**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

**Введение**

Федеральный Закон «О бухгалтерском учёте» предусматривает в составе объектов бухгалтерского учёта обязательства, как неотъемлемую часть уставной деятельности организации.

Факты возникновения обязательств и их погашения представляют собою расчётные отношения. При этом любое предприятие может выступать как дебитором так и кредитором.

Темой исследования данной курсовой работы является: «Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами». Актуальность темы объясняется тем, что в обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств предприятий, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчётов. Рациональная их организация способствует своевременной реализации продукции и бесперебойному возобновлению кругооборота средств.

Целью курсовой работы является овладение методикой проведения аудиторской проверки и развитие практических навыков проведения проверки расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Задачами курсовой работы являются:

 - правильно использовать законодательные и нормативные базы;

 - изучить методологию проведения аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, применить полученные знания на практике;

 - выявить нарушения в организации учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, установить причины их повлекшие;

 - внести предложения по устранению обнаруженных в ходе проверки нарушений;

 - проанализировать полученную в ходе разработки темы курсовой работы информацию и оформить её в соответствии с представленными требованиями.

Аудируемым лицом в курсовой работе является ОАО «Машзавод».

Период аудита с 01.12.2008 г. по 31.12.2008 г. Период проведения аудиторской проверки с 5.10. – 16.10.2009 г.

Исследованию темы посвящено две главы. В первой главе рассматривается теоретические основы и нормативно-правовая база, на которую стоит опираться при проведении аудита. Во второй главе рассматривается практический аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами на промышленном предприятии ОАО «Машзавод».

**1. Теоретические основы аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

* 1. **Нормативно-правовая база**

За последние годы в России проведена определенная работа по становлению института аудиторства. Для данной темы «Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами» приняты к сведению следующие законодательные акты:

Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в ред. от 3.11.2006 г.) «Об аудиторской деятельности»;

Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 19.11.2008 г.) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»;

Постановление Правительства РФ от 16.02.2008 г. № 80 (в ред. от 31.03.09 г.) «Об утверждении положения о лицензировании аудиторской деятельности»;

Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в ред. от 3.11.2006 г.) «О бухгалтерском учете»;

Приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 26.03.07 г.) «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»;

Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2002 г. № 94н (в ред. от 18.09.2006 г.) «План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению»;

Приказ Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;

Положение по ведению бухгалтерского учета № 1/98 (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.1999 № 107н) «Учетная политика организации»;

Налоговый Кодекс РФ;

Гражданский Кодекс РФ;

Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя»;

Указание ЦБ РФ от 14.11.2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке».

**1.2 Цели и задачи аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

Цель аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами - получить достаточные доказательства достоверности отражения хозяйственных операций по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами в бухгалтерской отчетности.

Выполняя процедуру проверки расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, аудитору необходимо ответить на следующие вопросы:

•Учет и налогообложение расчетов по имущественному и личному страхованию соответствует положениям нормативных актов?

•Учет и налогообложение расчетов по страхованию транспорта соответствует положениям нормативных актов?

•Учет расчетов по претензиям соответствует положениям нормативных актов?

•Учет расчетов по причитающимся доходам соответствует положениям нормативных актов?

•Учет расчетов по депонированным суммам соответствует положениям нормативных актов?

•Данные аналитического и синтетического учета по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" соответствуют данным главной книги и баланса?

•Корреспонденция счетов по расчетам с разными дебиторами и кредиторами составлена в соответствии с положениями нормативных актов?

Аудитору необходимо установить:

•правомерность использования счета 76 для выполнения расчетов (многие бухгалтеры используют счет 76 вместо счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.);

•правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц, а также своевременность перечисления удержанных сумм получателю;

•правильность расчетов с квартиросъемщиками и лицами, проживающими в общежитиях, ведомственных гостиницах, за пользование общежитиями, квартирами, гостиницами и коммунальными услугами;

•полноту и правильность расчетов по выданным членам трудового коллектива беспроцентным ссудам;

•правильность отражения в учете депонирования заработной платы (необходимо сверить записи по счету 76 с записями в книге учета депонированной зарплаты);

• своевременность и полноту начисления и поступления взносов родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях;

• правильность составления бухгалтерских проводок по расчетом с дебиторами и кредиторами;

• правильность ведения аналитического учета по счету 76;

• соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

По результатам аудита следует подготовить мнение аудитора по вопросам:

•правильности расчетов по имущественному и личному страхованию;

•правильности расчетов по претензиям;

•правильности расчетов по причитающимся доходам;

•правильности расчетов с депонентами;

•правильности расчетов по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов, и др.

**1.3 Источники информации для проведения проверки**

В бухгалтерском учете на проверяемом предприятии ОАО «Машзавод» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыто два субсчета:

* 76-4 «Расчеты по депонированным суммам»;
* 76-5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Предприятие является акционерным обществом, но расчеты по дивидендам не осуществляются по решению собрания акционеров.

В ходе проверки учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами аудитором было установлено, что большинство расчетов проходит по счету 76-5, были запрошены и получены следующие документы:

- Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения за 2008 г. (утверждена приказом руководителя предприятия № 114 от 29.12.2008 года);

- первичная документация входящая в период от 1.12.2008г. до 31.12.2008г.: копии расчетных документов, счета-фактуры, акты выполненных работ, оказанных услуг;

- договоры оказания услуг, действующие в период с 1.12.2008г. до 31.12.2008г., заключенные с прочими дебиторами и кредиторами;

- бухгалтерские регистры синтетического и аналитического учета в период с 1.12.2008г. до 31.12.2008г: карточка счета по счетам 25, 51, 19, 76-4, 76-5, оборотно-сальдовая ведомость по счету 76-5, журнал-ордер по счету 76-5, Главная книга по счету 76-5;

- акт сверки взаимных расчетов по состоянию на 31.12.2008г.;

- акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 31.12.2008г.;

- бухгалтерская отчетность предприятия по состоянию на 31.12.2008 г.: бухгалтерский баланс (ф. №1), отчет о прибылях и убытках (ф. №2).

**1.4 Типичные часто встречающиеся нарушение при проверке операций с использованием счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»**

При аудите учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами часто вскрываются следующие нарушения:

1. нарушения порядока предъявления претензии, пропуск сроков предъявления, неправильное оформление или недооформление документов по претензии;
2. пропуск сроков взыскания задолженности, сроков исковой давности, неправомерное списание сумм задолженности в безнадежные долги;
3. составление фиктивных обязательств с целью неверных выплат;
4. некорректность бухгалтерских проводок;
5. отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;
6. не производится пересчет налога НДФЛ по невыплаченным на конец года депонированным суммам зарплаты;
7. неверный расчет и необоснованность удержаний по исполнительным листам;
8. не проводится сверка расчетов, инвентаризацию расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;
9. слабая система внутреннего контроля по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;
10. несоответствие с учетной политикой в части отражения расчетных операций с прочими дебиторами и кредиторами;
11. нарушения при расчетах по выданным членам трудового коллектива беспроцентным ссудам;
12. серьезные несоответствия при учете депонированной заработной платы.

При нахождении выявленных нарушений аудитором составляются соответствующие рабочие документы и даются рекомендации по устранению нарушений. Если же аудитор приходит к мнению, что выявленные нарушения приводят к существенному искажению информации получаемой заинтересованными пользователями из отчетности предприятия, то он предоставляет соответствующие аудиторское заключение.

**2. Практический аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами на примере ОАО «Машзавод»**

**2.1 Экономическая характеристика аудируемого лица**

Объектом аудиторской проверки учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами в данной курсовой работе является предприятие ОАО «Машзавод».

Согласно статье 4 «Цели и предмет деятельности общества» Устава ОАО «Машзавод» основной целью деятельности общества является получение прибыли, а основными видами деятельности являются:

-Разработка, производство и реализация компрессорного и холодильного оборудования, запасных частей к нему;

-Разработка, выпуск и реализация товаров народного потребления;

-Разработка и реализация научно-технической продукции;

-Выполнение различных работ по заказам сторонних организаций и частных лиц;

-Оказание платных услуг населению;

-Коммерческая деятельность, в том числе посредническая и торгово-закупочная;

-Обучение рабочим специальностям;

-Внешнеэкономическая деятельность.

В соответствии с целью своей деятельности ОАО «Машзавод» может осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные федеральными законами.

Структура бухгалтерского аппарата. На предприятии имеется группа бухгалтеров: главный бухгалтер, его заместитель и бухгалтера по отдельным статьям учета. Учетом расчетов с прочими дебиторами и кредиторами в организации занимается Расчетный отдел бухгалтерии.

Учет объектов и хозяйственных операций ведется на основании первичных учетных документов путем записей их данных в учетных регистрах.

Создание первичных учетных документов, порядок их обработки и сроки передачи для отражения в регистрах учета и отчетности производятся в соответствии с правилами, определенными в Положении о документообороте.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется силами финансово-бухгалтерского отдела (ФБО), возглавляемого главным бухгалтером. Организационная структура и должностные обязанности участников учетного процесса определяются в соответствии с должностными инструкциями учетных работников.

Создание первичных учетных документов производится как ручным способом, так и с использованием компьютерной техники и программного обеспечения.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждается соответствующим распорядительным документом руководителя предприятия по согласованию с главным бухгалтером.

Обработка учетной информации производится с использованием компьютерной техники и программного обеспечения «1С-Бухгалтер», в некоторых случаях с помощью ручной обработки.

Регистры учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде и на бумажных носителях.

Бухгалтерский учет на Предприятии ведется с применением форм регистров предусмотренных программным обеспечением «1С-Бухгалтерия 7.7», с соблюдением общих методических принципов бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность предприятия состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Служба внутреннего аудита на предприятии отсутствует.

Последний раз аудиторская проверка на данном предприятии проводилась 26 марта 2008 года аудиторской фирмой «Турбо-АУДИТ» в части годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно. Фрагмент аудиторского заключения: «По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ОАО «Машзавод» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности». Аудиторское заключение прилагается (Приложение № 1)

**2.2 Оценка системы внутреннего контроля на предприятии**

Аудитор в ходе планирования должен оценить адекватность внутреннего контроля масштабам, специфике деятельности экономического субъекта и достичь понимания закономерностей его функционирования в той части, которая обеспечивает регулирование и мониторинг процесса сбора, обработки и обобщения информации, необходимой для подготовки достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

Аудитор изучает СВК субъекта, для того чтобы спланировать аудиторскую проверку и определить природу, степень и время проведения необходимых процедур. В конечном счете, такое изучение дает возможность оценить риск искажения в финансовой отчетности. При этом аудитор должен больше уделять внимания средствам контроля, которые имеют отношение к финансовой информации, уместной при обосновании утверждений по финансовой отчетности. Средства контроля, которые не влияют на финансовую информацию, не являются существенными для аудитора, если только они косвенно не затрагивают финансовую отчетность.

Практика показывает, что на стадии планирования вряд ли удается детально изучить деятельность экономического субъекта применительно ко всему объему совершаемых хозяйственных операций, поэтому целесообразно выбрать самые существенные из них. При выборке можно руководствоваться существенностью оборотов и остатков по счетам. По результатам оценки бухгалтерского учета и внутреннего контроля этих счетов и участков аудитор формирует свое мнение о системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта.

Для предварительной оценки эффективности СВК используются следующие градации: высокая, средняя, низкая.

Для оценки системы внутреннего контроля был составлен рабочий документ аудитора № 2 «Вопросник для оценки СВК операций по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами» (Приложение № 2).

Прежде чем использовать рабочий документ, аудитор ознакомился с организационной структурой бухгалтерии предприятия. И выяснил, что вся система бухгалтерского учета построена таким образом, что бы обеспечить наиболее эффективный процесс работы. Достаточно пропорционально распределены обязанности работников бухгалтерии, т.е. за разными бухгалтерами закреплены конкретные сегменты учета. Это обеспечивает наиболее быстрое выполнение работниками своих обязанностей, а так же облегчает доступ к необходимой информации.

По результатам проведения аудитором тестирования с помощью рабочего документа «Вопросника», можно сказать следующее.

Принято считать, что при получении в ходе тестирования:

- менее 40 % положительных ответов – уровень СВК на предприятии низкий;

- от 40 – 60 % положительных ответов – уровень СВК – средний;

- свыше 60 % - уровень СВК на предприятии высокий.

Аудитором было получено 14 положительных ответов из 17, т.е. 82 % положительных ответов, что говорит о высокой системе внутреннего контроля на предприятии ОАО «Машзавод».

Стоит заметить, что на предприятии отсутствует служба внутреннего аудита. Это оценивается отрицательно, но работники, в ходе опроса, утверждали, что контроль и проверка эффективно осуществляется силами бухгалтерии посредством сверок расчетов, инвентаризаций и ревизий. На предприятии создана постоянно действующая ревизионная комиссия, осуществляющая внезапные ревизии по ходу отчетного периода.

В ходе оценки СВК аудитор пришел к мнению, что на предприятии эффективно организована и действует система внутреннего контроля, что обеспечивает качество операций бухгалтерского учета. И сделал соответствующие выводы по объему аудита.

**2.3 План и Программа аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

При составлении плана и программы аудитор руководствовался федеральным правилом (стандартом) «Планирование аудита» (утвержденном Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696).

Прежде чем приступить к планированию аудита, аудитором были рассчитаны планируемый уровень существенности и аудиторский риск.

Категория существенности и её взаимосвязь с аудиторским риском раскрыты в правиле (стандарте) аудита № 4 «Существенность в аудите». В соответствии со стандартом информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а так же составляющих капитала считается существенной, если её пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и (или) ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

Категории существенности в аудите дается качественная и количественная характеристика. Согласно П(С)АД № 4 «Существенность в аудите» аудитор обязан оценить существенность выявленных искажений качественного характера по своему профессиональному суждению, а существенность количественных ошибок рассчитать и сравнить с плановым уровнем. С количественной точки зрения, аудитор должен оценить уровень существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской (финансовой) отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности не сможет делать на её основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Существует различные методики определения уровня существенности.

При проведении аудиторской проверки аудитор использовал следующий подход к определению уровня существенности. Этот подход предполагает выбор в качестве базы существенности одного показателя, для которого устанавливается определенный процент предельно допустимой ошибки. В отечественной практике аудита фактически в качестве такого показателя принято считать существенной сумму (значение показателя), отношение которой (которого) к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 % (приказ Минфина России от 22.07.2003г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организации»). Т.е. чтобы рассчитать уровень существенности конкретной статьи баланса, сначала нужно найти долю этой стать в валюте баланса и затем рассчитать уровень существенности для данной статьи.

Т.к. проверяемый аудитором сегмент учета, т.е. расчеты с прочими дебиторами и кредиторами отражается в балансе по строкам 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 мес. после отчетной даты)» и 620 «Кредиторская задолженность, в том числе прочие кредиторы» аудитор рассчитал уровень существенности для каждой строки:

УС стр. 240 = (48 870 \* 0,05 / 244 805) \* 100 % = 1 %

УС стр. 625 = (63 259 \* 0,05 / 244 805) \* 100 % = 1,29 %

Таким образом, при аудиторской проверке учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами на предприятии ОАО «Машзавод» и подтверждении достоверности статей 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 мес. после отчетной даты)» и 620 «Кредиторская задолженность, в том числе прочие кредиторы» бухгалтерского баланса уровень существенности ошибки был взят в пределах 2 %.

Категория аудиторского риска, так же как и категория существенности, относится к основополагающим в аудите. Аудитор по результатам проверки не всегда способен выявить все существенные нарушения. Это связано с объективными причинами: выборочностью проверки, сложностью исследуемых процессов, множеством факторов, оказывающим влияние на достоверность данных, и др. Аудитор при проведении аудита должен предпринять необходимые меры для того, чтобы снизить аудиторский риск до разумно минимального уровня.

Под аудиторским риском понимается риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в бухгалтерской (финансовой) отчетности содержатся существенные искажения.

Порядок определения риска закреплен в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской отчетности)». От понимания и правильной оценки аудиторского риска зависят в определенной степени репутация аудитора и успешность его деятельности.

Аудиторский риск включает три составные части: неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения.

Для анализа составляющих представим аудиторский риск в виде упрощенной предварительной модели:

ПАР = ВХР х РК х РН, (1)

где ПАР - приемлемый аудиторский риск (относительная величина). Выражает меру готовности аудитора признать тот факт, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как уже завершен аудит и дано положительное аудиторское заключение;

ВХР - внутрихозяйственный риск (относительная величина). Выражает вероятность существования ошибки, превышающей допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля;

РК - риск контроля (относительная величина). Выражает вероятность того, что существующая ошибка, превышающая допустимую величину, не будет ни предотвращена, ни обнаружена в системе внутрихозяйственного контроля;

РН - риск необнаружения (относительная величина). Выражает вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры и подлежащие сбору доказательства не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину.

При планировании аудита во время проведении проверки на предприятии ОАО «Машзавод» аудитор решил, что будет целесообразнее модель аудиторского риска преобразовать следующим образом:

 ПАР

 РН = -------------- (2)

 ВХР х РК

Аудитор установил для себя приемлемый аудиторский риск на уровне 5%, внутрихозяйственный риск – 70 %, риск контроля – 50 %. План аудита мог быть изменен в связи с необходимостью согласовать количество отбираемых свидетельств с риском необнаружения на уровне 14%, поскольку

0,05 / (0,7 \* 0,5) = 0,142.

Аудиторский риск является предпринимательским риском аудитора и представляет собой оценку вероятности неэффективности аудиторской проверки. Так как приемлемый аудиторский риск был установлен на уровне 5%, то это означает, что в пяти из ста подписанных аудитором заключений могут содержаться неверные выводы, и, следовательно, уровень доверия к мнению аудитора составил 95%.

После проведенных расчетов аудитором были составлены рабочие документы план (РДА № 3) и программа (РДА № 4) аудиторской проверки (Приложения № 3, № 4).

**3. Методика проведения аудиторской проверки**

**3.1 Подготовительные мероприятия и выборочная проверка первичной документации**

Информация о предприятии раскрыта в подпункте 2.1 курсовой работы.

Счет 76 «Расчеты с прочими дебиторам и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с различными дебиторами и кредиторами, кроме тех, для расчетов с которыми Планом счетов предусмотрены отдельные бухгалтерские счета (поставщики, покупатели, заимодавцы, бюджет, внебюджетные фонды, персонал предприятия, учредители).

К счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Минфина России от 31.12.2003 № 94н, на предприятии открыты следующие субсчета:

4. «Расчеты по депонированным суммам»;

5. «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Аудиторская проверка учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами была начата с изучения положений учетной политики в части проверяемого сегмента учета.

По приказу об учетной политике аудитор ознакомился с:

* Рабочим планом счетов;
* Формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации;
* Документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом расчетных операций по расчету с прочими дебиторами и кредиторами;
* Перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформлявших расчетные операции.

После ознакомления с учетной политикой предприятия аудитор приступил к построению выборки, руководствуясь П(С)АД № 16 «Аудиторская выборка», (утв. Постановлением Правительства РФ от 07.10.2004г. № 532).

Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать или помочь сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка.

Так как аудиторской проверкой был охвачен месяц деятельности предприятия, то генеральной совокупностью аудитор определил все операции произведенные предприятием за декабрь 2008 года по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Так как на предприятии не ведется нумерация первичных документов в журнале регистрации, документы в учете отражены беспорядочным способом, аудитор принял решение произвести выборку бессистемным методом.

При построении выборки бессистемным методом аудитор должен быть предельно осторожен, что бы избежать какой-либо предвзятости или предсказуемости.

Расчетно-платежные документы и счета фактуры, с прилагающимися к ним актами выполненных работ, оказанных услуг подшиваются на предприятии в отдельные папки по периодам – месяцам. Аудитором были получены папки за охваченный аудиторской проверкой месяц – декабрь 2008г. Из которых путем простого случайного отбора были взяты документы: 5 расчетно-платежных документов (Приложения № 5, 6, 7, 8, 9) и 5 счетов-фактур (Приложение № 10, 11, 12, 13, 14), с прилагающимися к ним актами выполненных работ, оказанных услуг соответственно (Приложения № 15, 16, 17, 18, 19).

Используя аудиторскую процедуру – просмотр документов, аудитор ознакомился с первичными документами попавшими в выборку. И сделал выводы о том, что:

- первичные документы соответствуют унифицированным формам первичной учетной документации;

- на первичных документах присутствуют все необходимые реквизиты, печати и подписи соответствующие требованиям Законодательства РФ;

- во всех счетах-фактурах отдельной строкой выделен НДС.

Так же аудитор ознакомился с договорами на выполнение работ, оказание услуг. Заключенные договора включают все необходимые условия, как для поставщика услуги (работы), так и для получателя, а так же имеет подписи и печати в соответствии с Законодательством РФ (Приложении № 20).

Таким образом, при проверке первичной документации ошибок и нарушений выявлено не было.

**3.2 Проверка расчетов по депонированной заработной плате**

В бухгалтерском учете для учета сумм депонированной заработной платы предназначен отдельно открываемый к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам».

В соответствии с п. 9 «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации» (утв. решением Совета директоров ЦБ РФ 22.09.1993 г. № 40) предприятие имеет право хранить в своей кассе наличные денежные средства сверх установленного лимита для оплаты труда не свыше трех рабочих дней, включая день получения наличных денег в банке.

По истечении указанных сроков кассир обязан:

1) в расчетно-платежной ведомости против фамилии лиц, которым не произведены выплаты заработной платы поставить штамп или сделать отметку от руки «Депонировано»;

2) составить реестр депонированных сумм;

3) в конце ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по ведомости и скрепить надпись своей подписью;

4) записать в кассовую книгу фактически выплаченную сумму и поставить на ведомости штамп «Расходный кассовый ордер № \_\_\_».

Таким образом, депонирование производится только по тем суммам, по которым наличные средства, предназначенные для выдачи работникам, были получены в учреждении банка, но не выплачены по причине отсутствия работника на работе либо в случае, когда работник отказался получать деньги. При этом причины, по которым средства не получены, значения не имеют.

Например, при аудите расчетов по депонированной зарплате на предприятии ОАО «Машзавод» аудитор установил:

1 декабря 2008 года организация получила в банке наличные денежные средства в сумме 100 000 руб. на выдачу заработной платы работникам за ноябрь 2006 года. В связи с тем, что работники предприятия не явились, причитающаяся им заработная плата в сумме 24 685, 65 была депонирована (Приложение № 21).

В бухгалтерском учете предприятия сделаны проводки :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № |  Содержание операции | Сумма, руб. | Дт | Кт |
|  1 | Отражено списание с расчетного счета в банке денежных средств и поступление их в кассу организации | 100 000 |  50 |  51 |
|  2 | Выдана заработная плата работникам организации |  75 314, 35 |  70 |  50 |
|  3 | Отражено депонирование суммы невыплаченной зарплаты | 24 685, 65 |  70 |  76.4 |
|  4 | Выдана из кассы депонированная зарплата Опрышко Н.В. |  3 209, 48 | 76.4 |  50 |
|  5 | Выдана с расчетного счета депонированная зарплата Верещагину Н.А. | 22 670, 00 | 76.4 |  51 |
|  6 | Возмещение подотчетных сумм от Верещагина Н.А. | 38 141,35 | 76.4 |  71 |

По результатам проверки аудитором был составлен рабочий документ РДА № 5 (Приложение № 23).

3.3 Проверка правильности ведения аналитического учета счета 76.5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»

Непосредственный объем операции на предприятии приходится на субсчет 76.5. Поэтому ему аудитор уделил особое внимание.

Для обоснованного выражения своего мнения о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для того аудиторские доказательства. Собирая их, аудитор может применить несколько аудиторских процедур в соответствии с российским правилом (стандартом) аудита «Аудиторские доказательства». Так при проверке учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами могут использоваться следующие способы получения доказательств:

* Проверка арифметических расчетов аудируемого субъекта (пересчет);
* Инспектирование;
* Наблюдение;
* Подтверждение;
* Прослеживание;
* Аналитические процедуры;
* И другие

Непосредственную проверку аудитор начал с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 76.

При сверке, было выявлено, что сальдо счетов в балансе отражается развернуто. Так как в отчетном периоде на предприятии не создавался резерв по сомнительным долгам, то дебиторская задолженность, отраженная в балансе, не была уменьшена на сумму резерва.

Одновременно, на основе данных аналитического учета соответствующих счетов расчетов, в том числе счета 76, была проверена общая группировка дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением «просроченной», а из нее – длительностью свыше 3 месяцев и более чем 12 месяцев. Исходя из требований составления отчетности к долгосрочной на предприятии относится задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев, а не на дату заключения договора. По результатам проверки нарушений выявлено не было.

Для определения реальности задолженности аудитором был запрошен в бухгалтерии акт инвентаризации расчетов (в том числе и по счету 76.5.

При подтверждении сальдо по операциям расчетов с прочими дебиторами и кредиторами аудитор выяснил имеется ли наличие сомнительных долгов. В соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н (утв. приказом Минфина России от 29.07.98г.), сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Таких долгов у предприятия на момент аудиторской проверки выявлено не было.

В случае наличия сомнительных долгов на предприятии в соответствии со ст. 266 НК РФ предусмотрено образование резерва по сомнительным долгам.

В учетной политике предприятия отражено:

«Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного периода. При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, исчисленной в соответствии с гл. 25 НК РФ. При формировании резерва в расчет принимается только дебиторская задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Аналитическим регистром налогового учета по учету резервов является «журнал проводок» по балансовому счету 63».

Используя процедуру прослеживания, аудитор выявил следующее нарушение:

В соответствии с Актом оказанных услуг «АиФ в Восточной Сибири» оказало ОАО «Машзавод» услугу по информационно-рекламному обслуживанию в газете. Был выделен НДС, счет-фактура прилагается (Приложение № 10). Был запрошен акт сверки взаимных расчетов .

В бухгалтерском учете бухгалтер ОАО «Машзавод» составил проводки:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № |  Содержание операции | Сумма, руб. | Дт | Кт |
|  1 | Оплачен счет «АиФ в Восточной Сибири» за информационно-рекламные услуги | 14 451,36 | 76.5 | 76.5 |
|  2 | Услуги «АиФ в Восточной Сибири» отнесены на расходы на рекламу |  12 246,92 |  26 | 76.5 |
|  3 | Отражен НДС  |  2 204,44 | 19.3 | 76.5 |

В связи с выявленными нарушениями аудитором был составлен РДА № 6.

**3.4 Проверка правильности начисления НДС**

Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость регулируется гл. 21 НК РФ.

В учетной политике предприятия отражено:

«При исчислении налога на добавленную стоимость дата возникновения налогового обязательства принимается по мере отгрузки и предъявления покупателям расчетных документов за реализованные товары, работы услуги (ст. 167 НК РФ).

При осуществлении операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в соответствии с налоговым законодательством, Предприятие использует предоставленное право на освобождение в установленном порядке (ст. 149 НК РФ).

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду реализуемых товаров, работ, услуг, облагаемых по разным ставкам (п. 1 ст. 153 НК РФ).

Налоговая база по реализации товаров на экспорт по налоговой ставке 0 %, исчисляется отдельно по каждой такой операции (п.6 ст.166 НК РФ).

Основная задача раздельного учета – правильно определить «входной» НДС, уплаченный поставщиками за приобретенные товары, работы, услуги, которые были использованы при производстве необлагаемых видов продукции.

Составление декларации по налогу на добавленную стоимость и уплата налога производится предприятием ежемесячно в срок не позднее 20-го числа, следующего за истекшим месяцем (ст. 163, 173, 174 НК РФ).

Регистрами налогового учета являются регистры бухгалтерского учета, а именно – «анализ счета», «журнал проводок», «карточка счета», «оборотная ведомость», используемые в программе «1С-Бухгалтерия», если нет расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом. Если существуют расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом, то формируется регистр налогового учета по форме соответствующей требованиям ст. 314 НК РФ».

Аудит расчетов с бюджетом по НДС проводился с целью выражения мнения о правильности порядка исчисления и уплаты НДС согласно требованиям действующего законодательства. Были просмотрены документы (Приложения № 26, 30, 31 )

По результатам проверки можно сказать, что предприятие ОАО «Машзавод»:

- правильно формирует налоговую базу согласно нормам действующего законодательства;

- правильно отражает расчеты по НДС на счетах и в регистрах бухгалтерского учета;

- правильно отражает налоговые обязательства перед бюджетом в бухгалтерской и налоговой отчетности;

- полно и своевременно уплачивает в бюджет налог на добавленную стоимость;

Следовательно, по данному сегменту бухгалтерского учета нарушений не выявлено.

**3.5 Обобщение результатов проверки и разработка аудиторского заключения**

Проведен аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ОАО «Машзавод» за декабрь 2008г.

Мы проводили аудит в соответствии с нормативно-правовыми документами раскрытыми в пункте 1.1 «Нормативно-правовая база» Главы 1.

При планировании и проведении аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами нами рассмотрено состояние внутреннего контроля на предприятии. Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет исполнительный орган ОАО «Машзавод».

Рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности расчетов с прочими дебиторами и кредиторами. Проделанная в ходе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля ОАО «Машзавод» с целью выявления возможных недостатков.

При проведении аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, нами рассмотрено соблюдение предприятием применимого законодательства РФ при совершении финансово – хозяйственных операций. Ответственность за соблюдение законодательства РФ при совершении финансово – хозяйственных операций несет исполнительный орган предприятия.

Проверили соответствие ряда совершенных финансово – хозяйственных операций применимому законодательству исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что данные бухгалтерского учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ОАО «Машзавод» не содержат существенных искажений. Однако цель проведенного нами аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности ОАО «Машзавод» законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем.

Наше мнение о достоверности данных учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами приведено в следующей части аудиторского заключения. Нами не обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, которые могли бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

При проверке соответствия записей синтетического учета по сч. 76 записям в регистрах бухгалтерского учета и балансе ОАО «Машзавод» установлено, что данные аналитического и синтетического учета совпадают.

Объектами проверки являются бухгалтерские записи в учетных регистрах по счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» и числящаяся на нем задолженность. Принимая во внимание многообразие операций, учитываемых на счете 76, аудитором при анализе состояния расчетов была выяснена правомерность использования данного счета. Установлено, что на счете 76 операции, которые следует учитывать на счетах 60 – 75 не отражаются.

Проведенной проверкой первичных документов и регистров бухгалтерского учета ОАО «Машзавод» установлено, что незначительно нарушена методология ведения учета, в остальном бухгалтерские проводки и операции составлены согласно действующему Плану счетов. Схема расчетов ОАО «Машзавод» с прочими дебиторами и кредиторами и цифровые данные достоверно во всех существенных аспектах отражают состояние расчетов.

В целом можно сделать вывод, что аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ОАО «Машзавод» показал, что данные бухгалтерского учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами содержат достоверные сведения, организация бухгалтерского учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ОАО «Машзавод» находится на достаточно высоком уровне, что обеспечивает на таком же уровне внутренний контроль общества.

Таким образом, по результатам проверки аудитором вынесено условно положительное аудиторское заключение.

**Заключение**

В настоящее время во всех странах мира с рыночной экономикой существует общественный институт аудита со всей правовой и организационной инфраструктурой. В связи с развитием аудиторской деятельности происходит расширение ассортимента и объема услуг, оказываемых аудиторскими фирмами. С развитием института аудита в нашей стране происходит объединение аудиторских фирм в ассоциации и союзы. Целью такого объединения является развитие аудиторской деятельности, обмен опытом, повышение профессионализма и качества аудита.

Главная цель аудиторства - обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и налоговой отчетности. В данной курсовой работе значительное внимание уделено методике аудиторской проверки операций учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

В данной курсовой работе были рассмотрели поставленные перед нами задачи, в соответствии с которыми, можно сделать следующие выводы.

Основная задача аудита расчетов с прочими дебиторами и кредиторами состоит в определении достоверности учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, а также в определении соответствия отчетности требованиям действующего законодательства и вероятности объективного отражения состояние и результатов финансово – хозяйственной деятельности экономического субъекта.

В практической части работы проведен аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами на примере ОАО «Машзавод». На подготовительном этапе рассмотрена система внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами проверяемого предприятия, установлено, что она является надежной, и в ходе аудита на нее можно будет полагаться. С целью установить объем проверяемой информации, время проведения проверки; определения перечня аудиторских процедур разработан план и программа аудита. Используя дедуктивный подход, установлен приемлемый уровень существенности и аудиторского риска, позволяющих считать бухгалтерскую отчетность ОАО «Машзавод» достоверной.

Аудиторская проверка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами ОАО «Машзавод» показала, что данные бухгалтерского учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами содержат достоверные сведения. В ходе проведения аудита не обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, которые могли бы существенно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

**Список использованной литературы**

1.Гражданский кодекс. Часть I, II.

2.Федеральный Закон "Об аудиторской деятельности" от 07.08.2001г. № 119-ФЗ (ред. от 03.11.06г.).

3.Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности Комментарий Н.А. Ремизова. - М.: ИД ФБК \_ПРЕСС. - 2008. - 184с.;

4.Албров Р.А. Аудит в организациях промышленности, торовли и АПК. - М.: Дело и сервис, 2006. - 464с.;

5.Аудит: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.И. Подольского. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2007;

6. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. Ростов Н/Д: Феникс, 2007. - 608с.;

7. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: учебное пособие. - М.:ИД ФБК-ПРЕСС, 2006;

8. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. - М.: ИНФРА-М, 2007; 9. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. - М.: ИНФРА -М, 2007;

10. Барсукова И.В. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами // Налоговый вестник. - 6. - 2008 - с.17-25.

11. Барсукова И.В. Аудит учета дебиторской и кредиторской задолженности // Аудиторские ведомости. - 2008 - 7. - с. 18-21;

12. Воробъева Е. Расчеты с дебиторами // Экономика и жизнь. - 23. - 2007. - с.5-6; 13. Елгина Е.Б. Первичные документы. - М.: Статус-Кво 97, 2008;

14. Суглобова Н.А. Организация расчетных операций // Консультант бухгалтера. - 2008. - 7. - с. 24-27;

15. Швалев А. Множество денег. Хороших и разных // Практическая бухгалтерия. - 2007. - 9. - с. 32-33.

16. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой – М.: ИНФРА-М, 2001. – 556 с.

16. Определение уровня существенности при планировании аудиторской проверки. Электронный ресурс http:// www.GAAP.ru;

17. Российский Бухгалтер - Депонирование заработной платы. Электронный ресурс http:// www.rosbuh.ru;