Кафедра: Бухгалтерского учета, аудита, финансов и кредита

**Курсовая работа**

**по дисциплине: «Аудит»**

**Тема: «Аудит формирования финансовых результатов деятельности организации»**

Вологда 2010

**Содержание**

Введение

1. Актуальные проблемы аудита формирования финансовых результатов

2. Экономическая характеристика Фирмы «Студент»

3. Планирование аудита

4. Аудит финансовых результатов фирмы «Студент»

5. Рекомендации по результатам аудита

Выводы и предложения

Список используемой литературы

Приложения

Введение

В последние годы в практике российского бухгалтерского учета происходят довольно серьезные изменения, связанные с перестройкой всей национальной учетной системы и приведением её к требованиям международных стандартов учета. Так, например, кардинально изменен подход к формированию доходов и расходов организации для целей бухгалтерского учета, значительные изменения внесены в состав бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, бухгалтерский учет практически полностью отделен от налогового.

Первые шаги в области реформирования бухгалтерского учета показывают их неоднозначное восприятие большинством практиков. Во многом это связано с отрицательным влиянием на происходящее неблагоприятной ситуации в области платежного обращения, налоговых взаимоотношений с государством.

В условиях перехода к рыночным отношениям в деятельности предприятия финансовые результаты стали занимать одно из ведущих направлений, как в области учета, так и при анализе и аудите деятельности предприятия.

Проблемами аудита финансовых результатов в отечественной практике занимаются многие ученые. Среди них такие, как Безруких П.С., Патров В.В., Никифорова Н.А., Подольский В.И., Волкова В.М., Донцова Л.В., Овсейчук М.Ф. и другие.

Эти авторы дают свое понимание проблем аудита и анализа финансовых результатов, и их мнения зачастую весьма противоречивы. Важным направлением исследования аудита и анализа финансовых результатов является изучение зарубежного опыта и попытка адаптации элементов зарубежных методик на отечественных предприятиях. Все вышеуказанные факторы обуславливают важность и актуальность темы курсовой работы.

Целью работы является обобщение отечественного и зарубежного опыта аудита финансовых результатов, разработка для Фирмы «Студент» основ методики аудита, составление программы аудита и рекомендаций в области исследования.

Для достижения цели в курсовой работе решаются следующие задачи:

- изучение литературы по вопросам формирования и использования финансовой информации, существующих методик аудита и зарубежного опыта повышения аналитичности их информационной базы;

- проанализированы методические вопросы формирования финансовых результатов от продаж товаров (работ и услуг);

- определены задачи информационного обеспечения аудита финансовых результатов;

- формулировка выводов и предложений по совершенствованию действующей практики аудита продаж, а также разработка рекомендаций по улучшению деятельности исследуемого предприятия.

Объектом исследования курсовой работы является деятельность Фирмы «Студент».

Для написания курсовой работы была использована методическая, научная и учебная литература, нормативные документы, законодательные акты, статьи периодической печати, а также данные учета и отчетности Фирмы «Студент».

1. Актуальные проблемы аудита формирования финансовых результатов

### Освоение рыночных отношений в России вызывает необходимость дальнейшего совершенствования аудита, разработки отраслевых методик аудиторских проверок с учетом особенностей деятельности различных отраслей.

### В связи с реформами в экономике страны растут потребности в получении достоверной и полной информации о финансовом и имущественном положении организаций. Такие сведения необходимы как внутренним пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности - руководителям, учредителям, собственникам имущества организации, так и внешним — инвесторам, кредиторам, заказчикам. Наиболее перспективным направлением, призванным удовлетворить эти потребности, является такая система финансового контроля, как аудит. Она позволит совместно с системой государственного контроля обеспечить необходимой и достоверной информацией пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности.

### Решение данной задачи становится тем более актуальным, что отсутствуют методические рекомендации по проведение аудита продаж и их результата для ряда деятельностей. Разработанные к настоящему времени нормативные и законодательные документы не отражают специфики бухгалтерского учета строительных организаций. В этой связи необходимо отметить, что руководители и специалисты в области бухгалтерского учета испытывают острую потребность в аудиторских услугах. Связано это не только с требованиями законодательства об обязательном аудите, но и с постоянно меняющейся системой бухгалтерского учета и налогообложения, а также с желанием собственника контролировать финансовую ситуацию организации.

### В настоящее время назрела острая необходимость в проведении исследования, направленного на разработку методики аудита финансовых результатов от реализации работ и услуг с целью максимального сокращения времени проверки и повышения ее качества.

### Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды российских и зарубежных ученых-экономистов по проблемам развития и становления аудита, нормативные и законодательные акты, регламентирующие аудиторскую деятельность, организацию бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности в РФ, приказы, инструкции, письма. Вопросы организации аудита рассматривались в трудах ведущих ученых и практиков России в области бухгалтерского учета, анализа и аудита: Бычковой СМ., Гутцайта Е.М., Камышанова П.И., Ковалева О.В., Константинова Ю.П., Овсийчук М.Ф., Подольского В.И., Ремизова Н.А., Степанова И.С., Соколова П.А., Скобары В.В., Суйца В.П., Терехова А.А., Шеремета А.Д. и других.

### В условиях перехода к рыночным отношениям качественное изменение претерпевают экономические рычаги управления, в том числе учет, контроль, анализ и аудит.

Важную роль в решении возникающих проблем призвана сыграть рационализация информационного обеспечения, т.к. в сложившихся условиях хозяйствования предприятия испытывают всё большую потребность в получении всесторонней информации о финансовых и хозяйственных процессах. В связи с этим наблюдается рост популярности различного рода систем управленческой информации, основу для которых составляют данные, формируемые в процессе бухгалтерского учета. Так, на Западе для удовлетворения разнообразных информационных потребностей обычно создают управленческую информационную систему, которая состоит из взаимоувязанных подсистем, выдающих информацию, необходимую для управления фирмой. При этом бухгалтерская подсистема является наиболее важной, так как она играет ведущую роль в управлении потоком экономической информации и направлении её во все подразделения фирмы, а также заинтересованным лицам вне фирмы. В нашей стране разделение бухгалтерии на финансовую и управленческую, а, соответственно, и деление информации на используемую в целях управления и традиционно формируемую в бухгалтерии, не распространено. В соответствии с определением Американского института присяжных бухгалтеров функция учета заключена в следующем: “обеспечить количественную информацию, главным образом финансового характера, о хозяйственных субъектах в целях использования этой информации для принятия управленческих решений” [2].

Финансовый результат представляет собой прирост (или уменьшение) стоимости собственного капитала организации, образовавшийся в процессе ее предпринимательской деятельности за отчетный период.

С точки зрения бухгалтерского учета конечный финансовый результат деятельности предприятия – это разность между доходами и расходами. Этот показатель важнейший в деятельности предприятия и характеризует уровень его успеха или неуспеха.

Финансовые результаты деятельности предприятия определяются, прежде всего, качественными показателями выпускаемой предприятием продукции, уровнем спроса на данную продукцию, поскольку, как правило, основную массу в составе финансовых результатов составляет прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг).

Финансовый результат деятельности предприятия служит своего рода показателем значимости данного предприятия в народном хозяйстве. В рыночных условиях хозяйствования любое предприятие заинтересованно в получении положительного результата от своей деятельности, поскольку благодаря величине этого показателя предприятие способно расширять свою мощность, материально заинтересовывать персонал, работающий на данном предприятии, выплачивать дивиденды акционерам и т.д.

Конечный финансовый результат деятельности предприятий является предметом исследования многих авторов. Их понимание сущности этого понятия далеко неоднозначно.

Так, например, Козлова Е.П., Парашутин Н.В. считают, что сводным (интегрирующим) показателем, характеризующим финансовый результат деятельности предприятия, является балансовая (валовая) прибыль или убыток.

Камышанов П.И. считает, что конечный финансовый результат деятельности предприятия выражается в показателе прибыли и убытка.

Подводя итог вышесказанному, хотелось бы отметить, что взгляды специалистов на проблему определения экономической сущности понятия финансовый результат разнообразны. Следует напомнить, что в современных условиях перехода России к рыночным отношениям проблема определения сущности различных показателей, относящихся к финансовым результатам деятельности предприятия, весьма актуальна. Ведь зачастую даже в нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет и налогообложение, даются различные трактовки одного и того же понятия. Например, приходится часто сталкиваться с мнением, что чистая прибыль и прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, это одно и то же. Но это совсем не так.

В целях нашей работы нас интересует прибыль. Прибыль (доход) от основной деятельности соответствует прибыли от реализации продукции, работ, услуг, отражает финансовый результат деятельности, ради которой создано предприятие. Прибыль от прочих доходов и расходов.

Значительное количество показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятия, создают методические трудности для их системного рассмотрения. Различия в назначении показателей затрудняют выбор каждым участником товарного обмена тех из них, которые в наибольшей степени удовлетворяют его потребности в информации о реальном состоянии данного предприятия. Например, администрацию предприятия интересует масса полученной прибыли и ее структура, а также факторы, воздействующие на ее величину. Налоговая инспекция заинтересована в получении достоверной информации обо всех слагаемых балансовой прибыли и т.д.

В зарубежной практике прибыль делится на бухгалтерскую и экономическую.

Бухгалтерская прибыль представляет собой общую выручку или валовой доход фирмы за вычетом внешних издержек.

Экономическая прибыль – это общая выручка за вычетом всех издержек. В практике зарубежных фирм бухгалтерский подход и бухгалтерская прибыль применяются для распределения доходов и налогообложения. Для выбора технической и экономической политики применяются экономический подход и экономическая прибыль.

Как в отечественной, так и в зарубежной практике используется разнообразная финансовая информация для аудита. Рассмотрим особенности отечественной и зарубежной систем информации, используемых в процессе анализа и аудита финансовых результатов.

Формируемая на основе данных бухгалтерского учета финансовая информация позволяет более полно охарактеризовать финансовые результаты деятельности предприятия.

Однако для удовлетворения информационных потребностей бухгалтерская информация должна представлять собой не просто набор более или менее интересных и важных сведений из области хозяйственной жизни, а целостную систему экономических показателей, полезных для принятия эффективных решений. Основной формой представления финансовой информации, в условиях рыночной экономики, на уровне предприятия является бухгалтерская отчетность.

Создатели “Энциклопедии общего аудита” считают, что “отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период ” [2,3].

Финансовая отчетность предприятия используется при аудите продаж и их финансовых результатов, показатели которых имеют важное значение для различных групп пользователей.

Рыночная экономика значительно изменила круг пользователей бухгалтерской отчетности. Традиционно выделяется две группы пользователей (в нашей стране):

1) внешние пользователи;

2) внутренние пользователи.

К внешним пользователям относятся лица, которые находятся за пределами предприятия, но имеют заинтересованность в результатах его деятельности. Это инвесторы, поставщики, кредиторы, различные коммерческие контрагенты, правительство, общественность и другие заинтересованные лица.

К внутренним пользователям относятся лица, непосредственно работающие в данной организации. Это администрация, рабочие, служащие.

В соответствии с данной классификацией выделяют внутренний и внешний аудит. Обобщим информацию о данной классификации в таблице.

Таблица 1.2

**Пользователи финансовой отчетности, виды аудита**

|  |  |
| --- | --- |
| Пользователи | Виды аудита |
| 1. Внешние – лица, находящиеся за пределами предприятия, имеющие заинтересованность в результатах его деятельности:  1.1. Поставщики.  1.2. Инвесторы.  1.3. Кредиторы.  1.4. Правительство и др. | 1. Внешний–проводится полностью независимым от предприятия аудитором или аудиторской фирмой. |
| 2. Внутренние – лица, непосредственно работающие на данном предприятии:  2.1. Администрация  2.2. Руководство  2.3. Служащие и рабочие | 2. Внутренний – проводится внутренними службами предприятия. |

В международной практике всех пользователей, потенциально заинтересованных в получении финансовой информации, делят на три группы:

1) лица, непосредственно занимающиеся бизнесом в данной фирме (администрация предприятия, персонал, служащие);

2) лица, которые находятся за пределами предприятия, но имеют прямую финансовую заинтересованность в данном бизнесе (кредиторы, инвесторы, поставщики и т.п.);

3) лица, имеющие косвенную финансовую заинтересованность в данном бизнесе (государственные и налоговые органы, аудиторы, юристы, профсоюзы).

По мнению Б.И. Нидлза, Х. Андерсена, Д.В. Колдуэлла и других американских ученых – экономистов в современных условиях бухгалтерский учет не является “целью в себе”. “Напротив, он выполняет роль информационной системы, которая оценивает, обрабатывает и передает финансовую информацию об определенном экономическом объекте тем, кому она необходима. Эта информация дает возможность пользователям принимать обоснованные решения при управлении хозяйственной деятельностью фирмы”.

Оценка финансовых результатов деятельности предприятия и использование ее в процессе принятия управленческих решений в практике отечественных предприятий все больше стала ориентироваться на методы, используемые в зарубежной практике. Об этом свидетельствует изменение состава и содержания бухгалтерской отчетности, расширение круга ее пользователей, внедрение в практику отечественного анализа системы коэффициентов, используемых при оценке зарубежных предприятий.

Таким образом, в условиях становления рынка и развития новых направлений в области бухгалтерского учета и аудита в России возникает необходимость более глубокого изучения особенностей учета, аудита, используемых в практике стран с развитой рыночной экономикой.

Большую ценность для анализа и аудита представляет включаемая в финансовую отчетность дополнительная информация, под которой понимаются различные комментарии, справки таблицы, дополнительные показатели, позволяющие лучше понять и более объективно оценить результаты деятельности компании, отраженные в основных формах отчетности.

В специализированной литературе последних лет издания понятие аудита определяется как проверка, ревизия, анализ хозяйственной деятельности. В некоторых источниках, излагающих иностранный опыт, аудит необходимо понимать как комплексно-экономический анализ. Аудит – осуществляемая на договорных началах проверка независимых аудитором или аудиторской организацией правильности ведения бухгалтерского учета достоверности и полноты финансовой отчетности и ее соответствия на предприятии (любой формы собственности) требованиям действующего законодательства.

На наш взгляд, приведенное определение учитывает эволюцию аудита, подчеркивает его необходимость, указывает на роль аудита, позволяющего определить действительное финансовое состояние предприятия и дать рекомендации по его улучшению, разработать его финансовую стратегию, а также отражает консалтинговую сторону аудита.

Выделяется внешний и внутренний аудит.

Внешний аудит – проверка со стороны аудиторской фирмой или отдельным аудитором, полностью независимым от проверяемого предприятия. Внутренний аудит – проверка, осуществляемая самими работниками предприятия. Необходимо отметить, что внешний и внутренний аудит продаж и их финансовых результатов дополняют друг друга.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ “Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке” обязательному аудиту подлежат:

1. по организационно-правовой форме – акционерные общества открытого типа;

2. по виду деятельности экономического субъекта – банки и другие кредитные учреждения, страховые организации и общества взаимного страхования, товарные и фондовые биржи, инвестиционные институты (инвестиционные фонды, холдинговые компании), внебюджетные фонды, источником образования которых являются предусмотренные законодательством РФ обязательные отчисления, производимые как юридическими, так и физическими лицами (Пенсионный фонд, фонд социального страхования и др.), благотворительные и иные фонды, источником образования которых являются добровольные отчисления граждан (негосударственные пенсионные фонды, страховые компании и др.);

3. по источникам финансирования уставного капитала – если в уставном капитале есть доля иностранного инвестора;

4. по финансовым показателям деятельности – экономические субъекты (за исключением государственных и муниципальных) при наличии одного из следующих финансовых показателей:

-выручка от реализации продукции (работ, услуг) за год превышает 500000 минимальных размеров оплаты труда, установленной законодательством;

- сумма активов баланса превышает на конец года 200000 минимальных размеров оплаты труда, установленной законодательством РФ.

Аудит финансовых результатов деятельности предприятия весьма обширен.

Программа аудита продаж и их финансовых результатов от обычных видов включает в себя следующие моменты:

1) проверка наличия приказа по учетной политике с указанием метода определения выручки от реализации продукции;

2) проверка правильности определения и законности отражения фактической прибыли от реализации продукции на счетах бухгалтерского учета;

3) проверка правильности отражения сделок по бартеру;

4) проверка правильности отражения прибыли, полученной от покупателей продукции в виде финансовой помощи, краткосрочных кредитов или пополнения фондов специального назначения;

5) проверка правильности отражения выручки от реализации продукции при осуществлении внешнеэкономической деятельности;

6) проверка правильности отражения в учете коммерческих расходов;

7) проверка правильности отражения в учете выручки от реализации продукции подсобных обслуживающих хозяйств;

8) проверка законности и обоснованности создания резервов по сомнительным долгам;

9) проверка правильности определения предприятием предполагаемой выручки от реализации продукции и прибыли для исчисления авансовых платежей. При проведении аудита финансовых результатов от обычных видов деятельности важное значение имеет аудит себестоимости реализованной продукции.

При аудите себестоимость реализованной продукции проверяется правильность отнесения на себестоимость:

1) стоимости материально-производственных запасов (материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и т.д.);

2) затрат на оплату труда;

3) отчислений на социальные нужды;

4) амортизации основных фондов;

5) прочих затрат.

В состав прочих затрат входят: оплата процентов за пользование кредитами банков, амортизация нематериальных активов, командировочные расходы, затраты на ремонт основных фондов, плата за землю и другие затраты, предусмотренные Положением о составе затрат.

Рассмотрим направления аудиторской проверки одной из составляющих прочих затрат – командировочных расходов. В целях наиболее эффективной организации аудиторской проверки, на наш взгляд, необходимо применение тематических тестов в процессе проверок.

Аналогичные тесты можно составить и для других направлений аудита

Аудит продаж и их финансовых результатов предприятия предполагает достижение следующих целей:

1) установление достоверности финансового результата;

2) проверка корреспонденция (отражение хозяйственных операция на бухгалтерских счетах);

3) правильность формирования себестоимости продукции;

4) правильность составления бухгалтерских документов по участку аудита;

5) правильность составления отчетности, обеспечение сопоставимости показателей отчетности.

При проведении аудита используются различные способы и приемы анализа. Одной из важных функций аудитора является предоставление консультационных услуг проверяемому им предприятию. Проверка финансовых результатов, оказание консультационных услуг немыслимы без тщательного анализа финансовых показателей. Поэтому каждый аудитор должен знать технологию проведения финансового анализа предприятия, уметь делать на его основе необходимые выводы.

Обобщая выше сказанное можно сделать вывод, что аудит доходов, расходов и формирования финансовых результатов на каждом предприятии будет отличаться, и зависит это от вида деятельности организации. Однако есть и общие направления – выявление недостоверных результатов, помощь в исправлении ошибок, анализ деятельности.

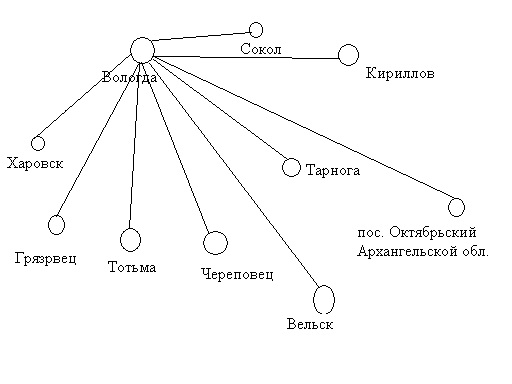
1. Экономическая характеристика Фирмы «Студент»

Для того чтобы провести аудиторскую проверку аудитору необходимо получить сначала информацию об объекте исследования. Экономическую, правовую и организационною информацию можно получить из учредительных документов, приказов и отчетности организации.

Фирма «Студент» – коммерческая организация, является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, отраженное на его самостоятельном балансе, правовая форма ООО. Форма собственности – частная. Фирма «Студент» имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Федеральным законом.

Основная деятельность организации оптовая торговля канцелярскими товарами. Ассортимент организации разнообразен. Завоевание рынка продаж очень сложная задача для любой организации. За довольно небольшой срок существования Фирма «Студент», по нашему мнению, достигла не плохих результатов. Фирма имеет большой рынок сбыта товаров – это предприятия и организации расположенные в Вологодской и Архангельской областях (рис.1). Фирма имеет постоянных клиентов, с которыми работает на протяжении нескольких лет предоставляя им особый порядок отгрузки товаров и расчетов.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129 – ФЗ. Бухгалтерский учет ведется на основании приказа по учетной политике № 1 от 03.01.03. После утверждения учетной политики руководителем организации она приобретет статус юридического документа. Бухгалтерский учет ведется с применением ЭВМ, используется бухгалтерская программа 1С Предприятие, версия 7.7., релиз 4.6. Цель данной организации – получение максимально высокого дохода.



**Рис. 1. Рынок сбыта товаров**

Бухгалтерия организации обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе – составление отчетности. Своевременное получение учетной информации о финансово – хозяйственной деятельности организации позволяет руководителю оперативно воздействовать на процесс реализации, принимать соответствующие меры для повышения экономических показателей работы организации. Экономические показатели организации представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

**Экономические показатели 2007-2009гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007г. | 2008г. | | | 2009г. | | | | |
|  | изменение | |  | изменение к 2007г. | | изменение, к 2008г. | |
| абсол. | отн., % | абсол. | отн., % | абсол. | отн., % |
| Численность (человек) | 6 | 7 | 1 | 16,7 | 11 | 5 | 83,3 | 4 | 57,1 |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 2518 | 2610 | 92 | 3,7 | 3455 | 937 | 37,2 | 845 | 32,4 |
| Производитель-ность труда, тыс. руб. | 419,7 | 372,8 | -46,9 | -11,2 | 314,1 | -105,6 | -25,2 | -58,7 | -15,7 |

Из анализа таблицы 2.1. мы видим, что увеличиваются два показателя: среднесписочная численность работников организации и выручка от продажи товаров, работ, услуг. Для организации торговли привлечение новых работников является не всегда положительным результатом. Это можно увидеть на нашем примере производительность труда стала ниже: 2007г. - 419,7 тыс. руб., 2008г. – 372,8 тыс. руб., 2009г. – 314,1 тыс. руб. Происходит уменьшение цепных и базисных темпов прироста. Однако если сопоставить процентные соотношения темпа роста выручки и темпа роста среднесписочной численности, мы увидим, что увеличение идет прямопропорционально.

При списании материальных расходов используется метод оценки по средней себестоимости. При амортизации основных средств используется линейный способ. Организация определяет доходы и расходы в бухгалтерском и налоговом учете методом начисления. Для целей налогообложения выручка от реализации товаров, оказании услуг определяется по моменту отгрузки.

Общую оценку структуры имущества организации и его источников можно дать по данным баланса. Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс характеризует в денежной оценке финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату. Один из создателей балансоведения Н.А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры, а также расчетами динамики. Бухгалтерские балансы фирмы за 2007-2009 гг. представлены в приложении. Непосредственно из аналитического баланса, можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации (табл. 2.2.).

Таблица 2.2

**Показатели финансового состояния за 2006-2009гг.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  год | | Общая стоимость активов организации | Стоимость иммобилизованных средств | Стоимость мобильных средств | Стоимость материальных оборотных средств | Величина собственного капитала организации | Величина заемного капитала | Величина собственных средств в обороте | Рабочий капитал |
| 2006, тыс. руб. | | 231 | 4 | 227 | 143 | 90 | 141 | 86 | 86 |
| 2007 | тыс. руб. | 179 | 1 | 178 | 112 | 129 | 50 | 128 | 128 |
| темп роста, % | 77,49 | 25 | 78,41 | 78,32 | 143,33 | 35,46 | 148,84 | 148,84 |
| темп прироста, % | -22,51 | -75 | -21,59 | -21,68 | 43,33 | -64,54 | 48,84 | 48,84 |
| 2008 | тыс. руб. | 333 | 0 | 333 | 174 | 192 | 141 | 192 | 192 |
| темп роста, % | 186,03 | 0 | 187,08 | 155,36 | 148,84 | 282 | 150 | 150 |
| темп прироста, % | 86,03 | -100 | 87,08 | 55,36 | 48,84 | 182 | 50 | 50 |
| 2009 | тыс. руб. | 388 | 0 | 388 | 91 | 314 | 74 | 314 | 314 |
| темп роста, % | 116,52 | 0 | 116,52 | 52,3 | 163,54 | 52,48 | 163,54 | 163,54 |
| темп прироста, % | 16,52 | 0 | 16,52 | -47,7 | 63,54 | -47,52 | 63,54 | 63,54 |

По мнению Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа. Преимущество аналитического баланса отмечают также в своем учебном пособии «Финансовый анализ» Селезнева Н.Н. и Ионова А.Ф. Объединение однородных статей в группы повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других организаций. Как мы видим из таблицы 2.2. с 2006г. до 2009г. по всем показателям предприятия наметился устойчивый рост. Анализируя приведенные данные можно сделать вывод, что менее успешным для организации был 2007г. Активы организации снизились в 2007г. на 52 тыс. руб., или на 22,51%, но произошло и снижение заемного капитала, что является положительным моментом. За период 2007-2008гг. активы организации возросли на 154 тыс. руб., что составляет 86,03%. Данное увеличение произошло за счет прироста оборотных активов – на 155 тыс. руб. или на 87,08%. Однако следует отметить, что внеоборотные активы организации снизились на 100%, что составляет в общей доле активов 0,56%. В 2009г. прирост оборотных активов составил 16,52%, что соответствует общему приросту активов организации, так как основной капитал не изменился. За период 2006-2007гг. вложений в основной капитал у предприятия не было. За анализируемый период вложения были только в мобильные средства. В сравнительном балансе можно увидеть, что материальные оборотные средства к концу 2008г. увеличились на 62 тыс. руб., а денежные средства 67 тыс. руб. по сравнению с 2007г., а по сравнению с 2006г. материальные средства увеличились на 31 тыс. руб., а денежные средства увеличились на 45 тыс. руб. За 2009г. материальные оборотные средства снизились по отношению к 2008г. на 47,7%, а денежные средства увеличились на 126 тыс. руб. (113,5%).

В целом следует отметить, что структура совокупных активов характеризуется в организации оборотными средствами, которые составляют 2006г. 98,27%. 2007г. 99,44%, а в 2008г. и 2009г. 100%. Относительно 2006г. увеличение их составило 161 тыс. руб.

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств. Причем их доля в общем объеме за 2007г. увеличилась на 39 тыс. руб., за 2008г. на 63 тыс. руб., за 2009г. на 121 тыс. руб. Доля собственных средств в обороте за 2007г. возросла на 50%, за 2008г. - 49,61%, за 2009г. – 62,69%. Это положительно характеризует деятельность организации.

Структура заемных средств в течение рассматриваемых нами периодов претерпела ряд изменений. Доля кредиторской задолженности поставщикам и другим кредиторам за 2007г. снизилась на 91 тыс. руб., на конец 2008г. возросла на 91 тыс. руб., а на 01 января 2008г. составила 73 тыс. руб., по сравнению с 2008г. снизилась на 68 тыс. руб. или на 48,23%.

Кредиторской задолженности за товары, работы, услуги перед поставщиками и подрядчиками в 2006 году не было, а в 2007 году данная задолженность составляет 1 тыс. руб., что в общей задолженности 2%, в 2008г. – 71 тыс. руб. (50,35%), в 2009 году задолженности нет. Можно сделать вывод, что организация по отношению к своим поставщикам и подрядчикам ведет себя добросовестно. Своевременный расчет за товары также имеет положительный момент для налогообложения вычет по налогу на добавленную стоимость у предприятия выше. Однако хочется также обратить внимание на то, что предприятие не учитывает того, что кредиторская задолженность предприятия по расчетам за товары, работы, услуги является дешевым источником покрытия потребности предприятия в оборотных средствах. В статье прочие кредиторы отражаются суммы авансов, поступившие от покупателей и заказчиков. В приведенных расчетах мы видим, что сумма задолженности перед покупателями и заказчиками из года в год снижается. Это свидетельствует о том, что предприятие своевременно поставляет товары и предоставляет услуги заказчикам. Такое положение на рынке создает преимущество перед конкурентами, возрастает имидж предприятия, повышается конкурентоспособность.

В целом можно сказать, что балансы соответствуют признакам «хорошего» баланса:

1) валюта баланса в конце отчетного периода увеличивается по сравнению с началом периода – 2006г. - 231 тыс. руб., 2007г. – 180 тыс. руб., 2008г. – 333 тыс. руб., 2009г. – 388 тыс. руб.;

2) темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;

3) собственный капитал организации должен превышать заемный и темпы его роста должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;

4) темпы прироста дебиторской задолженности и кредиторской задолженности должны быть примерно;

5) доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;

6) в балансе должны отсутствовать статьи «Непокрытый убыток».

Финансовый результат деятельности организации выражается в изменении величины его собственного капитала за отчетный период. Способность фирмы обеспечить неуклонный рост собственного капитала может быть оценена системой показателей финансовых результатов. Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности организации представлены в форме №2 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Показатели финансовых результатов составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела. Анализ каждого слагаемого прибыли предприятия позволяет выбрать наиболее важные направления активизации деятельности организации. В ходе анализа рассчитывают следующие показатели:

1. Абсолютное отклонение:

±∆П=П1-П0, (2.4.)

где П0 – прибыль базисного периода

П1– прибыль отчетного периода

∆П – изменение прибыли.

2.Темп роста =П1/П0 х 100%. (2.5.)

3. Уровень каждого показателя относительно выручки от продажи (%)

Пi / В0 х 100%. (2.6.)

4.Изменение структуры:

±У= УП1 - УП0; (2.7.)

(уровень отчетного периода – уровень базисного периода).

Хочется отметить также, что третий расчет производят и относительно суммы брутто-прибыли и относительно прибыли до налогообложения.

Из приведенных расчетов видно, что выручка от продажи товаров и оказании услуг относительно 2006г. возрастает, за исключением 2007г., причины снижения выручки были изложены выше. Уровень себестоимости проданных товаров по отношению к выручке практически не изменяется и находится в исследуемом нами периоде в диапазоне 73,5 - 78,4%. Особенно следует отметить, что уровень себестоимости в выручке 2008 и 2009 годов одинаковы 74,1% и 74,2%. Это свидетельствует о том, что стоимость покупных товаров стала ниже, значит, предприятие получило более выгодные контракты на приобретение.

Коммерческие расходы в фирме с каждым годом возрастают. Данное увеличение связано с увеличение персонала предприятия, ЕСН, возрастает стоимость аренды и стоимость предоставления услуг связи, а также рекламных расходов. Однако на прибыль от продаж данное увеличение не оказывает отрицательного воздействия, она увеличивается. Следует отметить снижение операционных расходов организации, однако в общей структуре прибыли этот показателей не играет большой роли. Налог на прибыль, как и любой другой налог, – «это безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований». Любое предприятие стремится снизить свои налоговые платежи. В данной организации из форм №2 видно, что налог на прибыль к 2009г. возрастает. Относительно выручки от продаж уровень налога на прибыль и иных аналогичных платежей находится в пределах 0,77% - 1,16%. Чистая прибыль организации возрастает с каждым годом, а это свидетельствует о стабильном финансовом положении организации, хотя ни одна организация не застрахована от форс-мажорных обстоятельств. Доля чистой прибыль в обществе была направлена на формирование резервного капитала, выплату материальной помощи работникам, покрытие убытков прошлых лет.

Обобщая проведенный нами анализ, можно сделать следующие выводы:

- основные финансовые показатели предприятия подвержены устойчивому росту;

- прибыль организации возрастает;

- однако следует обратить внимание на увеличение дебиторской задолженности;

- фирме следует провести более детальный анализ кредиторской задолженности, ее структуры и темпов роста.

1. Планирование аудита

Данная организация не подлежит обязательному аудиту. Поэтому аудиторская проверка в организации не проводилась. Аудиторская организация при проведении аудита должна составить письмо обязательство на проведение проверки и осуществить определенные процедуры.

Аудиторская проверка ограничена во времени. Для обеспечения качества работы необходимо планировать процесс проверки, для чего необходимо разработать и документально оформить программу аудита, в которой указывают:

1.Цель аудита.

Цель аудита продаж и их финансовых результатов – проверка правильности формирования финансового результата от обычного вида деятельности, выявление недочетов в бухгалтерской и финансовой работе предприятия, а также внесение конкретных предложений по устранению имеющихся недостатков и недопущению их в дальнейшем.

2.Основные участки работы предприятия и разделы учета, подлежащие проверке:

а) проверка первичных документов;

б) проверка синтетического и аналитического учета;

в) проверка себестоимости;

г) проверка расходов, отнесенных на финансовый результат;

д) проверка формирования финансового результата.

3.Характер проверки (метод):

а) сплошная;

б) выборочная;

в) визуальная

и т.д.

По каждому проверяемому участку нужно определить характер проверки. Например, проверка первичных документов может быть выборочной, а проверка синтетического и аналитического учета – сплошная.

4.Закрепление обязанностей за членами бригады

5. Предполагаемая продолжительность проверки и сроки ее начала и окончания.

Программа аудиторской проверки представляется руководству проверяемого предприятия для ознакомления и согласования содержания объекта и этапов проверки. По просьбе руководства в программу могут вноситься изменения и дополнения. Также, программа может быть скорректирована с учетом организации и эффективности внутреннего контроля на предприятии.

Аудиторская проверка в среднем должна продолжаться от двух до четырех недель. Ее продолжительность зависит от объема проверки, количества аудиторов, квалификации специалистов, состояния и качества ведения бухгалтерского учета. Временными правилами установлено, что длительность аудиторской проверки не должна превышать более двух месяцев.

Важное значение приобретает выработка стратегии проверки с учетом специфических особенностей каждого экономического субъекта.

Стадия проверки предусматривает:

1) сбор информации для составления программы проверки;

2) изучение собранной информации;

3) предварительную оценку аудиторского риска;

4) определение глубины, существенности и продолжительности проверки по счетам.

Стратегия иногда формируется в виде плана проверки. Цель плана проверки:

предварительно определить объем и характер необходимых тестов;

определить затраты времени по их проведению;

иметь доказательства обоснованности выполнения аудита и качества его проведения у данного клиента.

Большое значение при планировании аудиторской проверки имеют рабочие документы аудитора. Ход аудиторской проверки и ее результаты должны быть документально оформлены. Зарубежные аудиторские фирмы, к решению вопросов ведения рабочих документов аудитора, подходят индивидуально. Такие документы являются конфиденциальными и методика их ведения составляет коммерческую тайну аудиторской фирмы.

Рабочие Состав и количество аудиторских документов определяется аудитором в каждом конкретном случае, при этом решающее значение имеет цель составления рабочих документов, а именно:

планирование аудиторской проверки;

документальное подтверждение выполненных аудитором процедур, работ;

сбор материалов по проверке финансовой отчетности с последующим их обобщением;

составление аудиторского отчета и подготовка заключения о финансовой отчетности;

осуществление текущего контроля самим аудитором, за ходом выполнения аудита в соответствии с планом и программой;

обеспечение юридической обоснованности в проведении аудита и его законности;

контроль рабочего времени аудитора и обоснованность оплаты его труда;

контроль качества проведенной проверки;

документарное оформление установленного или определенного самим аудитором аудиторского риска с указанием его величины и др.

1. Аудит финансовых результатов фирмы «Студент»

При аудиторской проверке составляется план проверки и программа. На протяжении всей аудиторской проверки аудитор пользуется информацией, которая содержится в документах бухгалтерского учета и отчетности. В связи с этим, проверка правильности постановки и состояния бухгалтерского учета, является одной из основных задач.

К документам бухгалтерского учета и отчетности, которыми пользуется аудитор, относятся:

Главная книга.

Журналы-ордера.

Оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам.

Накопительные и группировочные ведомости.

Карточки аналитического учета, материальных ценностей и расчета.

Лицевые счета.

Расчетно-платежные ведомости по заработной плате.

Отчеты кассира.

Первичные документы и справки, послужившие основанием совершения записи в учетные регистры хозяйственных операций.

Основной объем информации о финансово-хозяйственной деятельности содержится в балансе предприятия на определенную отчетную дату. Поэтому именно эти данные должен подтвердить аудитор и нотариально отразить в аудиторском заключении. Так как показатели баланса и других форм бухгалтерской отчетности заполняются на основании данных главной книги и других форм синтетического учета, аудитор должен проверить взаимоувязку показателей к этим. При установлении расхождения показателей по данным синтетического учета, необходимо проверить расхождения по аналитическим счетам. Аудитор также проверяет наличие взаимоувязки аналитического и синтетического учета по бухгалтерским счетам на начало и конец отчетного периода.

Предприятие заинтересовано в получении прибыли. А значит товары (работы, услуги) должны дойти до конечных потребителей. В обществе поиском клиентов, представлением информации об ассортименте и качестве товаров (работ, услуг) занимаются менеджеры. Каждый менеджер имеет свою базу клиентов, оформляет им заказы, удовлетворяет их запросы.

В ходе аудиторской проверки правильности учета отгрузки и реализации продукции и расходов, связанных со сбытом продукции (коммерческих расходов) должно быть подтверждено, что:

- операции по продаже надлежащим образом санкционированы;

- на счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные сделки по продаже;

- продажа своевременно отражена на соответствующих счетах учета;

- стоимостная оценка операций по продаже правильно определена;

- суммы продажи правильно классифицированы;

- суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции (работ, услуг) правильно отражены на соответствующих счетах.

Аналитические процедуры проверки предполагают сопоставление данных о продаже за месяц с:

данными других месяцев и всего цикла продажи;

ежемесячными прогнозами объемов продажи;

данными за соответствующий период прошлых лет.

Операции по продаже надлежащим образом санкционированы. Необходимо проверить соблюдение политики экономического субъекта в отношении предоставления кредитов покупателям, процедур доставки и ценообразования при выполнении ежедневных операций. Аудиторская проверка проводится путем сравнения фактических цен по различным видам продукции, условий оплаты транспортных расходов или доставки, указанных в счетах, с данными соответствующих документов, утвержденных руководством. Фактические цены и условия доставки можно узнать из счетов - фактур или товарно - транспортных накладных. Эти показатели могут быть сопоставлены с утвержденными прайс - листами, номенклатурой цен, иными документами, определяющими порядок и условия реализации.

Если продажные цены или условия продажи продукции определяются индивидуально для каждого заказчика, то необходимо удостовериться в том, что они были надлежащим образом санкционированы уполномоченным на это сотрудником экономического субъекта (например, начальником отдела продаж).

В случае, если продажи базируются на выполнении нескольких крупных договоров, сумма и описание фактически доставленных товаров или оказанных услуг должны быть связаны с условиями этих соглашений. Устанавливая цены на товары, предприятие пытается привлечь к себе как можно больше покупателей. При этом при различных сделках цена на товар может быть различной. Когда цены, которые предприятие установило для сделки, отклоняются от рыночных более чем на 20 процентов, у фирмы могут возникнуть проблемы с налоговой инспекцией. К настоящему моменту арбитражная практика по этой проблеме складывается в пользу налогоплательщиков – слишком запутанной является статья 40. Тем не менее, чиновники до сих пор регулярно судятся с организациями по поводу рыночных цен.

При аудите продаж данный аспект обязателен для проверки. При аудиторской проверки продаж фирмы «Студент» обнаружено, что цены для некоторых клиентов отличаются более чем на 20%. Поэтому аудитору необходимо дать рекомендации для более грамотного оформления скидок.

Планом счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н для отражения расчетов с покупателями и заказчиками предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

За время работы на рынке Вологодской области у организации появились постоянные клиенты, которые приобретают товары на протяжении нескольких лет. В связи с тем, что в учетной политики фирмы зафиксирован метод учета «по отгрузке», право собственности на товары покупателям предоставляется в момент отгрузки товаров, оказания услуг и предоставления товарных документов. Задолженность покупателя (заказчика) отражается независимо от того, получены от него деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или нет.

Рассмотрим, как операции по расчетам с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете.

Пример. Фирма получила заказ на отгрузку канцтоваров. Первый этап работы с покупателем - формирование заказа. Чтобы клиенту было удобно определиться с заказом помогает менеджер организации. На заказ выписывается счет. При отгрузке товаров выписывается товарная накладная и счет – фактура. Товарная накладная содержит сведения о покупателе и поставщике, номер накладной, дату выписки, наименование товара, единицы измерения, цену за одну единицу, общую стоимость количества отгруженного товара без НДС, ставку налога на добавленную стоимость, сумму налога, общую сумму. Подписывают накладную лица, утвержденные приказом руководителя, а также бухгалтер. Один экземпляр товарной накладной передается покупателю, а второй вместе с доверенностью и счет - фактурой возвращается в организацию. Перечень реквизитов, которые должен содержать счет – фактура приведен в пунктах 5 и 6 статьи 169 Налогового кодекса РФ. Подписывает счет – фактуру директор и бухгалтер, с расшифровкой подписей. Из приведенного примера видно, что отгрузка товаров осуществлена без предварительной оплаты, записи, которые были сделаны бухгалтером в учете приведены в таблице 4.1. Выставленный счет – фактуру необходимо зарегистрировать в журнале учета, выставленных счетов - фактур и отразить в книге продаж. При этом, в приведенном примере, в графе “оплата” записи были совершены дополнительно, так как на момент регистрации в книге покупок товар не оплачен. Датой оплаты товара будет поступление денежных средств на расчетный счет организации.

Таблица 4.1

**Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями с последующей оплатой**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Число | Д | К | Операция | Документ | Сумма (руб.) |
| 18.02.04 | 62.1 | 90.1 | Отгружены товары покупателю.  Выручка | Накладная | 8018,17 |
| 18.02.04 | 90.2 | 41.4 | Отгружено со склада.  Списана себестоимость товаров | Накладная | 5977,99 |
| 18.02.04 | 90.3 | 68.2 | Начислен НДС | Счет – фактура | 1223,11 |
| 24.02.04 | 51 | 62.1 | Поступления от покупателей. Оплата задолженности | Выписка банка | 8018,17 |

Таким образом, мы видим, что нарушений по учету расчетов не обнаружено. В настоящее время большинство предприятий прежде, чем произвести отгрузку товаров (продукции) или оказать услуги требуют предварительной оплаты. В договор включают условие, что продукция будет отгружена, только после получения предоплаты, причем предоплата может быть как частичной (обговаривается с клиентом процент от общей стоимости или определенная сумма), так и стопроцентной. Полученный аванс является гарантией того, что покупатель выполнит свои обязательства по договору.

Если в счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) покупатель перечислил аванс, он отражается на счете 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным".

Для проверки аналитического учета бухгалтер использует акт сверки расчетов. Аудитор может воспользоваться данным документом для проверки оплаты товаров. Если при сверке обнаружиться расхождение, то в бухгалтерский учет необходимо внести изменения. Но перед внесением изменений необходимо проверить первичные документы, провести встречную проверку. Для исправления ошибок можно воспользоваться несколькими способами.

Пример. В бухгалтерском учете фирмы аудитором обнаружена ошибка в выписке документов. На одну и туже сумму выписано два документа: выписана товарная накладная №635 сумма 615,46 руб., в этот же день был выписан акт на оказание услуг на эту же сумму. Аудитор предлагает внести бухгалтеру фирмы исправления бухгалтерских проводок способом красного сторно (табл. 4.2).

Таблица 4.2

**Журнал операций при обнаружении ошибок**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Число | Д | К | Операция | Документ | Сумма (руб.) |
| 16.11.05 | 62.1 | 90.1 | Оказаны услуги заказчику | Накладная | 615,46 |
| 16.11.05 | 90.3 | 68.2 | Начислен НДС | Счет – фактура, журнал регистрации счет – фактур, книга продаж | 93,88 |
| 16.11.05 | 62.1 | 90.1 | Оказаны услуги заказчику | Акт | 615,46 |
| 16.11.05 | 62.1 | 90.1 | Оказаны услуги заказчику | Накладная | 615,46 |
| 16.11.05 | 51 | 62.1 | Поступили денежные средства от покупателя |  | 615,00 |

На счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные сделки по продаже. При проведении этого теста необходимо обратить внимание на возможность возникновения двух видов ошибок:

данные по реально совершенным операциям не отражены в учете;

на счетах отражены фиктивные операции.

Подобные ошибки могут приводить соответственно к занижению или завышению стоимости активов и сумм продажи. Проверка полноты и достоверности отражения сумм продажи на счетах бухгалтерского учета является частью проверки эффективности системы внутреннего контроля.

При проверке достоверности отражения сумм от продажи продукции, товаров следует выборочно сверить ряд записей в регистрах учета продаж с данными первичных документов (товарно-транспортных накладных и т.д.), а также с документами, свидетельствующими о приеме отгруженной продукции, для подтверждения того, что товары были действительно доставлены, и право собственности на них перешло от продавца к покупателю. В дополнение к этому необходимо также проверить условия поставки для точного определения момента перехода права собственности.

Проверка полноты учета продаж может быть эффективно осуществлена путем выборочной сверки данных товарно-транспортных накладных (или заменяющих их документов) отдела продаж со счетами - фактурами и данными бухгалтерского учета. При проведении этой проверки аудитор должен быть уверен, что все товарно-транспортные накладные собраны и надлежащим образом хранятся в отделе продаж. Это можно сделать путем анализа порядковой нумерации этих документов.

При проверке достоверности данных исходным пунктом является регистр учета продажи. На основе данных этого регистра делается выборка номеров счетов, которые затем сверяются с товарно-транспортными накладными и заказами на покупку, полученными от заказчиков (покупателей). Относительно фирмы «Студент» можно сделать вывод, что накладные хранятся в надлежащем порядке, однако в фирме не созданы резервные копии по хранению регистров налогового учета.

При проверке полноты учета, напротив, исходным пунктом служат товарно-транспортные накладные. Делается выборка товарно-транспортных накладных, данные которых сверяются с данными счетов - фактур и регистра учета продажи.

Своевременность отражения продажи. Счета на продажу должны выставляться и данные о реализации учитываться своевременно, т.е. по мере совершения операции (отгрузки) с отнесением к соответствующим периодам. Это предотвращает риск случайных пропусков данных в учете. При проверке своевременности учета продажи, как правило, сопоставляются даты, указанные в товарно-транспортных накладных, с датами соответствующих счетов - фактур, датами записей по счетам учета реализации и дебиторской задолженности. Значительные расхождения в датах свидетельствуют о потенциальных проблемах своевременности учета реализации. Правильная стоимостная оценка операций по продажам. Точный расчет суммы продаж влияет на правильное выставление счетов - фактур за отгруженные товары, выполненные работы, оказанные услуги и последующее отражение этих данных в бухгалтерских регистрах.

Проверка правильности оценки продажи включает пересчет данных учета для выявления возможных математических ошибок. Как правило, подсчитываются итоговые суммы счетов - фактур либо осуществляется проверка контрольных документов, подготовленных самостоятельно.

Суммы продажи правильно классифицированы. Помимо полного и достоверного учета данных о проданной продукции (выполненных работах, оказанных услугах), важно также, чтобы эти данные были правильно классифицированы в Отчете о прибылях и убытках. В ходе проверки классификации операций необходимо на основании первичных документов определить правильность корреспонденции счетов в регистре учета продажи и правильность разноски по Главной книге.

При проверки формирования выручки следует обратить внимание на счет 90 «Продажи». К счету 90 должны быть открыты субсчета:

90/1 – «Выручка»

90/2 – «Себестоимость продаж»

90/9 – «Прибыль/убыток от продаж»

Если организация является плательщиком НДС и других налогов, то должны быть открыты соответствующие субсчета:

90/3 – «Налог на добавленную стоимость»

90/4 – «Акцизы»

90/5 – «Экспортные пошлины».

Относительно объекта исследования можно сделать вывод, что отражение хозяйственных операция на счетах учета осуществляется правильно. Особо следует отметить, что при отгрузке канц. Товаров используется два вида НДС 18% и 10%. Нарушений обнаружено не было.

Следует обратить внимание на порядок отражения реализации товаров на счете 90. Выручка отражается записью

Д-т 62 К-т 90/1

Одновременно с отражением выручки списывается себестоимость

проданных товаров (доход от продажи которых учтен по кредиту субсчета 90/1)

Д-т 90/2 К-т 41

Сразу после отражения в учете выручки и списания себестоимости начислены налоги, являющиеся составной частью цены (НДС). Они отражаются проводкой

Д-т 90/3 К-т 68.

По итогам каждого месяца определяется финансовый результат от продаж:

Если финансовый результат положителен, то заключительными оборотами месяца прибыль списывается

Д-т 90/9 К-т 99

Если финансовый результат отрицателен, то убыток списывается

Д-т 99 К-т 90/9

На конец каждого месяца счет 90 сальдо не имеет. Однако все субсчета счета 90 в течение года сальдо иметь могут, и их величина будет увеличиваться, начиная с января отчетного года. При этом субсчет 90/1 в течение года может иметь только кредитовое сальдо. А субсчета 90/2, 90/3, – только дебетовое сальдо. Субсчет 90/9 может иметь как дебетовое сальдо (прибыль), так и кредитовое сальдо (убыток). В конце года все субсчета, открытые к счету 90 должны быть закрыты: - Кредитовое сальдо субсчета 90/1 закрывают проводкой: Д-т 90/1 К-т 90/9 - Дебетовые сальдо субсчетов 90/2, 90/3, , закрывают проводками: Д-т 90/9 К-т 90/2 (90/3).

Аудитору следует учитывать, что право собственности на товар, передаваемый по бартерному договору, переходит от продавца к покупателю только после того, как получено имущество передаваемое взамен. До этого момента товар, переданный покупателю по бартерному договору, учитывается на счете 45 «Товары отгруженные». Выручку от реализации продукции или товаров по товарообменному договору следует отразить в бухгалтерском учете (Д-т сч. 62, К-т сч. 90/1) одновременно после исполнения обязательств передачи соответствующих товаров обеими сторонами. При аудите фирмы «Студент» таких операций не обнаружено.

При аудите операций по реализации продукции необходимо обратить внимание на учет расходов, связанных со сбытом продукции. Они учитываются на счете 44 «Расходы на продажу».

Счет 44 "Расходы на продажу" предназначен для обобщения информации о расходах, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг.

В организациях, осуществляющих торговую деятельность, на счете 44 "Расходы на продажу" могут быть отражены, в частности, следующие расходы (издержки обращения): на перевозку товаров; на оплату труда; на аренду; на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря; по хранению и подработке товаров; на рекламу; на представительские расходы; другие аналогичные по назначению расходы.

По дебету счета 44 "Расходы на продажу" накапливаются суммы произведенных организацией расходов, связанных с продажей продукции, товаров, работ и услуг. Эти суммы списываются полностью или частично в дебет счета 90 "Продажи". При частичном списании подлежат распределению расходы на транспортировку (между проданным товаром и остатком товара на конец каждого месяца). В ООО «Фирма «Студент» таких расходов нет, однако при налоговой проверке может возникнуть вопрос о том, как фирма доставляет товары на свой склад.

Аналитический учет по счету 44 "Расходы на продажу" ведется по видам и статьям расходов.

Деятельность торгового предприятия в наибольшей степени зависит от объема его продаж и издержек обращения. Основную функцию при этом играет маркетинговая политика организации, производительность труда (для торгового предприятия – деятельность отдела сбыта и менеджеров). Анализ производительности труда и объема товарооборота представлен в таблице 4.3.

Таблица 4.3

**Анализ производительности труда и товарооборота**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г | 2008 г | Абс. откл. | Относ. откл. | 2009г. | Абс. откл. | Относ. откл. |
| Численность, чел. | 9,00 | 7,00 | -2,00 | 77,78 | 9,00 | 2,00 | 128,57 |
| Производительность труда, руб. | 282871,60 | 359651,16 | 76779,55 | 127,14 | 290039,94 | -69611,22 | 80,64 |
| Товарооборот, руб. | 2545844,43 | 2517558,09 | -28286,34 | 98,89 | 2610359,42 | 92801,33 | 103,69 |

Анализ таблицы показывает, что производительность труда в 2008 году падает. Но если сравнивать с 2007 годом производительность стала выше. Оценивая производительность труда торговой фирмы, необходимо в сравнении с товарооборотом и численностью. Так в 20089 году производительность самая высокая, численность на 2 человека ниже, в товарооборот по сравнению с 2007 годом упал на 28 286,34 руб. Таким образом можно сделать вывод, что уменьшение численности персонала приводит к увеличению производительности, но не всегда к увеличению товарооборота.

Оценивая деятельность торговой организации необходимо остановится на издержках обращения, так как они занимают не последнее место в формировании дохода. Статьи издержек обращения или как в тороговой организации принято их классифицировать – расходы на продажу представлены в таблице 4.4.

Таблица 4.4

**Оценка издержек обращения**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2007 г. | 2008 г. | Откл. Абсол. | Откл. Относит. | 2009 г. | Откл. Абсол. К 2007 г. | Откл. Относит. К 2007г. |
| З/плата | 177304,53 | 145651,41 | -31653,12 | 82,15 | 207636,53 | 61985,12 | 142,56 |
| Есн | 66416,93 | 51953,22 | -14463,71 | 78,22 | 74079,90 | 22126,68 | 142,59 |
| Аренда, реклама | 268551,83 | 254694,54 | -13857,29 | 94,84 | 291090,93 | 36396,39 | 114,29 |
| Командировачные расходы | 19870,92 | 2480,10 | -17390,82 | 12,48 |  | -2480,10 | 0,00 |
| Матераилы | 6094,05 | 5365,58 | -728,47 | 88,05 | 2627,06 | -2738,52 | 48,96 |
| Амортизация и списание ОС | 7244,49 | 2897,16 | -4347,33 | 39,99 | 7681,81 | 4784,65 | 265,15 |
| Итого | 545482,75 | 463042,01 | -82440,74 | 84,89 | 583116,23 | 120094,22 | 125,93 |

Оценивая приведенные расчеты можно сделать вывод, что к концу 2008 года коммерческие расходы возрастают. Наибольший процент отклонения от 2007 г. составило увеличение амортизации и списание ОС ( в настоящий момент на расходы можно списывать ОС до 20 000 руб., ПБУ 6/01). Однако, если анализировать суммы, то наибольшую часть составляет арендные платежи и рекламные расходы, второе место занимает заработная плата. Прочие расходы – командировочные расходы и списание материалов занимают последнее место.

Заработная плата работников – это один из стимулов повышения производительности труда. В 2007 году происходит снижение суммы заработной платы, такое положение естественно, когда увольняются сотрудники или уходят в отпуска (декретный, уход за детьми). Если сравнивать период 2008 и 2006 годов, можно отметить, что при одинаковом количестве сотрудников увеличение заработной платы составило около 30 000 руб., что является положительным моментом в деятельности организации.

Повышение или понижение уровня заработной платы естественно ведет за собой понижение или повышение суммы единого социального налога. В настоящее время проводится обширная работа по легализации заработной платы и уплате ЕСН. От страховых начислений зависти будущая пенсия сотрудника.

Суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции правильно отражены. Полнота отражения данных о продаже в регистре учета расчетов с покупателями и заказчиками имеет важное значение, поскольку влияет на возможность экономического субъекта контролировать оплату непогашенной дебиторской задолженности.

Во многих случаях разноска данных на счетах учета дебиторской задолженности в Главной книге основывается не на данных регистра учета продажи, а на данных журналов - ордеров по учету дебиторской задолженности, которые включают не только сведения о выставленных за период счетах, но и информацию о полученных платежах. В этом случае необходимо проверить, что сумма выставленных счетов, указанная в журналах - ордерах по учету дебиторской задолженности, соответствует сумме продаж по регистру учета продажи. Кроме того, необходимо удостовериться, что данные журналов - ордеров по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками надлежащим образом разнесены по соответствующим счетам Главной книги.

К счету открыты субсчета:

91.1 "Прочие доходы";

91.2 "Прочие расходы";

91.9 "Сальдо прочих доходов и расходов".

На субсчете 91.1 "Прочие доходы" учитываются поступления активов, признаваемые прочими доходами (за исключением чрезвычайных). Аналитический учет ведется по каждой операции, по которой формируются прочие доходы (субконто "Прочие доходы и расходы", только обороты). Каждая операция - элемент справочника "Прочие доходы и расходы)").

На субсчете 91.2 "Прочие расходы" учитываются прочие расходы (за исключением чрезвычайных). Аналитический учет ведется по каждой операции, по которой формируются прочие расходы (субконто "Прочие доходы и расходы", только обороты). Каждая операция - элемент справочника "Прочие доходы и расходы)").

Субсчет 91.9 "Сальдо прочих доходов и расходов" предназначен для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Аналитический учет на субсчете не ведется.

Счет 99 "Прибыли и убытки" предназначен для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году. К счету 99 "Прибыли и убытки" открыты следующие субсчета:

99.1 "Прибыли и убытки",

99.2 "Налог на прибыль".

Счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации.

К счету открыты субсчета:

84.1 "Прибыль, подлежащая распределению",

84.2 "Убыток, подлежащий покрытию",

84.3 "Нераспределенная прибыль в обращении",

84.4 "Нераспределенная прибыль использованная".

Относительно объекта исследования можно отметить следующие позиции по учету на сч. 99:

- при получении прибыли начисляется налог на прибыль ежеквартально;

- сумма прибыли списывается на сч.99

Относительно сч.84 можно выделить две операции:

- создание резервного фонда согласно устава организации;

- выплата материальной помощи.

1. Рекомендации по результатам аудита

аудит финансовый результат продажа

В ходе проведенной аудиторской проверки продаж и финансового результата фирмы «Студент» установлено, что при первичном учете расчетов с покупателями организацией применяются унифицированные формы документов (накладная, счет – фактура, справка и т.д.), первичные документы от поставщиков принимаются к учету после проверки бухгалтером. Однако следует отметить, что в организации отсутствует хронологическая регистрация документов. Для более рациональной организации документооборота на предприятии, по нашему мнению, необходимо ввести регистрацию входящих и исходящих документов. Данная регистрация может помочь в решении спорных моментов при расчетах не только с покупателями и поставщиками, но и с налоговыми органами, органами исполнительной власти. Согласно правилам ведения журналов учета полученных и выставленных счетов – фактур, книг покупок и книг продаж счет – фактуры подшиваются в журналы, книги покупок и продаж в организации заполняются автоматически. Но в связи с тем, что поступление денежных средств и расчеты с поставщиками иногда производятся после выписки первичных документов следует напомнить бухгалтеру, что необходимо внимательно отслеживать поступление и оплату денежных средств за товары (услуги) и вносить дату расчетов в сформированные книги продаж и покупок.

Работа на предприятии со многими клиентами и поставщиками ведется без заключения договоров. Сокращение бумажных документов является плюсом для работы бухгалтера. Однако такое положение вещей является отрицательным моментом при выяснении обстоятельств недопоставки товара, поставка с задержкой, брака, в регулировании платежей.

Аудитором обнаружено, что ООО «Новация» на протяжении двух лет имело задолженность перед фирмой за поставленные товары, однако претензия в адрес дебитора не была составлена, а задолженность отражается как краткосрочная, что является нарушением. Совет аудитора – составить претензию и отправить ее в адрес должника, внести исправления в отчетность и регистры бухгалтерского учета.

Необходимо внести коррективы при установлении цен на товары. Если цены отклоняются от рыночных более чем на 20 процентов, у фирмы могут возникнуть проблемы с налоговой инспекцией. Статьей 40 НК РФ предоставлено инспекторам право доначислить налоги и насчитать пени исходя из рыночных цен. Поэтому для избегания данного прецедента фирме необходимо в договорах описывать все условия сделки, так как пункт 9 статьи 40 НК РФ гласит, что инспекторы, проверяя цены предприятий, обязаны учитывать все условия сделок.

Для целей анализа и правильной оценки финансового состояния организации следует постоянно изучать показатели оборачиваемости дебиторской задолженности. Это возможно только на основе ежемесячного аналитического учета расчетов с потребителями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками по срокам образования дебиторской и кредиторской задолженности, например, до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до 1 года. Такой аналитический учет позволит получить четкую картину состояния расчетов с контрагентами, выявить суммы просроченной задолженности. Несписание просроченной кредиторской задолженности может привести к занижению налоговой базы и наложению штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы налога и пени за каждый день просрочки в размере 1/300 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ. Для систематизации учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации следует завести картотеку напоминаний, ежеквартальных инвентаризаций состояния расчетов с контрагентами. Так как сейчас такая инвентаризация проводится только по приказу руководителя. Поэтому в учетную политику организации необходимо внести дополнение, инвентаризация расчетов проводится один раз в квартал, перед составлением отчетности и в случаях предусмотренных законодательством РФ.

Выводы и предложения

В условиях перехода России к рыночным отношениям проблема определения сущности различных показателей, относящихся к финансовым результатам деятельности предприятия, весьма актуальна. Обобщение информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, происходит на счете 90 «Продажи». Следует обратить внимание на то, что этот счет закрывается ежемесячно и сальдо на отчетную дату не имеет.

Формируемая на основе данных бухгалтерского учета финансовая информация позволяет более полно охарактеризовать финансовые результаты деятельности предприятия.

При ознакомлении с экономической характеристикой организации выявлено, что происходит увеличение выручки от продажи товаров и оказании услуг: 2007г. - 2518 тыс. руб., 2610 тыс. руб. – 2008г., 2009г. – 3455 тыс. руб. Уровень себестоимости проданных товаров по отношению к выручке практически не изменяется и находится в исследуемом нами периоде в диапазоне 73,5 - 78,4%. Это свидетельствует о том, у организации заключены выгодные контракты на поставку товаров. В 2009г. прирост оборотных активов составил 16,52%, что соответствует и общему приросту активов организации. Прибыль организации возрастает на протяжении всех отчетных периодов и в 2009г. ее размер составил 304 тыс. руб. Однако, фирме следует обратить внимание на увеличение дебиторской задолженности, а также провести более детальный анализ кредиторской задолженности и ее темпов роста. Сумма дебиторской задолженности с 2006г. по 2009г. возросла на 42 тыс. руб., что составляет 233,33%. За 2007г. увеличение составило 4 тыс. руб., за период 2007-2008гг. 26 тыс. руб., за 2009г. 12тыс. руб. Кредиторской задолженности за товары, работы, услуги перед поставщиками и подрядчиками в 2006 году не было, а в 2007 году данная задолженность составляет 1 тыс. руб., что в общей задолженности 2%, в 2008г. – 71 тыс. руб. (50,35%), в 2009 году задолженности нет.

В ООО «Фирма «Студент» для организации бухгалтерского учета используется бухгалтерская программа 1С Предприятие, версия 7.7. При использовании средств вычислительной техники экономится огромное количество времени необходимое для рутинных операций и бухгалтер может больше времени уделять аналитической работе. Однако и при машинной обработке могут быть допущены ошибки, которые были обнаружены при проведении аудита.

В целях наиболее эффективной организации аудиторской проверки в рамках работы составлена программа аудиторской проверки продаж и их финансовых результатов, представлен тематический тест для проведения проверок командировочных расходов, на основе которого можно разработать тесты для проверки других участков, влияющих на финансовый результата от продаж. При проведении аудиторской проверки на предприятии выявлены некоторые нарушения, исправление которых отражено в рамках работы. Аудиторская проверка заканчивается составлением отчета аудитора и аудиторским заключением. Поэтому мы считаем, что логическим завершением нашей работы является составление аудиторского заключения по результатам аудита продаж и их финансовых результатов в ООО «Фирма «Студент».

Список используемой литературы

Нормативные акты:

1. Налоговый кодекс РФ.- Режим доступа: http//www.garweb.ru/project/mns
2. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации: Постановление Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88. - Режим доступа: http//www.garant.ru
3. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. №94н. Информационный экономико-правовой бюллетень «Фетида». Выпуск 34
4. Положение по бухгалтерскому учету “Бухгалтерская отчетность организации” ПБУ 4/99. Утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06.07.99г. № 43н//Финансовая газета. - 1999. - №45. - С.1-4.
5. Положение по бухгалтерскому учету “Доходы организации” ПБУ 9/99. Утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06.05.99г. № 32н//Российская газета. -1999. - №147. - С.5-6.
6. Положение по бухгалтерскому учету “Расходы организации” ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06.05.99г. № 33н//Российская газета. - 1999. - №147. - С.5-6.

Учебная литература:

1. Бычкова С.М. Практический аудит / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина; под ред. С.М. Бычковой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2009. – 176 с. – (Настольная книга специалиста).
2. Воронцов, Л.Д. Новые проблемы со скидками и способы их избежать/ Л.Д. Воронцов// Главбух. – 2009. - №4 – С. 22-26
3. Донцова, Л.В Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие/Л.В. Донцова, Н.А Никифорва. − М.: «Дело и Сервис», 2006. − 336 с.
4. Ковалева О.В., Бухгалтерский учет и аудит бухгалтерской отчетности коммерческих предприятий./ О.В. Ковалева, Ростов н/д: Феникс, 2005. 512 с.
5. Колос, Н.Н. Оптимизируем расчеты с партнерами в конце года/ Н.Н. Колос, Е.О. Потемина// Главбух. – 2008. - №23 – С. 58-62
6. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие/ Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА – М, 2005. – 635 с.
7. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие. – СПб.: Питер, 2007. – 416 с.: ил. – ( Серия «Мастера бухгалтерского учета»).
8. Разгулин, С.В. Контроль за ценами сделок. Статья 40 Налогового кодекса РФ/С.В. Разгулин, А.М. Губко, Е.М. Макарова// Главбух. – 2006. - №23 – С. 62-68
9. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. − Минск: «ООО Новое знамя», 2004. − 704 с.
10. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ: учеб. пособие/ Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004. – 479 с.
11. Стандарты аудиторской деятельности. 34 федеральных правила. Текст с изменениями и дополнениями на 2009г. Коллектив авторов, изд-во «Эксмо», 2009. – 437 с.
12. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2006 г. – 448 с.

Электронные ресурсы:

1. Аудит формирования финансовых результатов. Режим доступа: http://biznesmenov.net/article/a-108.html

**Аудиторское заключение**

Аудит продаж и их финансовых результатов

Директору ООО «Фирмы «Студент»

Нами, аудиторской группой, в соответствии со специальным аудиторским заданием, полученным от учредителя ООО «Фирмы «Студент», проведена проверка финансового результата упомянутой организации за 2009 г.

Ответственность за достоверность документов, подтверждающих совершенные операции по продажам, предоставленных для проверки, несет руководство организации.

В мою обязанность входило выражение мнения о состоянии данного участка деятельности организации, основанное на результатах проверки.

Работа проводилась в соответствии с российскими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

В соответствии с вышеназванными правилами (стандартами) была спланирована и проведена проверка согласно специальному аудиторскому заданию с целью получения достаточного уровня уверенности в том, что состав продаж и общая сумма финансового результата не содержат существенных искажений. Также в проверку входила оценка соблюдения организацией принципов ведения бухгалтерского учета, оценка налогового учета организации.

Мы считаем, что проведенная проверка является достаточным основанием для формирования мнения.

В ходе аудиторской проверки были рассмотрены используемые бухгалтерские принципы, оценки существенных статей, сделанные руководством компании, и представление финансовых отчетов в целом.

По нашему мнению, финансовые отчеты во всех существенных аспектах практически точно отражают положение организации в 2005 году г. в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами, в деятельности организации не обнаружено налоговых нарушений.

Руководитель аудиторской организации

(аудитор, работающий самостоятельно)

Аудитор

[Дата]