной строке отражается сумма ЕСН, но без учета сумм взносов на обязательное пенсионное страхование, то есть за минусом налогового вычета. По кредиту счета 68 отражают задолженности по всем видам платежей в бюджет: по налогу на прибыль организаций; по НДС; ЕСН (в части сумм, начисленных в федеральный бюджет); по транспортному налогу; по налогу на имущество; по НДФЛ; штрафы и пени по неуплаченным налогам и так далее. Так же по кредиту счета 68 отражается реструктуризированная задолженность по уплате налогов. Суммы начисленных штрафов и пеней по взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве отражаются по строке 625, а суммы начисленных штрафов и пеней по налогам (сборам) следует отражать по строке 626. Кроме того, если у организации есть переплата по взносам, налогам, дебетовое сальдо по соответствующим субсчетам отражается в разделе II «Оборотные активы» актива баланса по строке 230, 240; по строке 627 пассива баланса отражаются суммы авансов, полученных организацией в счет предстоящей поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг). Суммы авансов указываются на основании данных, отраженных по кредиту счета 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»; по строке 628 отражается сумма краткосрочной задолженности по расчетам, не нашедшим отражения по вышеуказанным строкам раздела пассива баланса, то есть прочая кредиторская задолженность организации. В частности, по данной строке отражаются: задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами; задолженность перед персоналом по прочим операциям.

По строке 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов» отражается кредитовое сальдо по счету 75 «Расчеты с учредителями»: задолженность организации перед учредителями, отражаемая в бухгалтерском учете по счету 75, субсчет 2 «Расчеты по выплате доходов», по начисленным, но не выплаченным дивидендам. Строка 630 предназначена только для отражения задолженности перед учредителями по доходам от участия в уставном капитале и только по тем доходам, по которым принято решений о выплате на общем собрании акционеров (участников).

Российские организации в обязательном порядке должны заполнять форму №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», в которой отражается информация по задолженности. Форма №5 содержит раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность», в рамках которого подлежит раскрытию следующая информация о дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный период: сальдо дебиторской и кредиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку возникновения; данные по движению видов задолженности. Задолженность в указанном разделе показывается также по видам расчетов, по которым числятся указанные суммы задолженности.

Практически каждый субъект предпринимательской деятельности является одновременно и дебитором и кредитором. Именно поэтому в организации должен проводится учет как дебиторской, так и кредиторской задолженности. При выявлении дебиторской либо кредиторской задолженности необходимо совершить все возможные действия, направленные на своевременное истребование либо погашение сумм задолженностей.

В связи с нарушениями в ходе расчетов с различными дебиторами и кредиторами возникает необходимость контроля за их проведением и отражением в учете. Данную проблему необходимо решать в ходе аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.

К задачам аудиторской проверки (далее по тексту – аудита) расчетов с дебиторами и кредиторами относятся проверка: а) правильности и эффективности ведения аналитического учета дебиторов и кредиторов; б) эффективности работы предприятия по минимизации дебиторской задолженности; в) причин образования дебиторской задолженности; г) механизма работы по ликвидации кредиторской задолженности; д) принимаются ли меры к взысканию дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности; е) принимаются ли меры к недопущению возникновения новой дебиторской задолженности; ж) проводилась ли инвентаризация расчетов согласно Учетной политике. Изучить результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов; з) полноты оприходования материальных ценностей. При проверке следует сопоставить данные об их количестве и стоимости по платежным документам с данными документов на их оприходование (счетов, товарно-транспортных накладных) и показателями аналитического учета расчетов с поставщиками, книгами складского учета, отчетов движения продуктов и материалов; и) правильности установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки; к) правильности списания затрат с кредита счетов учета расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг); л) предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств; м) правильности списания задолженности с истекшим сроком исковой давности; н) правильности отражения операций при оплате векселями (простыми, переводными); о) правильности ведения аналитического и синтетического учета по сч. 60, 76; п) соответствие данных ж/о № 6, 8 данным, указанным в Главной книге и балансе.

Более подробно мы данный вопрос рассмотрим в практической части работы.

**1.2 Краткая экономическая характеристика ООО «Стиль-Пласт»**

ООО «Стиль-Пласт» учреждено в 2002 году в соответствии с Гражданским кодексом РФ и другими законодательными актами РФ.

ООО «Стиль-Пласт» действует на основании Устава. Учредителем Общества является физическое лицо, которое на основании Устава зарегистрировало данное общество с ограниченной ответственностью в ИМНС Промышленного района г. Оренбурга 12 мая 2002 года. Согласно Приказу по Обществу Директором Общества является учредитель, имеющий высшее управленческое образование.

ООО «Стиль-Пласт» расположено по адресу: г. Оренбург, ул. Магистральная, д. 11.

Основным видом деятельности ООО «Стиль-Пласт» является производство пластиковых конструкций. Также Общество предлагает своим клиентам продукт хорошего качества в виде комплексной услуги по консультированию клиентов, замеру оконных проемов в квартирах, изготовлению, доставке, установке и гарантийному обслуживанию оконных конструкций.

Персонал исследуемого Общества составляет 128 человек, из них шесть человека относятся к административно-управленческому персоналу: директор Общества, главные бухгалтер, начальник юридического отдела, начальник отдела маркетинга, начальник производственного подразделения и начальник отдела закупок.

Исходя из показателей Отчета о прибылях и убытках (Приложение 1,2,3), Бухгалтерского баланса (Приложения 4, 5, 6), Приложения к бухгалтерскому балансу (Приложение 7, 8, 9) оценим эффективность экономической деятельности ООО «Стиль-Пласт» за период с 2005 г. по 2007 г.

Все расчетные таблицы даны в соответствующих Приложениях.

ООО «Стиль-пласт» имеет организационную структуру управления линейно-функционального типа, для которой характерно разделение труда по конкретным функциям (Приложение 10, рис. 1).

Так как кадры наиболее ценная и важная часть производительных сил общества, начнем анализ с обеспеченности исследуемого общества рабочей силой, так как от обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объем и своевременность выполнения всех работ, эффективность использования оборудования, машин, механизмов и как результат - объем производимой продукции, ее себестоимость, прибыль и ряд других экономических показателей (Приложение 11, таблица 1). Не смотря на то, что процесс установки пластиковых окон в холодный сезон ненамного отличается от монтажных работ в теплое время года, большая часть всех строительных и ремонтных работ приходится на весенне-летний сезон, а зимой значительно понижается. В связи с этим, в плане было предусмотрено иметь в штате 20 постоянных рабочих, занятых непосредственно производством пластиковых конструкций и стеклопакетов, 50 работников, занятых во вспомогательных и обслуживающих производствах, а также 30 временных рабочих, нанимаемых по трудовому договору на весенне-летний период. Но в реальности на временную работу смогли в 2007 г. нанять 10 человек из числа студентов, и в связи с нехваткой рабочих, знающих специфику производства пластиковых конструкций, остальные были наняты на постоянной основе. Потому фактическая обеспеченность предприятия постоянными работниками, занятыми в основном производстве, превысила плановую на 50 %; работниками, занятыми во вспомогательных и обслуживающих производствах – на 28 %. Превышение плановой обеспеченности специалистами на 28,5 % на предприятии связано с тем, что в 2007 г. был создан отдел маркетинга, в подчинении начальника которого находятся три маркетолога. Общая нехватка сотрудников на предприятии на 1,5% связано с нехваткой временных сотрудников на 33,3%.

Рассмотрим динамику, состав и структуру основных производственных фондов ООО «Стиль-Пласт», используя показатели Приложения к бухгалтерскому балансу за 2005-2007 гг. (Приложения 12, таблица 2,3). В структуре основных производственных фондов ООО «Стиль-Пласт» наибольший удельный вес на протяжении всего периода принадлежал машинам и оборудованию и зданиям, при этом удельный вес первой группы основных фондов увеличился к концу периода на 23,86 %, а второй, наоборот, уменьшился на 22,7 %. В остальных группах производственных фондов наблюдаются незначительные колебания.

Согласно показателям таблицы 3 на протяжении всего периода коэффициент обновления имеет высокие значения, в динамике наблюдается увеличение на 0,03 пункта, в то время как коэффициент выбытия имеет тенденцию к снижению (-0,028 пункта) и низкие значения. Так как обновление основных средств происходит более интенсивно, предприятие обладает необходимым для этого объемом денежных средств. Можно было бы сказать, что наблюдается процесс старения основных фондов в связи с низким коэффициентом выбытия, но значительный коэффициент прироста (в 2005 г. - 6,3; в 2006 г. – 42; в 2007 г. 110) опровергает данное предположение. Этот вывод подтверждается тем, что коэффициент износа имеет тенденцию к уменьшению, а коэффициент годности – к увеличению.

Проанализируем динамику производства и реализации основных видов продукции (Приложение 13, табл. 4). Анализ показателей табл. 4 позволяет сделать следующие выводы. Так как пластиковые конструкции и стеклопакетов нестандартного производства исполнялись строго по договорам подряда, то их производство и реализация совпадают, при этом в среднем за период наблюдается увеличение производства и реализации нестандартных пластиковых конструкций на 198,23 %. Что касается стандартных пластиковых конструкций, то к концу года обычно на складе оставалась не реализованная готовая продукция, в связи с чем произведено продукции было больше, чем реализовано. При этом темпы роста производства в среднем за период составил 28,48%, а реализации 28,63%, что указывает на эффективную работу отдела маркетинга, делающего акцент на незатаваривании склада готовой продукцией. Необходимо отметить, что наблюдается также рост предоставления услуг по монтажу пластиковых конструкций на 30,53%.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности ООО «Стиль-Пласт» за 2005-2007 гг. (Приложение 14, табл. 5). Анализ произведенных в таблице 5 расчетов показывает, что ООО «Стиль-Пласт» наращивает производственные обороты, так производство валовой продукции в Обществе в 2007 г. выше показателя 2005 г. на 131,53%, выручки от реализации продукции – на 151,33%, прибыль от реализации увеличилась на 231,65%. В связи с этим рентабельность основной деятельности повысилась на 25,13%. В этой связи, становится понятен факт неуклонного роста численности сотрудников на 25,49%, включая рабочих – на 18,18%; и увеличения стоимость основных производственных фондов – на 32,05%.

Проанализируем баланс ООО «Стиль-Пласт» с целью выявить динамику имущества организации и отрицательные и положительные стороны самого баланса имущества (Приложение 15, табл. 6). Исходя из показателей таблицы 6, можно сказать, что практически по всем показателям мы наблюдаем увеличение. Значительно увеличилась валюта баланса – на 346344 тыс. руб., стоимость основных средств – на 107104 тыс. руб., запасы – 202923 тыс. руб. что положительно характеризует баланс организации. Также положительно характеризует баланс то, что рост оборотных активов выше роста внеоборотных активов. Отрицательно характеризует баланс то, что кредиторская задолженность увеличилась на 184685 тыс. руб., а дебиторская всего на 42214 тыс. руб., так как рост дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковы.

Для полной экономической характеристики ООО «Стиль-Пласт» проанализируем показатели бухгалтерского баланса предприятия за 2005 -2007 гг. с целью определить его ликвидность, платежеспособность, деловую активность, финансовую устойчивость (Приложения 16, табл. 7-9).

Из таблицы 7 видно, что в исследуемой организации сопоставление групп по активу и пассиву имеет следующий вид: {А1<П1; А2<П2; А3>П3; А4>П4}. Баланс ООО «Стиль-Пласт» не является абсолютно ликвидным. Наблюдается недостаток наиболее ликвидных быстрореализуемых активов, в динамике недостаток увеличивается за счет их уменьшения и одновременного увеличения величины срочных и краткосрочных обязательств. Остальные активы без проблем покроют соответствующие пассивы в случае необходимости.

Установленное нормативное значение общего показателя ликвидности должно быть равно 1 или больше 1. В ООО «Стиль-Пласт» данный показатель не соответствует нормативному, что указывает на низкую платежеспособность предприятия. Коэффициент абсолютной ликвидности показал, что ООО «Стиль-Пласт» может погасить за счет денежных средств на протяжении исследуемого периода незначительную часть краткосрочной задолженности организация. Расчетные показатели значительно ниже нормативных значений от 0,2 до 0,7. Коэффициент «критической оценки» показал, что лишь незначительная часть текущих обязательств может быть погашена немедленно за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Нормальным считается значение 0,7-0,8, но в ООО «Стиль-Пласт» данный показатель составляет 0,26 в 2005 г. и снижается до 0,15 в 2007 г. Коэффициент текущей ликвидности показал, что более половины текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 3. В ООО «Стиль-Пласт» данный показатель составляет 0,78 в 2005 г. и имеет незначительную тенденцию к повышению в 2007 г. – 0,81. Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. Он должен быть не менее 0,1. В ООО «Стиль-Пласт» данный коэффициент имеет отрицательное значение, что указывает на то, что имущество предприятия формируется в основном за счет заемного капитала.

В динамике наблюдается снижение всех показателей, характеризующих платежеспособность предприятия.

Оценка финансового состояния организации будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости ООО «Стиль-Пласт» с помощью абсолютных показателей, характеризующих степень обеспеченности запасов общества источниками их формирования.

На основании расчетов определим трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации, который в ООО «Стиль-Пласт» представлен следующими соотношениями: 0;0;1, так как ∆СОС <0; ∆ДИ <0; ∆ВИ >0 на протяжении всего исследуемого периода. То есть в ООО «Стиль-Пласт» наблюдается неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов.

Таким образом, не смотря на рентабельность производственной деятельности и рентабельность использования имущества, предприятие не обладает финансовой самостоятельностью и находится в сильной зависимости от кредиторов, инвесторов и других источников привлеченных средств, что свидетельствует о недостатках управления предприятием.

Динамика показателей деловой активности ООО «Стиль-Пласт» представлена в Приложении 17 (табл. 1). Коэффициент оборачиваемости показывает количество полных оборотов (раз), совершаемых оборотным капиталом за анализируемый период времени. С увеличением показателя ускоряется оборачиваемость оборотных средств, а, значит, эффективность использования оборотных средств улучшается. В ООО «Стиль-Пласт» мы наблюдаем тенденцию к уменьшению оборачиваемости всех средств, что указывает на снижение эффективности использования имущества предприятия. **Длительность одного оборота** оборотного капитала (в днях) равна отношению произведения средней величины оборотного капитала на количество дней в исследуемом периоде к выручке от реализации продукции, работ, услуг. В ООО «Стиль-Пласт» наблюдается увеличение времени оборота имуществ, что ведет к дополнительной потребности в оборотных средствах.

Анализ коэффициентов оборачиваемости позволяет сделать вывод, что за 2005-2007 гг. наметилась тенденция ухудшения деловой активности предприятия.

Анализ рентабельности производственной деятельности представлен в Приложении 18 (табл. 1). На основании расчета показателей в табл. 1 можно сказать, что ООО «Стиль-Пласт» рентабельно на протяжении всего исследуемого периода, при этом показатели рентабельности в динамики возрастают, что положительно характеризует производственную и предпринимательскую деятельность предприятия. Окупаемость издержек составляет в 2005 г. 4,55 %, а в 2007 г. уже 6,01 %, то есть предприятие имеет 4,55 руб. прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции в 2005 г. и 6,01 руб. в 2007 г. Наблюдается рост рентабельности на 1,46 %. Эффективно в ООО «Стиль-Пласт» использовалось собственное имущество, несмотря на то, что мы наблюдаем тенденцию к уменьшению оборачиваемости имеющихся средств, так как рентабельность собственного капитала составила в 2007 г. 56,15 %, то есть на один рубль собственного капитала приходится 56,15 руб. чистой прибыли, в то время как рентабельность заемного капитала составила в 2007 г. 4,78 %, то есть на один рубль заемного капитала приходится 4,78 руб. чистой прибыли, рентабельность основных средств в 2007 г. составила 12,50 % (отметим, что по сравнению с 2005 г. разница составляет 11,85 %), то есть на один рубль основных средств приходится 12,50 руб. чистой прибыли.

Таким образом, не смотря на то, что предприятие набирает обороты, увеличивая производство продукции и повышая рентабельность производства, неэффективное использование имущества приводит к снижению эффективности деятельности предприятия.

**Глава 2. ПРОВЕДЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ ООО «Стиль-Пласт»**

**2.1 Планирование аудиторской проверки**

В ходе проведения аудиторской проверки расчетов с дебиторами и кредиторами за 4 квартал 2007 г. мы руководствовались федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации N 696 от 23 сентября 2002 г.; № 405 от 04.07.03; № 532 от 07.10.04; № 228 от 16.04.05; 523 от 25 августа 2006 г.; N 557 от 22 июля 2008 г. (с последующими изменениями), а также Рекомендациями аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2007 год; Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. "О бухгалтерском учете"; Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" и др. законодательными актами.

В ходе аудиторской проверки аудитор и руководство аудируемого лица, прежде всего, должны достичь согласия в отношении условий проведения аудита, что отражается в письме-обязательстве о проведении аудита - документа, направляемого аудитором предполагаемому аудируемому лицу и подписываемый руководством аудируемого лица в случае согласия с основными условиями задания по проведению аудита (Приложение 19).

Согласно ФПСАД № 4 в процессе проведения аудита перед планирование операций по аудиту аудитор обязан оценивать существенность и ее взаимосвязь с аудиторским риском. Существенность зависит от величины показателя бухгалтерской отчетности и/или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения. Аудиторы используют концепцию существенности (материальности) следующим образом: 1) как основу для планирования проверки при определении важных, нетипичных и содержащих ошибки статей и счетов, которым следует уделить особое внимание, 2) как основу оценки собранных аудиторских доказательств, 3) как основу для принятия решения о типе аудиторского заключения.

Стандартной точечной границей существенности считается 5%. (В аудиторской практике чаще всего считается, что отклонение до 5% по все видимости будет незначительным, а отклонение свыше 5% - существенным.

Порядок расчета единого показателя уровня существенности при аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стиль-Пласт» представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет существенности при аудиторской проверки расчетов с дебиторами и кредиторами

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы  | Сумма, рублей  | Значимые для аудита статьи  | Уровень существенности статей, рублей  | Пассивы  | Сумма, рублей  | Значимые для аудита статьи  | Уровень существенности статей, рублей  |
| Дебиторы  | 67740  | 67740  | 3387  | Кредиторы  | 280216  | 280216 | 14010,8  |

Таким образом, если в ходе аудиторской проверки выявится искажение показателя дебиторской задолженности более чем на 3387 руб., а кредиторской задолженности – более чем на 14010,8 – это будет считаться существенным искажением показателей бухгалтерской отчетности. На наш взгляд, сумма в 14010,8 руб. для объем производства и реализации продукции ООО «Стиль-Пласт» слишком высокая, что снижает аудиторский риск (чем выше риск, тем строже устанавливаются границы существенности, следовательно, возрастает объем выборки и снижаются риски ошибки при проведении аудита), потому произведем расчет существенности с отклонением в 2 %.

Таблица 2 – Расчет существенности при аудиторской проверки расчетов с дебиторами и кредиторами

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы  | Сумма, рублей  | Значимые для аудита статьи  | Уровень существенности статей, рублей  | Пассивы  | Сумма, рублей  | Значимые для аудита статьи  | Уровень существенности статей, рублей  |
| Дебиторы  | 67740  | 67740  | 1354,8 | Кредиторы  | 280216  | 280216 | 5604,3  |

Теперь, если в ходе аудиторской проверки выявится искажение показателя дебиторской задолженности более чем на 1354,8 руб., а кредиторской задолженности – более чем на 5604,8 – э”то будет считаться существенным искажением показателей бухгалтерской отчетности.

Недостатком дедуктивного подхода является стандартный уровень существенности в процентах к статьям бухгалтерского баланса, что не позволяет учитывать риски системы внутреннего контроля, значение которых на разных участках учета может колебаться. В связи с этим определим уровень системы внутреннего контроля с помощью специально разработанного теста (Приложение 20).

После этого аудитор может перейти к составлению общего плана аудиторской проверки. Единые требования по планированию аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности утверждены ФПСАД № 3, согласно которому планирование аудита предполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур. Аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки. Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита.

Общий план аудита

Проверяемый субъект ООО “Стиль-Пласт”

Аудитор Борисова О.С.

Отчётный период 2007 г.

Планируемая работа Аудит учёта расчетов с дебиторами и кредиторами

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| п/п | Наименование задачи | № п/п | Наименование подзадачи | Дата проведения аудита |
| 1 | Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами  | 1.1.  | Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками | 15.01.08-16.01.08 |
| 1.2. | Аудит расчетов по претензиям | 17.01.08-18.01.08 |
| 1.3. | Аудит расчетов по авансам полученным | 21.01.08-22.01.08 |
| 1.4. | Аудит расчетов с покупателями и заказчиками | 23.01.08-24.01.08 |
| 1.5. | Аудит расчетов по возмещению материального ущерба | 25.01.08 |
| 1.6 | Аудит расчетов с подотчетными лицами | 28.01.0829.01.08 |
| 1.7. | Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами | 30.01.08-31.01.08 |
| 1.8. | Аудит расчетов по оплате труда | 1.02.08 |
| 1.9. | Аудит расчетов по социальному страхованию и обеспечению | 4.02.08 |
| 1.10. | Аудит расчетов по внебюджетным платежам | 5.02.08 |
| 1.11. | Аудит расчетов с бюджетом | 6.02.08 |
| 2 | Аудит состояния и организации бухгалтерского учета и отчетности |  |  | 7.02.08 |

**2.2 Рабочая программа аудиторской проверки**

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы средством контроля качества работы.

Программа аудита

Проверяемый субъект ООО “Стиль-Пласт”

Аудитор Борисова О.С.

Отчётный период 2007 г.

Планируемая работа Аудит учёта расчетов с дебиторами и кредиторами

Приемы аудита: пересчет, сопоставление, прослеживание, сканирование, документальная проверка, подтверждение.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование процедуры | Исполнитель | Дата | Рабочий документ аудитора |
|  |  |
| Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.Проверить: а) полноту оприходования материальных ценностей. При проверке следует сопоставить данные об их количестве и стоимости по платежным документам с данными документов на их оприходование (счетов, товарно-транспортных накладных) и показателями аналитического учета расчетов с поставщиками, книгами складского учета, отчетов движения продуктов и материалов; б) правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки в) правильность списания затрат с кредита счетов учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на себестоимость продукции (работ, услуг); г) предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств; д) правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности; е) правильность отражения операций при оплате векселями (простыми, переводными) ж) правильность ведения аналитического и синтетического учета по сч. 60; з) соответствие данных ж/о № 6, 8 данным, указанным в Главной книге и балансе; и) проводилась ли инвентаризация расчетов согласно Учетной политике. Изучить результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов  | Борисова О.С. | 15.01.08-16.01.08 |  |
| Аудит расчетов по претензиям.  |  | 17.01.08-18.01.08 |  |
| Аудит расчетов по авансам.Проверить правильность аналитического и синтетического учета по авансам, выданные торговым контрагентам - счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", и авансам, полученным от них - счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". |  | 21.01.08-22.01.08 |  |
| Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.Проверить:а) заключены ли договоры поставки продукции; б) реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) счетов; в) правильность ведения аналитического учета по сч. 62; г) правильность составления бухгалтерских проводок по сч. 62; д) соответствие записей аналитического учета по сч. 62 записям в ж/о № 11, Главной книге и балансе. |  | 23.01.08-24.01.08 |  |
| Аудит расчетов по возмещению материального ущерба. |  | 25.01.08 |  |
| Аудит расчетов с подотчетными лицами.Проверить:а) соответствие лиц, получающих наличные деньги из кассы на хозяйственно-операционные расходы, списку лиц, имеющих на это право, утвержденному руководителем предприятия. Проверка наличия подотчетных лиц в штате предприятия;б) сроки предоставления отчета по подотчетным суммам. Проверка получения под отчет сумм денежных средств, включая лицами, не отчитавшимися по ранее полученным авансам; в) соответствие фактического расхода подотчетных сумм целям, на которые они были выданы;г) правильность списания подотчетных сумм за счет чистой прибыли предприятия;д) наличие приказов о направлении работников в командировкуе) полноты оправдательных документов, приложенных к авансовым отчетам;ж) правильности оформления авансовых отчетов и других первичных документов; проверка наличия в командировочных удостоверениях отметок в местах пребывания в командировке;з) правильность возмещения командировочных расходов. Правильность удержания подоходного налога с сумм превышения командировочных расходов сверх установленных норм;и) правильность выведения остатков на конец отчетного периода по расчетам с подотчетными лицамик) проверить правильность аналитического и синтетического учета по счету 71. |  | 28.01.0829.01.08 |  |
| Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.Проверить: а) правильность и эффективность ведения аналитического учета дебиторов и кредиторов; б) эффективность работы предприятия по минимизации дебиторской задолженности; в) причины образования дебиторской задолженности; г) механизм работы по ликвидации кредиторской задолженности; д) принимаются ли меры к взысканию дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности; е) принимаются ли меры к недопущению возникновения новой дебиторской задолженности; ж) проводилась ли инвентаризация расчетов согласно Учетной политике. Изучить результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов з) проводилась ли инвентаризация расчетов согласно Учетной политике. Изучить результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов; и) правильность составления бухгалтерских проводок по счету 76. | Борисова О.С. | 30.01.08-31.01.08 |  |
| Аудит расчетов по оплате труда.Проверить:а) правильность аналитического и синтетического учета по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";б) полноты и точности раскрытия информации о расчетах с персоналом в отчетности;в) правильность применяемых выплат и удержаний из заработной платы;г) правильность ведения табелей учета рабочего времени;д) обоснованность начисления работникам премий по результатам работы;е) своевременность выплаты заработной платы;ж) отражения в бухгалтерском учете начисленной заработной платы. | Борисова О.С. | 1.02.08 |  |
| Аудит расчетов по социальному страхованию и обеспечению.Проверить правильность аналитического и синтетического учета по счетах 68 "Расчеты по налогам и сборам" и 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", авансы по заработной плате - на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". | Борисова О.С. | 4.02.08 |  |
| Аудит расчетов по внебюджетным платежам.Проверить:а) правильность определения объекта налогообложения; б) правильность применения ставок налогов; в) законность и обоснованность применения льгот по уплате налогов; г) своевременность и полноту перечисления взносов; д) правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению платежей и их перечислению; е) соответствие записей аналитического учета по сч. 67 записям в Главной книге и балансе; ж) правильность и своевременность составления форм отчетности по видам внебюджетных платежей, представляемых в налоговую инспекцию; з) правильность начислений в фонд НИОКР, фонд ветхого жилья, дорожный фонд и др. внебюджетные фонды. | Борисова О.С. | 5.02.08 |  |
| Аудит расчетов с бюджетом.Проверить: а) полноту и правильность определения налогооблагаемой базы; б) правильность применения ставок; | Борисова О.С. | 6.02.08 |  |
| Аудит состояния и организации бухгалтерского учета и отчетности.Проверить: а) имеются ли должностные инструкции на каждого работника бухгалтерии; б) имеется ли приказ об Учетной политике, существует ли соответствие методических вопросов Учетной политики действующему законодательству; в) соблюдается ли в течение отчетного года принятая Учетная политика отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации; г) полноту отражения в учете за отчетный период (месяц, квартал, год) всех хозяйственных операций, осуществленных в этом периоде; д) правильность ведения аналитического и синтетического учета в соответствии с выбранной организационной формой и методами бухгалтерского учета; е) разработана ли система внутрихозяйственного контроля и действует ли она на Предприятии; ж) уровень автоматизированной системы обработки данных бухгалтерского учета; з) соответствуют ли записи в первичных учетных документах записям аналитического и синтетического учета по расчетам с дебиторами и кредиторами; и) соответствуют ли записи в аналитическом и синтетическом учете записям в Главной книге и балансе на отчетную дату к) правильность составления сводной бухгалтерской отчетности. | Борисова О.С. | 7.02.08 |  |

**Глава 3. АУДИТОРСКОЙ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**3.1 Отчет аудиторской фирмы руководству**

По результатам аудиторской проверки выдается официальное аудиторское заключение с подробным описанием всех выявленных отклонений.

## Отчетность по результатам аудита состоит из: официального аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности; конфиденциального аудиторского отчета, адресованного руководству клиента, заказавшего аудиторскую проверку.

Форма и содержание аудиторского заключения регламентируется соответствующим федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности.

Письменная информация (отчет) аудитора - это документ, адресованный исключительно собственникам или руководству клиента. Письменная информация (отчет) аудитора содержит исчерпывающую информацию о ходе аудита (инициативного или обязательного), отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухучета, существенных нарушениях действующего законодательства.

Кроме того, в аудиторском отчете обязательно оценивается система внутреннего контроля клиента, раскрываются существенные финансовые, юридические и прочие риски, а также даются конструктивные предложения и рекомендации по устранению выявленных нарушений и искажений, по совершенствованию системы бухучета и внутреннего контроля, а также другие сведения, полученные в ходе аудиторской проверки и предусмотренные договором на проведение аудита.

### Письменный отчет руководству ООО «Стиль-Пласт» по аудиту расчетов с дебиторами и кредиторами представлен ниже.

Письменный отчет руководству ООО «Стиль-Пласт» по аудиту расчетов с дебиторами и кредиторами

Аудит проводился независимым аудитором Боисовой О. С.

Стаж: 5 лет.

Лицензия действительна до 2010 г.

ОТЧЕТ

Аудитора Борисовой О.С. генеральному директору ООО «Стиль-Пласт»

Нами проведен аудит расчетов с дебиторами и кредиторами ООО "Стиль-Пласт" за 2007 год. Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ООО " Стиль-Пласт " исходя из Закона о бухгалтерском учете.

Ответственность за подготовку данной отчетности несет исполнительный орган ООО " Стиль-Пласт ". Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Законом об аудиторской деятельности. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность в части расчетов с дебиторами и кредиторами не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности в части расчетов с дебиторами и кредиторами. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля ООО «Стиль-Пласт» с целью выявления всех возможных недостатков.

 В ходе аудиторской проверки нами были выявлены нарушения ведения расчетов с дебиторами и кредиторами организации:

- поступление от поставщиков материалов оформляется с нарушением бухгалтерского учета и гражданского законодательства. Не производиться оформление накладных, не всегда поступление материалов оформляется договорами, что напрямую противоречит Гражданскому кодексу РФ. Это приводит к возможному искажению данных бухучета и указывает на отсутствие контроля. Выявлены нарушения в порядке заключения договора поставки, влекущие его недействительность. Руководителю следует поставить подпись и печать в договоре с ООО "Ларес";

- по ряду счетов отсутствует аналитическая часть (субсчета), что снижает контроль и может иметь негативные последствия при ведении учета и составлении отчетности. Необходимо ввести субсчета согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н;

- в организации отсутствует журнал учета полученных счетов-фактур. Главному− бухгалтеру следует учесть данный недостаток и организовать ведение необходимого регистра;

- руководству предприятия и главному бухгалтеру следует усилить контроль за исполнением договорных обязательств и не допускать просроченной задолженности;

- в бухгалтерии не ведется журнал учета поступивших исполнительных листов. Следует организовать его ведение и контроль за своевременностью и правильностью оформлении;

- не установлены кредитные лимиты в отношениях с покупателями (заказчиками), соответственно не осуществляется контроль за ними, что отрицательно сказывается на деятельности предприятия.

По нашему мнению, проверенная бухгалтерская отчетность с поправками по выявленным нарушениям, может считаться достоверной, т.е. подготовленной таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стиль-Пласт» по состоянию на 1 января 2008 года.

**3.2 Аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по аудиторской проверке расчетов с дебиторами и кредиторами

Общества с ограниченной ответственностью «Стиль-Пласт»,

подготовленное по итогам деятельности 2007 год.

Вводная часть

Борисовой О.С., независимым аудитором, Лицензия на осуществление аудиторской деятельности за номером Е004799, выдана Приказом Минфина России № 238 от 01.08.2005 г., на основании Договора № 31/08 от 15.01.2008 г. проведен аудит расчетов с дебиторами и кредиторами ООО «Стиль-Пласт» за период с 01.01.2007 по 31.12.2007 г. включительно.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление первичной документации, регистров бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Общества с ограниченной ответственностью «Стиль-Пласт».

Ответственность Борисовой О.С., как независимого аудитора (в дальнейшем – Аудитор) заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Сведения об Аудиторе:

Фамилия имя, отчество: Борисова Ольга Сергеевна.

Место нахождения (юридический адрес): 460026, г. Оренбург, ул. Росковой, д. 6, стр.1.

Лицензии: Лицензия на осуществление аудиторской деятельности за номером Е004799, выдана Приказом Минфина России № 238 от 01.08.2005 г. на срок 5 лет.

Борисова Ольга Сергеевна не является членом аккредитованных профессиональных аудиторских объединений.

Аудит проводился в один этап: в период с 15.01.2008 г. по 7.02.2008 г.

Настоящее Аудиторское Заключение выдано 10.02.2008 г.

Целью проведенного аудита являлось формирование мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Стиль-Пласт» в части расчетов с кредиторами и дебиторами, подготовленной по итогам 2007 года.

При проведении аудита бухгалтерской отчетности в части расчетов с кредиторами и дебиторами за 2007 год Аудитором рассмотрено соблюдение ООО «Стиль-Пласт» действующего законодательства Российской Федерации. Ответственность за соблюдение действующего законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несет руководство ООО «Стиль-Пласт».

Аудит проводился в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- внутрифирменными правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора;

- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

При планировании и проведении аудита отчетности, указанной во Вводной части настоящего Аудиторского заключения, нами рассмотрено состояние внутреннего контроля у организации. Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет Генеральный директор ООО «Стиль-Пласт».

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В процессе аудита нами не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля Банка масштабам и характеру его деятельности.

В ходе аудиторской проверки нами были выявлены нарушения ведения расчетов с дебиторами и кредиторами организации:

- поступление от поставщиков материалов оформляется с нарушением бухгалтерского учета и гражданского законодательства. Не производиться оформление накладных, не всегда поступление материалов оформляется договорами, что напрямую противоречит Гражданскому кодексу РФ. Это приводит к возможному искажению данных бухучета и указывает на отсутствие контроля. Выявлены нарушения в порядке заключения договора поставки, влекущие его недействительность. Руководителю следует поставить подпись и печать в договоре с ООО "Ларес";

- по ряду счетов отсутствует аналитическая часть (субсчета), что снижает контроль и может иметь негативные последствия при ведении учета и составлении отчетности. Необходимо ввести субсчета согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н;

- в организации отсутствует журнал учета полученных счетов-фактур. Главному− бухгалтеру следует учесть данный недостаток и организовать ведение необходимого регистра;

- руководству предприятия и главному бухгалтеру следует усилить контроль за исполнением договорных обязательств и не допускать просроченной задолженности;

- в бухгалтерии не ведется журнал учета поступивших исполнительных листов. Следует организовать его ведение и контроль за своевременностью и правильностью оформлении;

- не установлены кредитные лимиты в отношениях с покупателями (заказчиками), соответственно не осуществляется контроль за ними, что отрицательно сказывается на деятельности предприятия.

По нашему мнению, проверенная бухгалтерская отчетность с поправками по выявленным нарушениям, может считаться достоверной, т.е. подготовленной таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стиль-Пласт» по состоянию на 1 января 2008 года.

**ВЫВОДЫ**

Целью настоящего исследования являлось изучение особенностей аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.

В первой части мы рассмотрели особенности отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом формирования показателей по соответствующим счетам. Установили задачи аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.

Во второй части мы провели предварительную работу по аудиторской проверке расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Стиль-Пласт», в том числе составили письмо о соглашении условий аудита, произвели расчет уровня существенности, провели тестирование внутреннего контроля в организации.

Дале нами был составлен общий план аудиторской проверки, единые требования к которому утверждены ФПСАД № 3. Планирование аудита предполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру, срокам проведения и объему аудиторских процедур. Поэтому мы составили и документально оформили общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки. Общий план аудита, на наш взгляд, был достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита.

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Составленная нами программа служит подробной инструкцией аудитору и средством контроля качества работы.

В программе нами были расписаны основные процедуры по аудиту расчетов с поставщиками и подрядчиками, с подотчетными лицами, с покупателями и заказчиками, с внебюджетными фондами, с бюджетом, с персоналом организации по оплате труда, с прочими дебиторами и кредиторами.

По результатам аудиторской проверки было составлено официальное аудиторское заключение с подробным описанием всех выявленных отклонений и нарушений в ходе оформления и ведения расчетов с дебиторами и кредиторами, к которым относится:

- поступление от поставщиков материалов оформляется с нарушением бухгалтерского учета и гражданского законодательства. Не производиться оформление накладных, не всегда поступление материалов оформляется договорами, что напрямую противоречит Гражданскому кодексу РФ. Это приводит к возможному искажению данных бухучета и указывает на отсутствие контроля. Выявлены нарушения в порядке заключения договора поставки, влекущие его недействительность. Руководителю следует поставить подпись и печать в договоре с ООО "Ларес";

- по ряду счетов отсутствует аналитическая часть (субсчета), что снижает контроль и может иметь негативные последствия при ведении учета и составлении отчетности. Необходимо ввести субсчета согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н;

- в организации отсутствует журнал учета полученных счетов-фактур. Главному− бухгалтеру следует учесть данный недостаток и организовать ведение необходимого регистра;

- руководству предприятия и главному бухгалтеру следует усилить контроль за исполнением договорных обязательств и не допускать просроченной задолженности;

- в бухгалтерии не ведется журнал учета поступивших исполнительных листов. Следует организовать его ведение и контроль за своевременностью и правильностью оформлении;

- не установлены кредитные лимиты в отношениях с покупателями (заказчиками), соответственно не осуществляется контроль за ними, что отрицательно сказывается на деятельности предприятия.

По нашему мнению, проверенная бухгалтерская отчетность с поправками по выявленным нарушениям, может считаться достоверной, т.е. подготовленной таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стиль-Пласт» по состоянию на 1 января 2008 года.

В целях совершенствования расчетов с дебиторами и кредиторами мы помимо вышеперечисленных рекомендаций, рекомендуем следующие меры по улучшению системы управления дебиторской задолженностью в ООО «Стиль-Пласт».

Процесс управления дебиторской задолженностью невозможен без кредитной политики - свода правил, регламентирующих предоставление коммерческого кредита и порядок взыскания дебиторской задолженности. Кредитная политика принимается на год, по истечении которого уточняются цели и задачи, принятые стандарты, подходы и условия. В организации необходимо выработать единую политику кредитования покупателей своей продукции, при этом нужно обязательно определиться по следующим ключевым вопросам:

- срок предоставления кредита (создать несколько типовых договоров, предусматривающих предельный срок оплаты продукции); установление критического срок оплаты для каждого дебитора - дата, не позднее которой должен быть осуществлен платеж по предоставленному коммерческому кредиту. Для того чтобы иметь возможность контролировать критический срок оплаты, нужно учитывать продолжительность отсрочки платежа, а также дату возникновения дебиторской задолженности.

- стандарты кредитоспособности (критерии, по которым нужно будет определять финансовую состоятельность покупателя и вытекающие отсюда возможные варианты оплаты, заключение договора определенного типа);

- система создания резервов по сомнительным долгам (предполагается, что, как бы ни была отлажена система работы с дебиторами, всегда существует риск неполучения платежа, хотя бы по форс-мажорным обстоятельствам; поэтому, исходя из принципа осторожности, необходимо заранее создавать резерв на потери в связи с несостоятельностью покупателя);

- система сбора платежей (сюда входят процедуры взаимодействия с покупателями в случае нарушения условий оплаты, совокупность показателей, свидетельствующих о существенности нарушений в оплате, система наказания недобросовестных контрагентов и др.);

- система предоставляемых скидок. При этом при установлении конкретному покупателю размера скидки обязательно необходимо учитывать такие условия договора поставки продукции, как отсрочки платежа, допустимая величина возвратов нереализованной продукции, величина занимаемых торговых площадей, широта ассортимента поставляемой продукции.

Как бы ни была эффективна система отбора покупателей, в ходе взаимодействия с ними не исключаются всевозможные накладки, поэтому организация вынуждена создать некоторую систему контроля за исполнением покупателями платежной дисциплины. Просроченная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе предприятия и включает не оплаченные в срок покупателями счета по отгруженным товарам и сданным работам; расчеты за товары, проданные в кредит и не оплаченные в срок; векселя, по которым денежные средства не поступили в срок, и др. Все это - форма незаконного отвлечения оборотных средств и нарушения финансовой дисциплины. Поэтому в дальнейшем в ООО «Стиль-Пласт» нужно регулярно, например, раз в три месяца, проводить детальный анализ недопустимой дебиторской задолженности, что относится к внутреннему финансовому анализу.

Существуют некоторые общие рекомендации управления дебиторской задолженностью:установить контроль за состоянием расчетов с покупателями; с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями следует по возможности расширить круг потребителей; следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и привлечения дополнительно дорогостоящих источников финансирования; использовать предоставление скидок при долгосрочной оплате.

От продолжительности периода погашения дебиторской задолженности зависит доля безнадежных долгов. Дебиторскую задолженность в ООО «Стиль-Пласт» можно также подразделить по срокам возникновения: от 0 - 30 дней; 31 - 60 дней; 61 - 90 дней; 91 - 120 дней; свыше 120 дней, составив реестр старения дебиторской задолженности. Реестр старения представляет собой таблицу, содержащую неоплаченные суммы счетов, которые группируются по периодам просрочки платежа. Группировка осуществляется исходя из политики компании в области кредитования контрагентов. Мы считаем, что в случае просрочки платежа в течение тридцати дней она допустима, но при превышении этого срока следует активно работать с контрагентом по возврату дебиторской задолженности, а в случае просрочки более 60 дней обращаться в суд.

Можно порекомендовать сравнивать средневзвешенное время просрочки и периода кредитования по дебитору и в целом по компании с аналогичными показателями предыдущих периодов. Чтобы сравнение было корректным, необходимо из расчета средневзвешенного времени просрочки платежа исключить счета, дебиторская задолженность по которым на текущий момент признана безнадежной. Если из расчета не исключить безнадежную дебиторскую задолженность, это приведет к тому, что вся безнадежная задолженность, возникшая в предыдущих периодах и не списанная компанией, будет отражена в текущем периоде, что не позволит провести корректное сравнение. Сопоставление средневзвешенного времени просрочки и кредитования текущего и отчетного периодов позволит оценить эффективность проводимой компанией политики коммерческого кредитования. Очевидно, что увеличение средневзвешенного периода просрочки в текущем периоде будет свидетельствовать о низкой эффективности работы с дебиторами, и наоборот.

Мы советуем автоматизировать процесс управления дебиторской задолженностью с помощью информационной системы «Управление дебиторской задолженностью», разработанной консалтинговой группой «Лекс». Данная система обеспечивает возможность постоянной (ежедневной) работы с контрагентами, как исполняющими свои обязательства в установленные договором сроки, так и с недобросовестными должниками.

С помощью соответствующего программного обеспечения можно разработать до десяти различных вариантов кредитной политики. Выбор оптимального из них варианта осуществляется в соответствии с избранными критериями (максимальные прибыль, объем продаж и т.п.).

Основными пользователями программы являются: специалисты и руководители отдела сбыта (контроль и востребование дебиторской задолженности, а так же работа по ее взысканию); специалисты юридической службы (взыскание проблемных долгов с контрагентов); топ менеджмент небольших компаний (анализ причин не возврата долгов, принятие управленческих решений); бухгалтерская служба (контроль сроков оплаты дебиторской задолженности, ее востребование и учет).

ИПС «Управление дебиторской задолженностью» полностью автоматизирует процесс работы с должниками; оптимизирует рабочее время сотрудников предприятия, отвечающих за вопросы управления дебиторской задолженностью; своевременно обрабатывает историю взаимоотношений с каждым контрагентом, устанавливает и контролирует всех занесенных в систему дебиторов, вне зависимости от суммы долга и от сроков платежа; позволяет значительно снизить затраты организации на профессиональную юридическую помощь, оказываемую внешними юридическими компаниями; контролирует сроки взыскания задолженности, что исключает риски организации, вытекающие из несвоевременного получения денежных средств; оптимизирует процесс подготовки документов по взысканию дебиторской задолженности в претензионном и судебном порядке; позволяет вести работу по взысканию с должника не только суммы долга, но и штрафных санкции за несвоевременное исполнение обязательств, которые рассчитываются автоматически; автоматически формирует отчеты в целях принятия пользователем управленческих решений.

ИПС «Управление дебиторской задолженностью» предоставляет пользователю возможность работать с перечнем контрагентов организации; со сведениями по основаниям возникновения задолженности; со справочной информацией по истории работы с каждым контрагентом; с автоматизированным алгоритмом действий по востребованию долгов; с нормативно-правовой базой, регламентирующей порядок взыскания задолженности; с положениями судебно-арбитражной практики; с формами процессуальных и иных документов; с аналитическими отчетами, необходимыми для принятия управленческих решений.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

4. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. "О бухгалтерском учете" // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

5. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

6. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

7. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

8. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н) // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

9. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н) // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru 10. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н// [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н) // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

12. Письмо Минфина РФ от 31 октября 1994 г. N 142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставку товаров, выполнен-ные работы и оказанные услуги" // [Электронный ресурс: система Консультант Плюс]. Режим доступа: http: / www.consultant.ru

13. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2007 год: (письмо Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Российской Федерации от 29 января 2008 г. N 07-05-06/18) // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.consultant.ru/.

14. Аудит: Учебник для вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2006.

15. Аудит: учебное пособие / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. - Серия «Высшее образование». - Ростов н/Д: Феникс, 2005.

16. Абрамова Н.В. Как списать кредиторскую задолженность? / Н.В. Абрамова Главбух. – 2006. - № 4. - С.22-29.

17. Агеева Ю.Б. Аудиторская проверка: практическое пособие для аудитора и бухгалтера / Ю.Б. Агеева, А.Б. Агеева. - М.: Бератор-Пресс, 2006.

18. Березин И.В. Сверка взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками /И.В. Березин Консультант бухгалтера – 2007. - N 11. – С.25-29.

19. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Бухгалтерский учет, 2007. – 192 с.

20. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету /под ред. А.С. Бакаева. – М.: Юрайт-Издат, 2005. – 119 с.

21. Лемещенко Г.Л. Отражение дебиторской задолженности в финансовой отчетности / Г.Л. Лемещенко, Е.Ю. Тарасова // Аудиторские ведомости. – 2006. - № 11. - С.8-11.

22. Подольский В.И. Основы аудита: пособие для подготовки к квалификационному экзамену на аттестат профессионального бухгалтера / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: Информационное агентство "ИПБ-БИНФА", 2006. – 95 с.

**Приложение 1**

Таблица П1 – Обеспеченность ООО «Стиль-Пласт» рабочей силой в 2007 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категория работников | План | Факт | в % к плану |
| Работники, занятые в основном производстве, чел. в том числе |  |  |  |
|  рабочие постоянные | 20 | 30 | 150 |
|  рабочие сезонные и временные | 30 | 10 | 33,3 |
| руководители | 6 | 6 | 100 |
| специалисты | 14 | 18 | 128,5 |
| Работники, занятые во вспомогательных и обслуживающих производствах | 50 | 64 | 128 |
| Работники, занятые прочими видами деятельности  | - | - | - |
| Всего | 120 | 128 | 98,5 |

**Приложение 2**

Таблица П2 – Состав и структура основных фондов ООО «Стиль-Пласт»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Сумма на конец года, тыс. руб. | Структура, % |  Изменения в структуре 2007 г. к 2005 г., (+,-), % |
| 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. |
| 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. |
| Здания | 43157 | 44380 | 44380 | 42,47 | 25,26 | 19,77 | -22,70 |
| Сооружения и передаточные устройства | 570 | 7232 | 7232 | 0,56 | 4,11 | 3,22 | +2,66 |
| Машины и оборудование | 51955 | 120222 | 168300 | 51,13 | 68,43 | 74,99 | +23,86 |
| Транспортные средства | 1304 | 1485 | 1485 | 1,28 | 0,84 | 0,66 | -0,62 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | - | 608 | 608 | - | 0,35 | 0,27 | +0,27 |
| Другие виды основных средств | 4624 | - | 480 | 4,55 | - | 0,21 | -4,34 |
| Земельные участки и объекты природопользования | - | 1737 | 1952 | - | 0,99 | 0,87 | +0,87 |
| Итого | 101610 | 175664 | 224437 | 100 | 100 | 100 | - |

Таблица П3 - Движение и состояние основных фондов ООО «Стиль-Пласт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение 2007 г. к 2005 г. (+,-) |
| Наличие на начало года, тыс. руб. | 84478 | 101160 | 175664 | 91186 |
| Поступление, тыс. руб. | 19535 | 74765 | 49080 | 29545 |
| Выбытие, тыс. руб. | 2403 | 711 | 307 | -2096 |
| Наличие на конец года, тыс. руб. | 101160 | 175664 | 224437 | 123237 |
| Коэффициент выбытия | 0,03 | 0,01 | 0,002 | -0,028 |
| Коэффициент обновления | 0,19 | 0,42 | 0,22 | +0,03 |
| Коэффициент прироста  | 6,3 | 42 | 110 | +103,7 |
|  Сумма износа на начало года, тыс. р. | 51536 | 51792 | 57777 | +6241 |
|  Сумма износа на конец года, тыс. р. | 51792 | 57777 | 67515 | +15723 |
| Коэффициент износа на начало года (сумма износа (амортизация) / наличие на начало года) | 0,61 | 0,51 | 0,33 | -0,28 |
| Коэффициент износа на конец года | 0,51 | 0,33 | 0,30 | -0,21 |
| Коэффициент годности на начало года | 0,39 | 0,49 | 0,67 | +0,28 |
| Коэффициент годности на конец года | 0,49 | 0,67 | 0,70 | +0,21 |

**Приложение 3**

Таблица П4 - Динамика объемов производства продукции ООО «Стиль-Пласт» в 2005-2007 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование продукции, работ, услуг  | Годы  | Темпы роста, % |
| 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2006 г. к 2005 г. | 2007 г. к 2006 г. | в среднем за 2005-2007 гг. |
| Итого | 165818 | 273635 | 383926 | 165,03 | 140,31 | 152,17 |
| Произведено пластиковых конструкций и стеклопакетов | 150604 | 188415 | 248608 | 125,11 | 131,94 | 128,48 |
| Произведено пластиковых конструкций и стеклопакетов нестандартного производства | 15214 | 85220 | 135318 | 560,14 | 158,79 | 298,23 |
| Итого | 257773 | 491363 | 647858 | 190,61 | 131,85 | 158,53 |
| Реализовано пластиковых конструкций и стеклопакетов | 149924 | 188860,1 | 248074,5 | 125,97 | 131,35 | 128,63 |
| Осуществлен монтаж пластиковых конструкций | 92635 | 145574,3 | 157843,1 | 157,15 | 108,43 | 130,53 |
| Реализовано пластиковых конструкций и стеклопакетов нестандартного производства | 15214 | 85220 | 135318 | 560,14 | 158,79 | 298,23 |

**Приложение 4**

Таблица П5 - Основные экономические показатели деятельности ООО «Стиль-Пласт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение 2007 г. в % к 2005 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Произведено валовой продукции всего, тыс. руб. | 165818 | 273635 | 383926 | 231,53 |
| Выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 257773 | 491363 | 647858 | 251,33 |
| Среднегодовая численность работников, чел. в том числе раб.  | 10288 | 10595 | 128104 | 125,49118,18 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб. | 41380 | 83852,5 | 137404,5 | 332,05 |
| Прибыль от реализации / продаж, тыс. руб. | 11742 | 27471 | 38942 | 331,65 |
| Уровень рентабельности основной деятельности (+), % | 5,89 | 6,80 | 7,37 | 125,13 |

**Приложение 5**

Таблица П6 - Уплотненный баланс ООО «Стиль-Пласт» на конец года тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели |  2005 г. |  2006 г. | 2007 г. | Отклонение 2007 г. к 2005 г.(+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Актив |  |  |  |  |
| 1.Внеоборотные активы |  |  |  |  |
| 1.1 Основные средства | 49818 | 117887 | 156922 | +107104 |
| 1.2 Прочие внеоборотные активы | 895 | 9560 | 1020 | +125 |
| Итого по разделу 1 | 50715 | 127449 | 157944 | +107229 |
| 2. Оборотные активы |  |  |  |  |
| 2.1 Запасы | 58078 | 86747 | 261001 | +202923 |
| в т.ч. расходы будущих периодов | 632 | 1486 | 2173 | +1541 |
| 2.2.НДС | 3887 | 8061 | 6549 | +2662 |
| 2.3 Краткосрочн. финанс. вложения | 10644 | 1131 | 733 | -9911 |
| 2.4 Денежные средства | 201 | 4383 | 1072 | +871 |
| 2.5 Расчеты с дебиторами всего  | 25526 | 56888 | 67740 | +42214 |
| дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. до отчетной даты | 24096 | 51748 | 56942 | +32846 |
| Итого по разделу 2 | 98336 | 157210 | 337451 | +239115 |
| Баланс | 149051 | 284659 | 495395 | +346344 |
| Пассив |  |  |  |  |
| 1. Капитал и резервы | 11866 | 22299 | 38880 | +27014 |
| 2. Заемные средства |  |  |  |  |
| 2.1 Долгосрочные пассивы | 76 | 24092 | 55895 | +55819 |
| 2.2 Краткосрочные пассивы, в том числе кредиторская задолженность  | 13649595531 | 235564151157 | 398190280216 | +261695+184685 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 614 | 2704 | 2430 | +1816 |
| Итого по разделу 2 | 137109 | 238268 | 400620 | +263511 |
| Баланс | 149051 | 284659 | 495395 | +346344 |

**Приложение 6**

Таблица П7 – Оценка ликвидности баланса ООО «Стиль-Пласт», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Пассив | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Платежный излишек (+) или недостаток (-) |
| 2005 г. | 2006 г. |  2007 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Наиболее ликвидные активы А1 |  10845 | 5514 | 1805 | Срочные обязательства П1 | 95534 | 151160 | 280219 | -84689 | -145646 | -278414 |
| Быстро реализуемые активы А2 | 24096 | 51748 | 56942 | Краткосрочные обязательства П2 | 40964 | 84407 | 117974 | -16868 | -32659 | -61032 |
| Медленно реализуемые активы А3 | 72178 | 93332 | 265733 | Долгосрочные обязательства П3 | 76 | 24092 | 55895 | 72102 | 69240 | 209838 |
| Трудно реализуемые активы А2 | 52145 | 132589 | 168742 | Постоянные пассивыП4 | 11845 | 23514 | 39134 | 40300 | 109075 | 129608 |
| Баланс | 148419 | 283183 | 493222 | Баланс |  148419 | 283183 |  493222 | Х | Х | Х |

Таблица П8 – Динамика показателей платежеспособности ООО «Стиль-Пласт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2005 г. | 2006 г. | 2007г. | Изменение 2007 г. к 2005 г., (+,-) |
| Общий показатель ликвидности | 0,38 | 0,3 | 0,31 | -0,07 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,08 | 0,02 | 0,01 | -0,07 |
| Коэффициент «критической оценки» | 0,26 | 0,24 | 0,15 | -0,11 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,78 | 0,64 | 0,81 | +0,03 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,37 | -0,72 | -0,40 | -0,03 |

**Приложение 7**

Таблица П9 - Динамика показателей деловой активности ООО «Стиль-Пласт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение 2007 г. к 2005 г. (+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка от реализации продукции товаров, услуг, тыс. руб. | 257773 | 491363 | 647858 | +390085 |
| Средняя сумма запасов и затрат, тыс. руб. | 37995,5 | 72412,5 | 173874 | +135878,5 |
| Средняя стоимость имущества, тыс. руб. | 111290 | 216855 | 390027 | +278737 |
| Средняя сумма собственного капитала, тыс. руб. | 11615 | 17082,5 | 30589,5 | +18974,5 |
| Средняя сумма оборотных средств, тыс. руб. | 67399 | 127773 | 247330,5 | +179991,5 |
| Оборачиваемость основного или авансированного капитала | 2,3 | 2,2 | 1,7 | -0,6 |
| Оборачиваемость оборотных средств:в оборотахв днях | 3,894,12 | 3,893,61 | 2,6137,43 | -1,3+43,31 |
| Оборачиваемость запасов:в оборотахв днях | 6,853,06 | 6,853,05 | 3,796,61 | -3,1+43,55 |
| Оборачиваемость собственных средств | 22,2 | 28,7 | 21,2 | -1,0 |

**Приложение 8**

Таблица П10 - Динамика показателей рентабельности ООО «Стиль-Пласт»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение 2007 г. к 2005 г. (+/-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистая прибыль от реализации, тыс. руб. | 271 | 6363 | 17179 | +16908 |
| Прибыль от продаж (балансовая прибыль), тыс.руб. | 11742 | 27471 | 38942 | +27200 |
| Выручка от реализации продукции товаров, услуг, тыс. руб. | 257773 | 491363 | 647858 | +390085 |
| Себестоимость проданных товаров, услуг, тыс. руб. | 199419 | 403972 | 528232 | +328813 |
| Среднегодовая сумма собственного капитала, тыс. руб. | 11615 | 17082,5 | 30589,5 | +18974,5 |
| Среднегодовая сумма заемного капитала, тыс. руб. | 99675 | 199772,5 | 359437,5 | +259762,5 |
| Среднегодовая сумма основных средств, тыс. руб. | 41380 | 83852,5 | 137404,5 | +96024,5 |
| Среднегодовая сумма стоимости имущества, тыс. руб. | 111290 | 216855 | 390027 | +278737 |
| Рентабельность продаж, % | 5,89 | 6,8 | 7,38 | +1,49 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 2,33 | 37,25 | 56,15 | 53,82 |
| Рентабельность заемного капитала, % | 0,27 | 3,18 | 4,78 | +4,51 |
| Фондорентабельность, % | 0,65 | 7,59 | 12,50 | +11,85 |
| Рентабельность основной деятельности, % | 4,55 | 5,59 | 6,01 | +1,46 |
| Экономическая рентабельность, % | 0,24 | 37,25 | 4,40 | +4,16 |

**Приложение 9**

Генеральному директору ООО «Стиль-Пласт»

от независимого аудитора Борисовой О.С.

письмо о соглашении условий проведения аудита

Вы обратились к нам с просьбой о проведении аудита расчетов с дебиторами и кредиторами за 2007 г.. Настоящим письмом мы подтверждаем наше согласие и наше понимание данного задания. Аудит будет проведен нами с целью выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в части расчетов с дебиторами и кредиторами и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мы будем проводить аудит в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность в части расчетов с дебиторами и кредиторами не содержит существенных искажений. Аудит проводится на выборочной основе и включает в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые значения в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности в части расчетов с дебиторами и кредиторами. Аудит также включает оценку применяемых принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение основных оценочных значений, сформированных руководством аудируемого лица, а также оценку общей формы представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в части расчетов с дебиторами и кредиторами.

В связи с тем, что в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могут остаться необнаруженными.

В дополнение к аудиторскому заключению, содержащему наше мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности в части расчетов с дебиторами и кредиторами, мы планируем предоставить Вам отдельное письмо, касающееся любых замеченных нами существенных недостатков в ведении бухгалтерского учета и в системе внутреннего контроля в части расчетов с дебиторами и кредиторами.

Напоминаем, что в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность за подготовку финансовой (бухгалтерской) отчетности, в том числе за раскрытие в ней необходимой информации, в том числе по расчетам с дебиторами и кредиторами, несет руководство Вашей организации. Это включает ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, наличие и надлежащую работу средств внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики, а также меры по сохранности и надлежащему использованию активов организации. Нам потребуются от руководства организации (и это является частью процесса аудита) официальные письменные подтверждения, касающиеся наиболее важных разъяснений и заявлений, сделанных в связи с аудитом.

Надеемся на сотрудничество с Вашими сотрудниками и на то, что нам будут предоставлены любые записи, документация и иная информация, запрашиваемая в связи с аудитом расчетов с дебиторами и кредиторами.

Средства за проведение аудита, выплачиваемые на основе счетов, которые будут выставляться по мере оказания услуги, рассчитываются исходя из времени, затраченного специалистами на выполнение задания, и включают покрытие командировочных расходов. Почасовая оплата варьируется в зависимости от уровня ответственности используемых специалистов, их опыта и квалификации.

Данное письмо считается действительным в будущем до тех пор, пока оно не будет изменено или заменено другим либо его действие не будет прекращено.

Просим Вас подписать и вернуть прилагаемый экземпляр данного письма в подтверждение того, что оно соответствует Вашему пониманию договоренности о проведении нами аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Вашей организации в части расчетов с дебиторами и кредиторами.

**Приложение 10**

**Тест оценки системы бухгалтерского учёта и внутреннего контроля**

|  |  |
| --- | --- |
| Фактор | Оценка фактора |
| высокая | средняя | низкая |
| 1. Соответствие российскому законодательству избранной формы ведения учёта2. Соответствие основных принципов ведения бухгалтерского учета учетной политики предприятия3. Роль и место средств вычислительной техники в ведении учета и подготовки отчетности4. Соответствие распределения обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета расчетов с дебиторами и кредиторами и подготовке отчетности, организационной структуре предприятия5. Правильность заполнения форм отчетности6. Защита бухгалтерской документации и информации7. Проводится ли регулярная сверка данных ведомостей, журналов-ордеров с Главной книгой (в случае, если учет не автоматизирован)?8. Существует ли в организации структурное подразделение для осуществления внутреннего контроля (отдел внутреннего контроля, ревизионная комиссия, служба внутреннего аудита и т.д.) | ++++++ | + | + |
| Итого оценок:* высоких
* средних
* низких
 | 6 | 1 | 1 |
| Итоговая оценка надёжности системы бухгалтерского учёта и внутреннего контроля | + |  |  |