МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ ПМР

ПРИДНЕСТРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

им. Т.Г. ШЕВЧЕНКО

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра "Бухгалтерского учета, анализа и аудита"

*КУРСОВАЯ РАБОТА*

по дисциплине: "Аудит"

на тему: "Аудит проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями, покупателями. Авансы"

Выполнила:

студентка 405 группы, д/о

экономического факультета

Лаптева А.С.

Проверила:

преподаватель

Смаль В.М.

Тирасполь 2006 год

**Содержание**

Введение

Глава I. Организация аудиторской проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями. Авансы

1.1 Цели, задачи аудита расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Авансы

1.2 Необходимая правовая база при проведении проверки

1.3 Общий план и программа проведения проверки

Глава II. Аудиторская проверка расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями на ГУИПП "Типар"

2.1 Исходная информация

2.2 Аудиторские процедуры и сбор аудиторских доказательств

2.3 Составление отчета аудитора и аудиторского заключения

Глава III. Меры по совершенствованию

3.1 Улучшение нормативной базы

3.2 Повышение квалификации работников

3.3 Создание условий для работы аудитора

3.4 Внедрение системы внутреннего аудита

Заключение

Литература

Приложения

**Введение**

С возникновением новых форм предпринимательской деятельности, созданием акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, коммерческих банков, совместных предприятий возникла необходимость в создании аудиторских фирм, занимающихся аудиторским контролем.

Одним из наиболее важных разделов для проведения аудита является учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, учет расчетов по авансам.

Аудит этих расчетов наиболее актуален в сложившейся системе кредитных отношений и данная тема интересна для изучения.

Рассмотрим проведение аудита на материалах государственного унитарного издательско-полиграфического предприятия "Типар".

Данное предприятие является одним из первых полиграфических предприятий, образовавшихся в городе Тирасполе. Оно было основано в 1901 году М.А. Юдишевичем. Основным видом деятельности является полиграфия. Продукцией являются:

* газеты
* брошюры
* бланки
* книги
* проспекты
* афиши и др.

ГУИПП "Типар" расположено по адресу:

г. Тирасполь

ул. 25 Октября №99

Для раскрытия темы необходимо установить:

* цели и задачи аудита расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
* привести необходимую правовую базу;
* план и программу проведения проверки;
* исходную информацию;
* отчет и заключение аудитора;
* меры по совершенствованию.

Следует отметить, что на ГУИПП "Типар" существуют некоторые особенности учета, такие как использование счета 66 "Расчеты с покупателями и заказчиками по отгруженной, но неоплаченной продукции, товарам (работам, услугам)", а также учесть тот факт, что на ГУИПП "Типар" за рассматриваемый период не было движения по счету 61 "Расчеты по авансам выданным". Данное предприятие не практикует выдачу авансов.

Проведение аудита учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также расчетов по авансам на конкретном примере дает возможность понять ход поэтапного аудита, сущность применяемых методов и приемов, позволяет сделать выводы о работе предприятия и о перспективах его дальнейшего развития.

**Глава I. Организация аудиторской проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями. Авансы**

***1.1 Цели, задачи аудита расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Авансы***

Основная цель проверки – установить соответствие совершенных операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками действующему законодательству и достоверность отражения этих операций в бухгалтерской отчетности.

Согласно основной цели аудитору в первую очередь необходимо проверить наличие договоров с поставщиками и подрядчиками, правильность их оформления и соответствие содержания договоров экономическому смыслу совершенных сделок. При этом все сделки с поставщиками можно разделить на две группы в зависимости от предмета и сущности всех заключаемых договоров. В первую группу входят расчеты с поставщиками. Предмет договоров данной группы – приобретение любых товаров и имущественных прав. Основные формы заключаемых договоров в рамках этой группы: договор купли-продажи, договор поставки, договор энергоснабжения, договор мены. Во вторую группу входят расчеты с подрядчиками. Предметом договоров этой группы является выполнение определенной работы и сдача ее результата заказчику. Основные формы договоров: договор подряда, договор возмездного оказания услуг, договор на выполнение НИОКР. Подобное разделение на группы обусловлено тем, что специфика договоров внутри каждой из групп требует различных подходов при проведении аудита. В первую очередь это разница в используемых приемах сбора аудиторских доказательств и порядке построения аудиторской выборки.

В ходе аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками аудитор должен:

* проверить правильность оформления первичных документов по приобретению товарно-материальных ценностей и получению услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения кредиторской задолженности;
* подтвердить своевременность погашения и правильность отражения на счетах бухгалтерского учета кредиторской задолженности;
* оценить правильность оформления и отражения в учете предъявленных претензий;
* проверить списанные безнадежные к взысканию долги;
* проверить выданные авансы и полученные коммерческие кредиты.

При этом особое внимание должно быть уделено просроченной задолженности и задолженности с истекшим сроком исковой давности. Аудитору следует выяснить причины возникновения такой задолженности и уточнить, какие были приняты меры к ее взысканию. При наличии дебиторской задолженности необходимо установить дату и причину ее возникновения.

В случае если среди контрагентов предприятия есть поставщики-нерезиденты, осуществляющие поставки за иностранную валюту, следует выяснить, как велся учет курсовых разниц, и уточнить производился ли пересчет остатков по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на отчетную дату. При наличии поставщиков-резидентов, договоры на поставку от которых выражены в иностранной валюте (или в условных единицах), необходимо определить каким образом в учете отражались суммовые разницы, возникшие до даты принятия товарно-материальных ценностей (выполненных работ, оказанных услуг) к учету и после этой даты.

Основная цель поверки расчетов с покупателями и заказчиками – установить правильность ведения учета расчетов за реализованную (отгруженную) продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

В ходе аудита расчетов с покупателями и заказчиками должны быть решены следующие задачи:

* проверка правильности оформления первичных документов по реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности;
* контроль над выполнением условий договоров и контрактов;
* подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
* оценка правильности оформления и отражения в учете предъявленных претензий;
* проверить правильность отражения в учете сумм неистребованной дебиторской задолженности по договорам поставки (купли-продажи и др.)
* проанализировать правильность оформления и отражения в учете полученных авансов, отражаемых на счете 64 "Расчеты по авансам полученным".

При проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями используются приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ, устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

При аудите расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов выясняется наличие всех оправдательных документов, а при необходимости проводятся встречные сверки в банке или у покупателя, поставщика.

Аудитор, исходя из конкретных целей аудита расчетов, устанавливает: правильность и завершенность сумм, относимых к дебиторской задолженности; право собственности организации на подлежащие оплате ценности; обоснованность оценки сумм дебиторской задолженности, включаемой в баланс; правильность корреспонденции и отражения на счетах дебиторской задолженности; обоснованность отнесения дебиторской задолженности к соответствующему периоду; арифметическую точность и соответствие статей дебиторской задолженности в балансе итогам учетных регистров и Главной книге; правильность раскрытия краткосрочной, долгосрочной и просроченной дебиторской задолженности в финансовой отчетности.

***1.2 Необходимая правовая база при проведении проверки***

Аудитор выходя на проверку учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и по учету авансов должен быть проинформирован и знать на основании чего он будет проверять.

В соответствии с требованиями действующего законодательства аудиторские фирмы должны разрабатывать и утверждать методики аудиторских проверок финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов. Аудиторы должны осуществлять аудиторскую проверку только в соответствии с разработанными в фирме методиками.

Большинство хозяйственных операций, отраженных в бухгалтерском и налоговом учете, являются сделками по тому или иному виду гражданско-правового договора. Любому аудитору в своей деятельности приходится сталкиваться с нормами гражданского законодательства, регулирующего договорные отношения.

1. Правила оформления договоров отражены в гражданском законодательстве (основной источник права – Гражданский Кодекс ПМР).
2. Закон "О бухгалтерском учете в ПМР"- настоящий закон регламентирует порядок бухгалтерского учета в ПМР для предприятий, учреждений и организаций.
3. Закон "Об аудиторской деятельности в ПМР" от 28 ноября 1995 г. – регламентирует аудиторскую деятельность на территории ПМР
4. Постановление Верховного Совета ПМР "О введении в действие закона ПМР об аудиторской деятельности в ПМР" от 28 ноября 1995г. № 721
5. Постановление Правительства ПМР о внесении изменений и дополнений в Постановление Правительства ПМР "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в ПМР" от 21 августа 1996г. №198
6. Закон 348-ЗИД-Ш от 3 ноября 2003г. "О внесении изменений и дополнений в Закон ПМР "О государственных муниципальных и унитарных предприятиях" Принят ВС ПМР 15 октября 2003 г.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций;
8. Стандарты и инструкции.

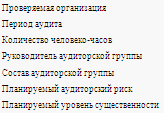
***1.3 Общий план и программа проведения проверки***

План и программа проведения аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями, авансов строятся с учетом результатов проверки системы внутреннего контроля данного раздела. При этом план аудита должен охватывать следующие основные направления проверки:

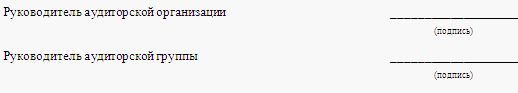
* правовая оценка договоров с поставщиками и подрядчиками, покупателями с позиций действующего законодательства;
* организация первичного учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями;
* организация бухгалтерского учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями;
* организация налогового учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями.

Содержание плана и программы проверки учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями приведены в таблице 1.3.1.

Таблица 1.3.1. **План аудита расчета с поставщиками и подрядчиками, покупателями**



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п. /п. | Планируемые виды работ | Период проведения аудита | Исполнитель | Примечания |
| 1. | Правовая оценка договоров с поставщиками  и подрядчиками, покупателями |  |  | При возникновении необходимости-  привлечение экспедитора |
| 2. | Аудит организации первичного учета расче-  тов с поставщиками и подрядчиками, покупателями |  |  |  |
| 3. | Аудит состояния задолженности перед  поставщиками подрядчиками, покупателями |  |  |  |
| 4. | Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете различных операций различных операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями |  |  |  |
| 5. | Проверка соответствия данных аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями данным сводного (синтетического) учета |  |  |  |
| 6. | Проверка организации налогового учета по  расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями |  |  |  |



Первый этап проведения аудита по расчетам с поставщиками и подрядчиками -правовая оценка договоров с позиций действующего законодательства. Необходимость проведения данной процедуры обусловлена тем, что в зависимости от правовой формы и условий договора различаются и варианты отражения в учете операций с поставщиками и подрядчиками, покупателями.

Таблица 1.3.2. **Программа аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями**

Проверяемая организация

Период аудита

Количество человеко-часов

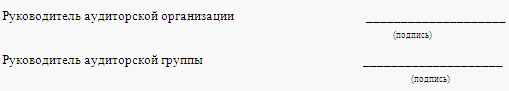
Руководитель аудиторской группы

Состав аудиторской группы

Планируемый аудиторский риск

Планируемый уровень существенности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Перечень аудиторских процедур  по разделам аудита | Период проведения аудита | Исполнитель | Рабочие документы аудитора | Примечания |
| 1.  1.1  1.2.  1.3. | Правовая оценка договоров с поставщиками и подрядчиками  Экспертиза договоров с поставщиками  Экспертиза договоров с подрядчиками  Экспертиза договоров с покупателями |  |  | Договор, соглашения, контракты; копии переписки или заключения эксперта (в случае его привлечения) | При проверке применять непредставительную выборку |
| 2.  2.1.  2.2  2.3  2.4  2.5  2.6 | Аудит организации первичного учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями  Проверка достоверности (полноты и точности) фактов оприходования ТМЦ, принятия к учету работ, услуг  Проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказания услуг  Проверка законности первичной учетной документации (ПУД)  Проверка соблюдения графика документооборота  Проверка полноты и точности регистрации в учетных регистрах  Проверка организации хранения документов и организации доступа к ПУД |  |  | Первичные документы (накладные, счета-фактуры, акты сдачи-приемки), договоры, данные складского учета, данные бухгалтерского учета, книга покупок, графики документооборота, организационно-распорядительная документация по вопросам хранения и доступа ПУД | При осуществлении проверки по доступу ТМЦ- применить репрезентативную выборку (метод систематического отбора), операции по принятию к учету услуг (работ)-выборка непредставительная |
| 3. | Аудит состояния задолженности перед поставщиками и подрядчиками, покупателями  Проверка реальности кредиторской и дебиторской задолженности  Проверка правильности списания дебиторской задолженности, безнадежной к взысканию |  |  | Регистры бухгалтерского учета, акты сверок, ответы на запросы поставщикам, решения судов в части признания задолженности безнадежной ко взысканию и проч. | Провести выборочную инвентаризацию задолженности, списанные безнадежные долги проверять сплошным методом |
| 4.  4.1  4.2.  4.3.  4.4. | Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций по расчету с поставщиками и подрядчиками, покупателями  Проверка расчетов по неотфактурованным поставкам  Проверка расчетов по коммерческим кредитам  Проверка расчетов по претензиям  Проверка расчетов по авансам полученным |  |  | Регистры бухгалтерского учета, первичные документы (накладные, счета-фактуры, акты сдачи-приемки), договоры, претензионные письма с прилагающейся документацией | Проверку проводить сплошным методом |
| 5. | Проверка соответствия данных аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями данным сводного (синтетического) учета  Проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета  Проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями |  |  | Регистры аналитического учета, регистры синтетического (сводного) учета, отчетность | Проверку проводить сплошным методом |



Особое внимание следует уделить проверке договоров, их правовой оценке. При аудите следует применять либо сплошную проверку договоров, либо непредставительную выборку договоров с большей степенью риска, опираясь на личное суждение аудитора. В случае возникновения необходимости аудитору следует привлечь к правовой экспертизе договоров эксперта, компетентного в юридических вопросах.

**Глава II. Аудиторская проверка расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями на ГУИПП "Типар"**

***2.1 Исходная информация***

При проверке учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями аудитору необходимо оценить качество первичной информации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Связано это с тем, что практически все документы поступают на предприятие извне, увеличивая внутрихозяйственные и контрольные риски при проведении аудита данного раздела. Причин тому несколько:

1. отсутствие многократного контроля за первичными документами на стадии их создания и проверки;
2. сложность восстановления отсутствующих и исправления неправильно оформленных документов;
3. большая вероятность несвоевременного поступления подтверждающих документов;
4. значительная часть первичных документов не унифицирована. Отсюда риск того, что первичная документация может быть не признана в качестве подтверждающей, если будут какие-либо сомнения в правильности оформления документов и их комплектности.

В таких условиях анализ организации первичного учета позволит аудитору более квалифицированно провести основные аудиторские процедуры и более обоснованно определить объемы выборки и способы отбора элементов проверяемой совокупности. Кроме того, результаты организации первичного учета позволяет ответить на вопрос о качестве первичной учетной документации, которая будет использоваться аудитором в качестве аудиторских доказательств.

Источниками информации при проведении аудита расчетов с покупателями и заказчиками являются:

* Положение об учетной политике;
* договоры поставки продукции (работ, услуг) (Приложение № 1);
* накладные (Приложение № 2);
* счета-фактуры (Приложение № 3);
* копии платежных документов ;
* учетные регистры по счету 66 " Расчеты с покупателями по отгруженной, но неоплаченной продукции, товарам (работам, услугам) (Приложение № 9);
* ведомость оплаты по счету 64 "Расчеты по авансам полученным" (Приложение № 6, 7);
* Главная книга (Приложение № 10, 11);
* бухгалтерская отчетность (Приложение № 12, 13).

Источниками информации при проведении аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками является:

* Положение об учетной политике;
* договоры поставки продукции (работ, услуг) (Приложение № 14);
* накладные (Приложение № 15);
* счета-фактуры (Приложение № 16);
* копии платежных документов (Приложение № 17, 18, 19);
* товаротранспортные накладные (Приложение № 20);
* учетные регистры по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" (Приложение № 21)
* Главная книга (Приложение № 22);
* бухгалтерская отчетность (Приложение № 12, 13).

***2.2 Аудиторские процедуры и сбор аудиторских доказательств***

***аудиторский доказательство учет расчет***

При поведении аудита по разделам учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями, по авансам применяем следующие методы сбора аудиторских доказательств.

**Проверка достоверности фактов оприходования товароматериальных ценностей, принятых к учету работ, услуг.** Основная цель-достижение уверенности в том, что на ГУИПП "Типар" присутствует вся первичная документация по всем поступившим ценностям и всем оказанным услугам за отчетный период. Выборку на данном участке осуществляем следующим образом: операции по поступлению ТМЦ-репрезентативная (проводим с помощью случайного или систематического отбора); операции по приобретению работ, услуг -выборка непредставительная, в зависимости от предмета договоров, их стоимости и прочих факторов. При этом используем информацию, полученную в результате устного опроса и используя учетные регистры за предыдущие периоды. Сверяем данные первичных приходных документов с договорами на поставку (Приложение № 14). Затем проверяем наличие счетов-фактур от поставщиков по каждой конкретной сделке (Приложение № 16). После этого сверяем данные вышеуказанных документов с данными складского учета или с информацией от бухгалтерии о принятых к учету работах, услугах.

**Проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказания услуг.** Устанавливаем причины расхождений между датами совершения хозяйственных операций и сроками их регистрации в учете, выясняем имеют такие факты разовый или системный характер. С помощью опроса главного бухгалтера выясняем каким образом и в какие сроки обрабатываются поступившие на предприятие документы, каковы основные каналы поступления документов, ведется ли их централизованная регистрация. Осуществляются ли работы по истребованию документов в случае их отсутствия, некомплектности и некачественности.

**Проверка законности первичной учетной документации по операциям расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями.** Проведение данной процедуры обязательно. Главная цель-получение достаточного количества доказательств того, весь объем ПУД имеет юридическую силу, просматривая полистно те документы, которые были отобраны ранее для поверки. По поведениям данной процедуры выявляем общий уровень соблюдения правил оформления документов по данному участку и, выявив нарушения, отражаем их в акте проверки.

**Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженностей.** Цель проверки - достижение уверенности в том, что задолженности контрагентов и задолженности пред контрагентами числятся на счетах учета в реальных значениях. Наиболее эффективно - это проведение инвентаризации расчетов. В ходе инвентаризации устанавливаем сроки возникновения задолженности, реальность ее погашения, правильность и обоснованность числящихся по балансу сумм дебиторской и кредиторской задолженностей, а также предъявлены ли иски на взыскание просроченной дебиторской задолженности. Инвентаризацию проводим посредством запроса к контрагенту ГУИПП "Типар" о состоянии расчетов на определенную дату с приложением к запросу расшифровки задолженности. Такой запрос отправляем поставщику, подрядчику или покупателю в 2-х экземплярах, один из которых с подтвержденной суммой возвращается аудитору. Это одна из важнейших процедур аудита, т. к. операции с кредиторской задолженностью и погашением ее наличными денежными средствами представляют возможность для мошенничества, растрат и искажений данных финансовой отчетности. Необходимо принимать во внимание данное обстоятельство и знать типичные методы совершения и сокрытия подобных действий. Следует убедиться также в том, что за проверяемый период не было случаев перекрытия кредиторской задолженности перед одним контрагентом дебиторской задолженностью другого. Кроме того, суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой данности должны быть своевременно списаны на внереализационные доходы организации.

**Проверка расчетов по авансам.** Необходимо проверить наличие денежных документов, подтверждающих факт перечисления аванса на счет предприятия; за какую продукцию (работу услугу) предоставлен данный авансовый платеж; правильность ведения документации по учету расчетов по авансам полученным.

**Проверка соответствия данных аналитического учета оборотным остаткам по счетам синтетического учета.** В ходе проведения данной процедуры проверяем полноту и достоверность отражения на счетах синтетического учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и по авансам. Сверяем методом пересчета итоговые данные по регистрам аналитического учета с суммами, отраженными на счетах 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 66 "Расчеты с покупателями и заказчиками по отгруженной, но не оплаченной продукции, товарам (работам, услугам), 64 "Расчеты по авансам полученным" и на субсчетах к этому счету. Т. к. на ГУИПП "Типар" журнально-ордерная форма, то итоговые данные по журналу-ордеру№6 (Приложение № 21) должны совпадать с оборотами и остатками по счету 60, сводная отчетность, отражающая данные по счету 66 (Приложение № 6, 9).

**Проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями, по авансам.** Основная цель – это определить достоверности сумм кредиторской и дебиторской задолженности в части расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями, отраженных в отчетности ГУИПП "Типар". Проверяем бухгалтерский баланс (Приложение № 12) и приложение к бухгалтерскому балансу (в части наличия на начало и конец года отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженностей) (Приложение № 13). В ходе проверки следует убедиться, что суммы, отраженные в активе , пассиве баланса и в приложении к бухгалтерскому балансу соответствуют остаткам дебиторской и кредиторской задолженностей на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

***2.3 Составление отчета аудитора и аудиторского заключения***

Во всех случаях обязательного аудита аудиторские организации должны предоставить проверяемому экономическому субъекту письменный отчет по результатам проведения аудита. Данные, содержащиеся в письменном отчете аудитора, необходимы руководству проверяемого экономического субъекта для того, чтобы иметь представление о тех недостатках в учетных записях, бухгалтерских регистрах и системе внутреннего контроля, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности.

Письменный отчет аудитора не может рассматриваться как полноценный отчет о всех существующих недостатках, поскольку в нем указаны лишь те, которые были обнаружены в процессе аудиторской проверки.

Письменный отчет аудитора готовится в ходе аудиторской проверки и представляется руководителю и (или) собственнику экономического субъекта, подлежащего аудиту, на завершающей стадии аудиторской проверки. Письменный отчет – это конфиденциальный документ и может быть передан только:

* лицу, подписавшему договор (контракт, письмо-обязательство) на оказание аудиторских услуг;
* лицу, прямо указанному в качестве получателя письменного отчета аудитора в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг;
* любому другому лицу в случае письменного указания на то в адрес аудиторской организации лица, подписавшего договор (контракт, письмо-обязательство) на оказание аудиторских услуг.

Отдельные вопросы письменного отчета аудитора могут обсуждаться в устной форме или в порядке обмена письмами с сотрудниками экономического субъекта в ходе его проверки с учетом степени ответственности, допуска к информации и уровня компетентности этих сотрудников.

Письменная информация аудитора составляется не менее чем в 2 экземплярах. 1-передается под расписку лицам. которым может быть представлена эта информация, 2-остается в распоряжении аудиторской организации и приобщается к общей документации аудитора.

Письменная информация аудитора – конфиденциальный документ (Приложение № 23). Содержащиеся в нем сведения не подлежат разглашению аудиторской фирмой, ее сотрудниками либо аудитором, работающим самостоятельно.

Экономический субъект вправе распоряжаться полученными сведениями, содержащейся в письменной информации аудитора, по своему усмотрению. Аудиторская организация не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации клиента, произошедшее по вине или ведома работников экономического субъекта, подлежавшего аудиту.

Согласно закону "Об аудиторской деятельности" *аудиторское заключение-* официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Приднестровской Молдавской Республики.

Аудиторское заключение – это документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов.

Аудиторское заключение представляет собой мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и никто не может трактовать его как-либо иначе (Приложение № 24).

Мнение о достоверности отчетности должно выражать оценку соответствия во всех существующих аспектах бухгалтерской отчетности нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в Приднестровской Молдавской Республике.

Если обнаружено, что из-за имущественного или финансового положения экономического субъекта возникают серьезные сомнения в его возможности продолжать свою деятельность и исполнять обязательства в течение как минимум 12 месяцев, эти сомнения должны быть отражены в аудиторском заключении.

В аудиторской практике применяются следующие виды аудиторского заключения:

1) аудиторское заключение с выражением безоговорочного положительного мнения;

2) модифицированное аудиторское заключение:

* аудиторское заключение с выражением мнения, не являющегося безоговорочно положительным;
* аудиторское заключение с отрицательным мнением;
* аудиторское заключение с отказом от выражения мнения.

Необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы обеспечить его понимание пользователем и помочь обнаружить необычайные обстоятельства в случае их появления.

Аудиторское заключение может быть условно разделено на три части:

1. вводная
2. аналитическая
3. итоговая

Таблица 2.3.1.

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

Помимо мнения о достоверности финансовой отчетности может возникнуть необходимость выразить в аудиторском заключении мнение по поводу соответствия этой отчетности другим требованиям, а также относительно иных документов и сделок, относящихся к финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, если они подлежат обязательной аудиторской проверке в соответствии с законодательством.

**Глава III. Меры по совершенствованию**

***3.1 Улучшение нормативной базы***

Система нормативного регулирования аудита в Приднестровской Молдавской Республике находится на стадии становления. Это обусловлено тем, что в нашей республике аудиторская деятельность не развита как полноценно сформировавшееся структура. Существует необходимость формирования новой системы нормативного регулирования, позволяющей расширить возможность развития аудита.

В целях реализации поставленной задачи целесообразно сформировать пятиуровневую систему нормативного регулирования аудита:

*Первый уровень-* Закон "Об аудиторской деятельности". Этот закон определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого и равноправного элемента. это особенно важно, поскольку исторически государственный контроль превалировал над другими видами контроля.

*Второй уровень*- к нему относятся распоряжения Президента, постановления Верховного Совета ПМР.

*Третий уровень-* должен быть представлен стандартами аудиторской деятельности. Все аспекты аудиторской деятельности, права и обязанности аудиторов и организаций, пользующихся их услугами, должны пониматься однозначно, стандарты аудита должны регулировать взаимоотношения аудиторских фирм, организаций, налоговых служб, проверяющих законность деятельности организаций, а также учитываться в арбитражном процессе.

*Четвертый уровень-* методики аудиторской деятельности, регламентирующие порядок осуществления аудиторами проверок применительно к конкретным отраслям, по отдельным вопросам налогообложения, финансов и по специальным аудиторским заданиям. К этому же уровню следует отнести внутренние стандарты, устанавливаемые профессиональными аудиторскими объединениями для своих членов. Требования этих стандартов не должны быть ниже Республиканских стандартов и не могут противоречить им.

*Пятый уровень-* документы, необходимые для реализации стандартов. Эти документы должны содержать сведения по применению стандартов, организации на основе стандартов аудиторской деятельности.

Внутрифирменные стандарты должны базироваться на законодательных и нормативных актах и должны включать в себя основополагающие и конкретные процедуры проведения аудита.

Необходимость применения указанных стандартов должна быть оговорена в контракте или в другом документе, регламентирующем рабочие отношения аудитора и администрации фирмы

Несмотря на то, что многие вопросы, возникающие при проведении аудиторских проверок, регулируются либо нормативными документами, либо уже действующими стандартами, в практике их применения зачастую возникает необходимость в их дополнение, объяснении, расшифровке или обобщении применительно к особенностям функционирования конкретной аудиторской фирме.

Можно разработать следующие виды стандартов, применительно к расчетам с поставщиками, подрядчиками, покупателями.

Таблица 3.3.1. **Разрабатываемые стандарты**

|  |  |
| --- | --- |
| №  п /п. | Наименование стандарта |
| 1 | Условия аудиторских заданий. |
| 2 | Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. |
| 3 | Учет законов и нормативных актов при аудите расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. |
| 4 | Знание проверяемой отрасли производства. |
| 5 | Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования. |
| 6 | Образование аудитора. |

***3.2 Повышение квалификации работников***

Повышение квалификации работников как предприятия, так и лиц производящих проверку данного предприятия является одним из основных факторов обеспечения эффективного проведения проверки и получение результатов, не отклоняющихся от норм, установленных законодательством.

Особое внимание следует уделить работникам, задействованным в учете расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчете по авансам.

Данный участок учета требует знаний в области не только бухгалтерского учета, но и некоторых юридических аспектов. Так, например, необходимо знание гражданского кодекса, сроков по подаче заявления в судебные органы по взысканию просроченной задолженности и др. Следовательно, работникам требуется повышать свой уровень знаний в данной сфере, изучая изменения в нормативной базе.

В настоящее время происходит компьютеризация бухгалтерского учета, поэтому требуется проведение курсов повышения квалификации в этой области, чтобы работники могли эффективно использовать внедренные технологии.

Также целесообразно проводить различные семинары по применению новых разработок других стран в области бухгалтерского учета и выработку мер по внедрению их на отечественное предприятие.

Кроме повышение квалификации работников, следует обратить внимание на квалификацию аудитора, работающего по рассматриваемому участку. Следует обратить внимание на базовое образование аудитора, практический опыт работы, наличие квалификационного аттестата. Для аудиторов можно проводить обучение по программам повышения квалификации, по окончании таких курсов аудиторам должны выдаваться документы, подтверждающие этот факт.

***3.3 Создание условий для работы аудитора***

Одним из основных условий для эффективной работы аудитора является применение информационных технологий при проведении аудиторской проверки.

Рассмотрим содержание основных этапов проведения аудиторской проверки и возможности применения компьютера в процессе проверки.

**1.Ознакомление с особенностями экономического субъекта.** Ономожет быть выполнено только путем просмотра документов, описывающих основные виды деятельности, организационную и производительную структуру, регистрационных и лицензионных документов. Данную информацию лучше представить в базе данных автоматизированной системы бухгалтерского учета (АСБУ) в доступной аудитору электронной форме, это даст возможность аудитору переносить в формируемый отчет фрагменты документации в режиме редактирования.

**2.Анализ особенностей бухгалтерского учета.** Объектами анализа являются: утвержденная учетная политика, рабочий план счетов, состав учитываемых хозяйственных операций и их отражение в виде проводок, состав бухгалтерских регистров, отражающих аналитический и синтетический учет.

**3.Анализ учетной политики (УП).** Анализ можно провести сопоставляя ее разделы с некоторой нормативной формой учетной политики (НУП), охватывающей все аспекты бухгалтерского учета с описанием всех допустимых альтернативных вариантов учета

Для реализации данной технологии анализа УП в базу данных системы автоматизации аудиторской деятельности должен входить справочник "Нормативная учетная политика" (НУП), содержащей разделы: участок учета (в данном случае учет расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями, учет расчетов авансами), объект учета, допустимые альтернативы учета, нормативные документы.

Технический анализ упрощается, если УП будет предоставляться аудитору в электронном виде.

**4. Планирование и разработка программы аудита.** На данном этапе аудитор, используя возможности системы автоматизации аудиторской деятельности, может распечатать или просмотреть на экране по каждому участку учета: список объектов, образующих выборку, необходимые анкеты и вопросники, помогающие уточнить применяемую методику учета, описания содержания процедур проверки, включающих состав нормативной документации, используемые первичные документы, состав используемых синтетических и аналитических счетов, хозяйственных операций и бухгалтерских проводок, регистры учета.

**5. Выполнение аудиторских процедур.** Данный этап на каждом участке учета имеет свою специфику и выполняется в соответствии с комплексом правил. разработанных аудиторских процедур, использующих возможности компьютеров, - наиболее сложный и творческий процесс при разработке системы автоматизированной аудиторской деятельности.

**6. Формирование аудиторского заключения.** На этом этапе происходит обобщение результатов, полученных на предыдущих этапах.

Существенно может упростить работу аудитора программы, позволяющие использовать возможности компьютера работать одновременно с различными текстами и пользоваться результатами работы разных программных модулей. Неоценимы возможности работы с информационными системами, которые позволяют быстро находить необходимые выдержки в нормативной документации и переносить их для обоснования тех или иных утверждений в текст аналитической части.

***3.4 Внедрение системы внутреннего аудита***

Методика аудита расчетов в значительной мере зависит от состояния системы внутреннего (внутрихозяйственного контроля). На ГУИПП "Типар" рациональным будет внедрение внутреннего аудита. Организации и совершенствованию данного вида аудита придается особое значение. Такого рода аудит необходим, главным образом, для предотвращения потерь ресурсов и осуществлению необходимых и своевременных преобразований в рамках данного предприятия.

Функции внутреннего аудита должны включать в себя:

* контроль за состоянием активов и недопущения убытков, подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений;
* подтверждение качественного выполнения внутрисистемных контрольных процедур;
* анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;
* оценку качества информации, предоставляемой управленческой информационной системой.

Функции внутреннего аудита могут выполнять не только работники предприятия, но и приглашенные аудиторы.

Большое значение для расширения рамок аудита и его качества имеет создание эффективно функционирующей системы внутреннего контроля. Характеристику элементов внутреннего аудита можно представить в следующей таблице.

Таблица 3.4.1. **Характеристика элементов внутреннего аудита.**

|  |  |
| --- | --- |
| Элемент | Внутренний аудит |
| Определение | Форма контроля за осуществлением и адекватностью политики в области расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчеты по авансам. |
| Цель | Экспертная оценка реализации экономической политики предприятия, включая учетную оценку в области функционирования внутрихозяйственного контроля. |
| Задачи | Оценка качества экономической информации формируемой на предприятии. Экспертная оценка экономической политики предприятия с помощью проведения внутрифинансовых ревизий и аналитического тестирования. Обеспечение пользователей информацией о реальном финансовом положении предприятия, достоверности учета и отчетности и качества внутрихозяйственного контроля. |
| Содержание контрольной функции | Бухгалтер-аудитор дает заключение о достоверности финансовой отчетности и др. экономической информации. |
| Цель контрольной функции | Определение адекватности финансовой политики установленным ранее параметрам. |
| Направления реализации контрольной функции | Эксперт-аналитик выполняет процедуры. Эксперт-аудиторской диагностики, аналитического тестирования, подтверждает реальное финансовое состояние предприятия. |

**Заключение**

В курсовой работе были рассмотрены вопросы, касающиеся аудита учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов по авансам. В ходе раскрытия данной темы были даны основные понятия и сущность аудита проведения расчетов, описаны цели и задачи. При рассмотрении примера была проверена правильность оформления первичных документов по приобретению товарно-материальных ценностей и получению услуг, первичных документов по реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности.

В ходе проведения аудита были изучены условия договоров и контрактов, оценена правильность их оформления и соблюдение указанных в договоре условий.

Была проанализирована правильность оформления и отражения в учете полученных авансов по счету 64 "Расчеты по авансам полученным".

В данной работе приведены меры по улучшению нормативной базы в области расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов по авансам. Выявлена необходимость в повышении квалификации как работников предприятия, так и самих аудиторов и предложены способы по реализации данной задачи.

В процессе проведения проверки и сбора доказательств была выявлена необходимость применения на данном предприятии более расширенного комплекса работ по компьютеризации и сформулированы подходы по применению технологий в помощь аудитору.

В представленной работе была раскрыта процедура проведения аудита, план и программа проведения проверки, составлен отчет и аудиторское заключение (Приложение № 23, 24).

**Список литературы**

1. Андреев В.А. "Внутренний аудит": Уч. М. "Финансы и статистика", 2003 г.
2. Кочинев Ю.Ю. "Аудит": Уч. 2-е изд. – СПб: Питер, 2003 г.
3. Подольский В.И. "Аудит": Уч. М.: Экономистъ, 2003 г.
4. Подольский В.И. "Аудит": Уч. 3-е изд. М.: ЮНИТИ, 2006 г.
5. " Аудиторские ведомости": ж-л 2001 г. №3
6. " Аудиторские ведомости": ж-л 2002 г. № 9
7. "Официальный вестник": ж-л 1999 г. № 50
8. "Официальный вестник": ж-л 2003 г. № 46-50
9. "Экономика Приднестровья": ж-л 2005 г. № 4
10. Бюллетень экономической и практической информации: 2002 г.№9
11. Бюллетень экономической и практической информации:2003г.№21
12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Справ. изд. – Тирасполь: БЭПИ, 2004 г.
13. Приднестровье: г-та – 1995 г. 27-28 февр.