МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

ХАРЬКОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра: контроль и ревизия

Контрольная работа

По курсу: «Аудит»

Основы аудиторской проверки

Заочного факультета

г.Мариуполь

специальность: 6.050106-1

4 курса

Калантыренко С.В.

Проверила: Ст. преподаватель

БондаренкоЕ.А

Харьков, 2010 г.

1 Взаимосвязь и отличия внешнего | и внутреннего аудита

Цель и задание внутреннего аудита заключается в обеспечении сохранения собственности, экономном использовании материальных, финансовых и трудовых ресурсов, выполнении заданий, нормативов, правильности ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности, и тому подобное.

Целью и заданием внешнего аудита является подтверждение правильности ведения учета, составления отчетности, и оценка соответствия внутреннего аудита политике и цели деятельности субъекта ведения хозяйства.

Внешний аудит субъектов ведения хозяйства, где существует подразделение внутреннего аудита, с точки зрения их цели и задания следует рассматривать как одно целое. Это обстоятельство имеет большое значение для последующего развития аудиторской деятельности в Украине. Изучая мировой опыт развития аудита, прежде всего, необходимо ориентироваться на внутренний аудит и организовывать его на предприятиях за лучшими мировыми образцами. Внутренний аудит решает следующие задания:

определяет систему контроля за активами, обязательствами, и собственным капиталом предприятия;

проверяет соответствие этой системы политике предприятия;

выполняет экспертную научно обоснованную оценку финансово хозяйственных операций;

анализирует ситуации риска.

Внешний аудит решает следующие задания

анализирует системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

исследует финансовую и операционную информацию относительно соответствия ее определенным критериям;

анализирует эффективность и экономичность управленческих решений на разных уровнях их принятия;

разрабатывает проекты управленческих решений;

осуществляет финансовый анализ;

разрабатывает стратегический прогноз.

Как отмечалось выше, внешний аудит может быть добровольным и обязательным.

Обязательность аудита определяется объективными потребностями реализации концепции подотчетности. Качественный объективный аудит повышает эффективность и прибыльность инвестиций, способствует защите интересов бизнеса и государства.

2 Порядок реализации материалов аудиторской проверки

За результатами аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятия владелец-заказчик аудита принимает управленческие решения относительно ликвидации негативных явлений, которые проявились в нарушениях технологической дисциплины в производственном процессе, несоблюдении законодательства и нормативных актов в расчетных и трудовых отношениях. Кроме того, эти управленческие действия направлены на осуществление профилактических мероприятий для обеспечения сохранения активов, собственного капитала, и их рационального использования

Результаты аудиторской проверки, как правило, предварительно обсуждаются в трудовом коллективе.

Организационно-распорядительными документами, которые выдаются за результатами аудита являются приказы и распоряжения.

Приказ выдается в тех случаях, когда в процессе аудита обнаружены серьезные нарушения законодательства, финансовой дисциплины, в деятельности предприятия, его отдельных подразделов или отдельных работников. Составляется приказ из констатирующей и наказывающей частей. В констатирующей части излагается содержание результатов аудита, отмечаются позитивные и негативные стороны деятельности предприятия. Наказательная часть содержит решение о результатах аудита.

Распоряжение, что выдаются за результатами аудита финансово-хозяйственной деятельности, составляет владелец в тех случаях, когда обнаружены незначительные недостатки и нарушения, не связанные с корыстными целями отдельных работников и не являются причинами материальных убытков.

Приказ или распоряжение подписывает владелец-заказчик аудита после внимательного изучения аудиторского отчета и аудиторского вывода, объяснения лиц, ответственных за финансово-хозяйственную деятельность предприятия и материально ответственных лиц, у которых обнаружены недостатки ценностей.

Материальные убытки, нанесенные работниками предприятия и обнаруженные в процессе аудиторской проверки, должны быть возмещены в соответствии с установленной материальной ответственностью.

Действующим законодательством предусмотрены следующие виды материальной ответственности работников: полная, ограниченная и коллективная.

Полную материальную ответственность по действующему законодательству несут работники в случаях причинения убытков при их вине, если:

на работника возложена полная материальная ответственность за причиненный убыток при выполнении трудовых обязанностей;

когда убыток нанесено действиями работника, которые имеют признаки действий, какие преследуются в криминальном порядке;

при составлении письменного договора о принятии работником полной материальной ответственности за обеспечение сохранности имущества и других ценностей;

если имущество и другие ценности были получены работником в подотчет по разовому поручению;

когда убыток нанесен недостатком, преднамеренным уничтожением, порчей имущества и других ценностей.

При ограниченной материальной ответственности работник возмещает убытки в предварительно установленных пределах, как правило, в количестве необлагаемых минимумов доходов граждан или количества должностных окладов. Руководители предприятий, структурных подразделов, и их заместители несут ограниченную материальную ответственность.

Возмещение материального ущерба проводится при наличии письменного согласия работника за распоряжением руководства предприятия. Распоряжения руководство может сделать не позже двух недель после дня выявления заданного работником убытка. При отсутствии письменного согласия работника удержания не проводятся и вопрос возмещения ущерба рассматривается за подачей администрации народным судом.

Для обращения администрации к суду по вопросам возмещения от|с| работников материального убытка, нанесенного предприятию, установлены такие сроки:

за убытки, нанесенные предприятию при выполнении трудовых обязанностей работниками — один месяц от дня выявления нанесенного ущерба;

во всех других случаях причинения предприятию убытка — один год от дня его выявления.

Днем выявления убытка считается день, когда администрации предприятия стало известно о наличии убытка. Днем выявления убытка, обнаруженного в результате инвентаризации, считается день составления соответствующего решения инвентаризационной комиссии.

В условиях рыночных отношений приобретают особенное внимание экономические отношения между субъектами ведения хозяйства, которые основываются на выполнении соглашений поставок. Нередко от нарушения договорных отношений сторонам наносятся убытки, размер которых может определить аудитор. Выводы аудитора используются для обоснования исковых требований, которые подаются к до арбитражным судам разных уровней.

Таким образом, аудиторская проверка обеспечивает возмещение материальных убытков, нанесенных предприятию, которое способствует сохранению собственности, рациональному использованию ресурсов и правовой регуляции экономических отношений, между субъектами ведения хозяйства.

3 Контроль качества проведения аудита

Аудит в целом и аудиторская деятельность аудиторской фирмы должны, как и другой процесс выполняться на высоком уровне. Это прежде всего дело престижа, имиджа фирмы, а отсюда и все другие показатели ее работы – прибыль, заработная плата. Причем может быть и обратный процесс.

Например, когда в результате неправильного проведения аудита было предусмотрено близкое банкротство предприятия, а в выводе отмечено другое, то аудиторская фирма по иску суда должна заплатить большой штраф, который не может не отобразиться на ее престиже.

В этой связи в Международной практике большое внимание уделяют качества аудита.

Качественно выполненный аудит – это работа, осуществленная в соответствии с официальными национальными нормативами аудита, потребностями, изложенными, в законах, указах Президента, декретах Кабинета Министров, а также в профессиональных нормативах отдельной аудиторской фирмы в целом и индивидуальных нормативах.

Аудит – это сложный технологический процесс и его осуществляют, как правило, несколько рабочих аудиторской фирмы. Прежде всего это аудитор с полной ответственностью, которую подразумевает как сертификат на проведение аудита и помощники (за рубежом их называют ассистентами).

Отсюда выходит, что субъектом контроля качества аудита будет, во-первых, аудитор, контролирующий качество работы помощников.

А, во-вторых, контроль качества работы самого аудитора. Такой контроль может осуществлять директор или заместитель директора аудиторской фирмы.

И первый и второй вид контроля – это зависимый контроль.

В-третьих, может проводиться независимый контроль качества аудитора, осуществляющий другим назначенным аудитором-партнером, который не связан с клиентом по данному аудиту (проверке).

Все три указанные субъекты контроля качества аудита – это внутренний контроль (внутри аудиторской фирмы).

В первом варианте – это разновидность внутреннего контроля, во втором – между филиальный контроль внутри одной аудиторской фирмы. Он может быть национальный и международный – во втором варианте.

Может иметь место и внешний контроль – со стороны Союза аудиторов Украины или по их поручению (просьбе) другой аудиторской фирмы.

Таким образом, следует различать такие субъекты контроля качества аудита:

внутренний (директор или заместитель директора аудиторской фирмы, руководство международной аудиторской фирмы, аудитор, филиал фирмы);

внешний (Союз аудиторов Украины или вторая аудиторская фирма);

За работой помощников (отдельных подчиненных аудиторов) могут осуществляться следующие виды контроля:

когда работа распределяется и выдается программа действий;

текущий – в процессе проведения аудита и руководства помощников (подчиненными) аудиторами;

последующий – изучение и анализ выполненной помощником работы в общем и по оформлению результатов.

Отдельным объектом предмета контроля качества аудита являются:

оценка возможности клиента;

назначение аудиторской фирмы и аудитора;

профессиональная этика;

знание и компетентность;

реализация результатов аудита;

4 Аудит кредиторской задолженности по кредитам банков

Во время аудита кредитов банков проверяется полнота и правильность использования кредитов, эффективность и своевременность их возвращения. Кредиты предоставляются, как правило, безналичные через оплату расчетно-денежных документов, а их погашение может осуществляться единовременно или по графику.

Анализируются данные счетов "Краткосрочные кредиты банков" и "Долгосрочные кредиты банков", уточняется выполнение условий кредитных договоров, состояние погашения задолженности по кредитам и процентов, определяется целевое использование ссуд. Во время аудита использования кредитов проверяются данные журнала № 2 и первичные документы. При наличии просроченных кредитов выдача новых не допускается. За обслуживание кредитной линии заемщик платит банку-кредитору комиссионные, которые насчитываются на всю сумму предоставленного кредита. Процентные ставки за пользование кредитом, обговоренные в кредитном договоре, насчитываются банком и платятся заемщиком не реже как один раз в квартал платежным поручением. В случае отказа от уплаты долгов за займами банк удерживает долги в претензионно-исковом порядке. Контроль над выполнением условий заключенного с заемщиком кредитного договора осуществляет банк.

Для проведения эффективной проверки операций предприятия относительно получения и использования кредитов, ссуд, аудитору необходимо составить программу проверки, которая может быть такой:

Оценка правильности оформления заключенных хозяйственных договоров.

Проверка данных реестров учета кредитов и ссуд и сверки их со счетами Главной книги.

Подтверждения величины задолженности за кредитами и ссудами.

Проверка целевого использования кредитов и ссуд, полноты и своевременности расчетов, за ними, правильности учета процентов за использование ссудных средств для целей налогообложения.

Проверка правильности корреспонденции счетов с учета кредитов , ссуд и процентов по ним.

Источниками информации могут быть:

кредитные договоры и договоры ссуд;

журналы счетов, машинограмы;

Главная книга, баланс.

Аудитор должен помнить, что получение предприятием банковского кредита оформляется кредитным договором, в котором указываются:

объект кредитования;

срок выдачи и возвращения кредита;

форма обеспечения обязательств;

процентные ставки и порядок их уплаты;

права, и обязанности сторон;

другие условия.

Возможные нарушения и злоупотребления:

 отсутствие договора ссуды или составление его с нарушениями, отсутствие договора с банком о пролонгации кредита;

не надлежащее ведение учета (не правильная корреспонденция счетов, отсутствие аналитического учета;

не правильный учет расходов относительно уплаты процентов за кредитами и ссудами во время включения их в себестоимость;

не целевое использование кредитов банков;

не своевременное погашение банковских ссуд и не правильное отображение их в учете:

ошибки во время списания из баланса кредиторской задолженности, срок исковой давности по которой прошел и тому подобное.

Изучение претензионных сумм начинается с анализа и инвентаризации задолженности по каждой сумме. На предприятиях сверка расчетов необходима. Нужно проверить у кредиторов выписки из лицевых счетов о состоянии расчетов с предприятием. Необходимо также установить:

проводилась ли инвентаризация расчетов;

подавались ли штрафные санкции поставщикам в случае нарушения договорных обязательств, а также обоснованность начисленных или полученных сумм штрафных санкций;

правильность списания сомнительных долгов.

При необходимости можно произвести контрольную инвентаризацию ценностей и расчетов, встречную сверку документов и регистров учета в организации, которая проверяется, и у поставщика, устный опрос специалистов и материально-ответственных лиц относительно отмеченных вопросов. Во время аудита дебиторской и кредиторской задолженности складывается расчетный баланс, где сравнивают кредиторов (источники средств) с дебиторами (размещение средств). При этом предусматривается, что дебиторская задолженность может быть перекрыта кредиторской. На начало и конец года рассчитывают коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Он считается одним из показателей, который характеризует платежеспособность предприятия и рассчитывается как отношение расчетов с дебиторами к расчетам с кредиторами. На основании этого баланса аудитор имеет возможность установить не только общую сумму задолженности, но и прослеживать ее динамику из отдельных направлений, например задолженность по расчетам с бюджетом, по оплате труда, задолженность органам страхования и тому подобное. Отмечены виды кредиторской задолженности не связанные с производственной деятельностью предприятия и не могут иметь стойкий характер, потому аудитор должен проверять их в хронологическом порядке возникновения задолженности.

До расчетного баланса могут быть включены "Ссуды для рабочих и служащих" за пассивом и "Расчеты с работниками за полученными ими ссудами".

Аудитору необходимо проверить корреспондирующие суммы. Если они одинаковы, то есть кредиты, полученные предприятием, полностью выданы работникам, то аудитору необходимо ознакомиться на бухгалтерском счете "Расчеты с персоналом с других операций" виды этой задолженности, в частности расчеты за предоставленными ссудами, расчеты относительно возмещения материальных убытков и др. Потом по данным аналитического учета проверить документальное подтверждение этой задолженности плательщиками. Особенное внимание необходимо обратить на тех, кто длительное время не платит надлежащие суммы на погашение задолженности, установить причины неуплаты и мероприятия, которые проводит администрация относительно ликвидации долга.

Ситуационное задание

Необходимо определить, которые из приведенных составляющих аудиторской деятельности относятся к сопутствующим аудиторским услугам. Обосновать свой ответ.

Есть следующие составляющие аудиторской деятельности:

1. Проверка статей баланса.

2. Возобновление и ведение бухгалтерского учета.

3. Разработка методических рекомендаций относительно проверки необратимых активов.

4. Разработка рекомендаций относительно улучшения финансовой стратегии предприятия и повышения эффективности его ведения хозяйства.

5. Оценка качества информации.

6. Консолидация финансовой отчетности.

7. Представление интересов заказчика по вопросам учета в суде

Ответ

Прежде всего проанализируем разделение аудиторских услуг на две группы которые предусматривают разделение аудиторских услуг на две группы. К первой группе относят аудиторский услуги, совместимые с проведением у хозяйствующего субъекта обязательной аудиторской проверки.

К второй группе относят услуги, не совместимые с проведением у хозяйствующего субъекта обязательной аудиторской проверки:

Ведение бухгалтерского учета;

Восстановление бухгалтерского учета;

Составление налоговых деклараций;

Составление финансовой отчетности.

А также сопутствующие услуги разделяются также на :

Услуги действия;

Услуги контроля;

Информационные услуги.

Таким образом сопуствующие услуги мы можем оказать лишь только после проведения совместимых услуг т.к. супутствующие улуги проводятся уже только после знания хозяйственной деятельности предприятия изнутри .

На основании этого мы можем дать ответ на поставленное ситуационное задание:

1. Проверка статей баланса- нет (отностится с совместимым услугам к статье анализ финансово-хозяйственной деятельности)

2. Возобновление и ведение бухгалтерского учета – да (относится с статье возобновление бухгалтерского учета).

3. Разработка методических рекомендаций относительно проверки необратимых активов- нет (это относится к совместимым услугам, разделу научные разработки, издание методических пособий и рекомендаций).

4. Разработка рекомендаций относительно улучшения финансовой стратегии предприятия и повышения эффективности его ведения хозяйства -нет - это относится к совместимым услугам, разделу научные разработки, издание методических пособий и рекомендаций.

5. Оценка качества информации- да (раздел информационные услуги , приведенные выше).

6. Консолидация финансовой отчетности - нет, относится к совместимым (ведь консолидация финансовой отчетности это когда главное предприятие сдает всю отчетность за свои предприятия).

7. Представление интересов заказчика по вопросам учета в суде - нет.

(т.к. это относится к совместимым услугам как представительство интересов хозяйствующего субъекта перед третьими лицами.

Литература

1. Чернелевський Л.М. Беренда Н.І. Аудит :теорія і практика : Навчальний посібник.— К.: «Хай-Тек Прес»,2008.—560с.
2. Савченко В.Я. Аудит: Навч. посібник. – К.: КНЕУ, 2002. – 324 с.
3. Білуха М.Т. Аудит: Підручник. – К.: Знання, 2006 – 768 с.
4. Бутинець Ф.Ф. Аудит: Підручник для ст. спец. Облік і аудит, 2-е вид., – Житомир: ПП Рута, 2004. – 672 с.
5. Дорош Н.І. Аудит: методологія і організація. – К.: Т-во Знання КОО, 2001. – 402 с.
6. Кулаковська Л.П., Піча Ю.В. Основи аудиту: Навч. посібник для ст. вищих закладів освіти. – Львів: Новий світ, 2004. – 504 с