РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ – МСХА им. К.А. ТИМИРЯЗЕВА

Учетно-финансовый факультет

(заочное отделение)

**КУРСОВОЙ ПРОЕКТ**

По курсу: «Аудит **»**

На тему: **«Аудит расчетов с заказчиками»**

(на примере ООО «СУ- 33»)

Выполнила: студентка 5 курса

53 группы Славнова Марина

Москва 2010

**Содержание**

Введение

Глава 1 Теоретические основы аудита расчетов с заказчиками

1.1 Экономическая сущность аудита расчетов с заказчиками

1.2 Обзор нормативных и законодательных документов

Глава 2 Организационно экономическая характеристика ООО «СУ-33»

2.1 Местоположение предприятия и его организационная структура ООО «СУ-33»

2.2 Анализ финансового состояния ООО «СУ-33»

2.3 Организация учетной работы и внутрихозяйственного контроля ООО «СУ-33»

Глава 3 Аудит расчетов с заказчиками на примере ООО «СУ-33»

Глава 4 Совершенствование аудита расчетов с заказчиками

Выводы и предложения

Список используемой литературы

# Введение

Подрядные организации являются непосредственными пользователями услуг аудиторских компаний. Методика проведения аудиторской проверки деятельности подрядной организации включает в себя полный анализ бухгалтерского учета договоров подряда, осуществляемого на предприятии. Правильно выбранная аудитором методика проверки позволяет организации-заказчику оценить возможности эффективного роста компании с помощью корректного ведения учета, соблюдая все законодательные нормы Российской Федерации.

Целью аудита подрядной организации является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности компании и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Основной составляющей деятельности большинства подрядных организаций является выполнение договоров подряда, что и служит базой аудита. В первую очередь внимание обращается на корректное отражение в учете доходов и расходов, связанных с выполнением договоров подряда.

Целью курсовой работы является исследование теоретических основ учета и аудита расчетов с заказчиками, определение состояния учета средств в расчетах на действующем предприятии и формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих дебиторскую задолженность, о соответствии применяемой методики учета нормативным документам.

Исходя из данной цели, задачами курсовой работы являются: исследование источников информации о видах, формах расчетов, выбор методов проверки и установлении достоверности и законности учетных данных о состоянии расчетов.

Для достижения этой цели требуются хорошие знания, как правил ведения бухгалтерского учета и налогообложения, так и знания в области гражданского законодательства.

Курсовая работа состоит из 4-х глав, в которых раскрываются важнейшие аспекты темы исследования.

В первой главе были изложены теоретические аспекты аудита расчета с заказчиками, их сущность и значение. Также была изучена нормативная база, регулирующая аудит расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации.

Вторая глава посвящена характеристике основных экономических показателей производственно-финансовой деятельности ООО «СУ-33», а именно:

- анализ показателей финансовых результатов деятельности;

- анализ состояния дебиторской задолженности;

- анализа качества и ликвидности задолженности заказчиков;

 В третьей главе был рассмотрен аудит расчета с заказчиками на примере строительной компании ООО «СУ-33».

В четвертой главе были даны рекомендации по совершенствованию аудита расчетов с заказчиками в ООО «СУ-33».

Источниками информации послужили: договора на проведения работ, счета-фактуры, акты сверки расчетов, платежные документы, регистры по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками», а также годовые отчеты предприятия за 2006-2009 гг. ООО «СУ-33»

**Глава 1 Теоретические основы аудита расчетов с заказчиками**

#

# 1.1 Экономическая сущность аудита расчетов с заказчиками

Подрядные организации являются непосредственными пользователями услуг аудиторских компаний. Методика проведения аудиторской проверки деятельности подрядной организации включает в себя полный анализ бухгалтерского учета договоров подряда, осуществляемого на предприятии. Правильно выбранная аудитором методика проверки позволяет организации-заказчику оценить возможности эффективного роста компании с помощью корректного ведения учета, соблюдая все законодательные нормы Российской Федерации.

Аудиторская деятельность в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ [12]. Закон определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности, а также устанавливает понятие, сущность и задачи аудита.

Под аудиторской деятельностью понимается предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (аудируемые лица).

Цель аудита – выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Основной целью аудита расчета с заказчиками является проверка правильности своевременного заключения договоров на реализацию услуг, определение порядка оплаты реализации услуг и анализ размера реализации услуг в кредит, размер предоплаты по договорам, порядок оплаты налогов, соответствие налоговых начислений учетной политике предприятия, проверка расчетов и начисления НДС, правильности исчисления НДС по авансам и начисления налога на прибыль по реализации услуг ниже себестоимости по данным бухгалтерского учета.

Планирование аудита является начальным этапом проведения аудиторской проверки, состоит в разработке общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного общего плана и программы аудита и производится в соответствии с правилом (стандартом) «Планирование аудита» [4].

Как правило, аудиторская проверка начинается с ознакомления с финансово-хозяйственной деятельностью организации, изучения учетной политики, регламентирующей порядок бухгалтерского учета, оценки системы внутреннего контроля. Аудитор собирает общие сведения о проверяемом объекте, определяет его место на рынке строительства, организационную структуру, хозяйственные связи.

При проверке расчетов с поставщиками, покупателями в соответствии с правилом (стандартом) «Аудиторские доказательства»[4] необходимо использовать следующие методы аудиторской проверки:

* устный опрос персонала проводился с целью проверки правильности регистрации всех данных по обязательствам; может проводиться на всех этапах аудиторской проверки. Результаты опроса могут записываться в виде протокола или краткого конспекта.
* проверка документов с тем, чтобы убедиться в их достоверности. Документальная информация может быть внутренней и внешней, либо внутренней и внешней одновременно. Документы, подготовленные экономическим субъектом, являются внутренними. Степень доверия к таким документам зависит от надежности внутреннего контроля. Более убедительными являются внешние документы, которые были подготовлены третьими лицами. Проверка осуществлялась выборочным путем и включала в себя формальную проверку и проверку по существу внутренних документов.
* прослеживание для получения более глубоких доказательств информации, содержащихся в документах, в ходе процедуры проверяются некоторые первичные документы, отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, убеждаются в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно (или неправильно) отражены в учете. Так как некоторые операции вызывали сомнение, то они были прослежены до исходных первоначальных документов, чтобы убедиться в том, что операции были отражены в учете правильно.
* аналитические процедуры: анализ дебиторской задолженности в части расчетов с покупателями и заказчиками, определении их доли в составе оборотных средств и в доле краткосрочных обязательств, произведен расчет оборачиваемости и сроков погашения с целью формирования мнения о движении задолженности, а также для предоставления информации руководству экономического субъекта.

Все методы применяются для того, чтобы произвести проверку хозяйственных операций, их соответствие нормативным документам и учетной политике организации, а также правильность осуществления расчетов проверяемым предприятием и их дальнейшее отражение в бухгалтерской отчетности.

Аудитором в процессе проведения аудиторской проверки подрядной организации используются следующие источники информации:

- утвержденная проектно-сметная документация;

- заключенные договоры подряда и субподряда;

- паспорт организации;

- журнал учета выполненных работ (форма N КС-6а);

- нормы продолжительности и задела в строительстве, акты приемки-сдачи выполненных работ (форма N КС-2);

- справка о стоимости выполненных работ и затрат (форма N КС-3);

- акты инвентаризации незавершенного строительного производства (форма N КС-7);

- справка об остатках незавершенного строительного производства (форма N 3);

- акты и дефектные ведомости по некачественно выполненным работам, результаты выборочных, контрольных обмеров, бухгалтерская отчетность (форма N 4);

- копии платежных документов;

- счета-фактуры;

- книга продаж, где регистрируются счета-фактуры для учета НДС по начисленной реализации;

- аналитические карточки, оборотные ведомости, журналы-ордера по счету 62 (при автоматизированном учете), в которых отражается полная информация по каждому покупателю по каждой произведенной операции. При ведении учета с использованием компьютерной программы, используются распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счету 62;

- журналы-ордера, другие документы, где все произведенные операции по предъявлению или оплате счетов-фактур покупателей накапливаются в регистре бухгалтерского учета, который является основанием для заполнения Главной книги и составления оборотного баланса;

- акты инвентаризации расчетов, составляемые для проверки расчетов с покупателями с целью выявления неточностей в учете расчетов;

- бухгалтерская отчетность.

По бухгалтерскому балансу (ф.№1) устанавливается состояние задолженности по данным раздела 2 «Оборотные активы» по статьям «Дебиторская задолженность». По приложению к бухгалтерскому балансу (ф.№5) в разделе 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» выясняется состояние (на начало и конец отчетного периода) и движение краткосрочной и долгосрочной задолженности с выделением «просроченной», а из нее – длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев. По справкам к разделу 2 (ф.№5) устанавливается перечень организаций – дебиторов и кредиторов, имеющих наибольшую задолженность. Форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчетов на предприятии. Для этого следует установить наличие на предприятии необходимой нормативной базы, состав применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций. Для подтверждения первоначальной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с заказчиками аудитор на основе полученной информации заполняет заранее разработанные тесты. Тесты позволяют установить насколько контроль расчетных операций отвечает современным требованиям, а их учет – выполняет поставленные перед ним задачи.

Проверка по счетам расчётов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по оказанию услуг, выполнению работ; правильность оплаты или получения сумм за выполненные работы, оказанные услуги; своевременность и правильность проведения инвентаризации финансовых обязательств предприятия с целью выявления их реальности.

План и программа проверки:

*I ЭТАП.* При обнаружении расхождений в размере начислений налогов делается правильный расчет и определяется, повлияло ли это на показатели отчетности. Кроме того, определяется момент, с которого предприятие неправильно ведет расчеты с налоговыми органами. Все изменения, выявленные по налоговым начислениям, должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в Главной книге.

*II ЭТАП.* Проверка правильности ведения учета непосредственно в регистрах бухгалтерского учета, для чего необходимо:

- проводить соответствие расчетных и отпускных цен;

- наличие книги продаж и правильность ее ведения;

- структура реализации услуг;

- размер претензий, предъявление показателей и порядок их размещения;

- размер коммерческих расходов и доходов по реализации;

* транспортные расходы и оплата погрузочно-разгрузочных работ, а также правильность их оформления.

*III ЭТАП.* Проверка правильности отражения данных первичного учета в регистрах синтетического и аналитического учета. Для этого проверяются реестры реализации продукции по ее видам. При проверке оплаты проверяется соответствие поступления выручки по договорам на поставку продукции и особое внимание уделяется тем договорам, которые просрочены и по которым есть большой размер задолженности или которые с нарушениями сроков и других условий договора.

 *IV ЭТАП.* В заключении все выявленные расхождения классифицируются по видам нарушений, определяет размер убытков от неправильного ведения и организации учета и делается предложение по улучшению организации учета с заказчиками, порядку заключения договоров, видов оплаты по ним, порядку уплаты налогов и порядку составления положения об учетной политике предприятия.

Слабыми сторонами организации могут стать:

- отсутствие договоров на поставку продукции, первичных документов или неполное их оформление;

- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;

- неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС и налогу с продаж.

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральным правилом (стандартом) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» [4], утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.02 № 696.

Аудиторское заключение признается официальным документом, предназначенным для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленным в соответствии с настоящим правилом и содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Для оценки степени соответствия финансовой (бухгалтерской) отчетности законодательству РФ аудитор должен установить максимально допустимые размеры отклонений путем определения в целях проводимого аудита существенности показателей бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность в аудите».

Необходимо соблюдать формы и содержание аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем и помочь обнаружить необычные обстоятельства в случае их появления.

#

# 1.2 Обзор нормативных и законодательных документов

# Система нормативного регулирования бухгалтерского учета состоит из документов четырех уровней (Таблица 1).

Таблица № 1. Система регулирования бухгалтерского учета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень  | Документы | Органы, принимающие документы |
| 1 уровень | Федеральные законы, кодексы, указы, постановления | Федеральное собрание, Правительство РФ, Президент РФ |
| 2 уровень | Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету  | Министерство финансов РФ |
| 3 уровень | Нормативные акты, методологические указания | Министерство финансов РФ, федеральные органы исполнительной власти |
| 4 уровень | Организационно-распорядительная документация  | Организации, предприятия, учреждения |

Аудиторская деятельность в РФ осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 30.12.08 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" [12].

При проведении проверок подрядных строительно-монтажных организаций аудиторы руководствуются Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности [4], утвержденными Постановлением Правительства РФ от 19.11.08 N 863, а также используют правовые и нормативные документы, регламентирующие деятельность подрядчиков:

- Гражданский кодекс РФ, в частности гл. 37 "Подряд" [1];

- Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" (ПБУ 2/08), утвержденное приказом Минфина России от 24.11.2008 № 116н [6], и другие документы нормативного регулирования бухгалтерского учета;

- Методику определения стоимости строительной продукции на территории Российской Федерации МДС 81-35.2004, утвержденную Постановлением Госстроя России от 05.03.2004 N 15/1 (далее - Методика МДС 81-35.2004);

- Инструкцию по заполнению форм федерального государственного статистического наблюдения по капитальному строительству, утвержденную Постановлением Госкомстата России от 03.10.1996 N 123 (далее - Инструкция N 123);

- проект положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" ПБУ 2/08;

- Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н (в ред. от 30.03.2001) [7];

- Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н (в ред. от 30.03.2001) [8];

- Документы Госстроя России, регулирующие порядок учета себестоимости строительных работ: Типовые методические рекомендации по планированию и учету себестоимости строительных работ, утвержденные Минстроем России от 04.12.1995 N БЕ-11-260/7 (в ред. от 14.08.1997), с 01.01.2002 утратили силу в связи с Письмом Госстроя России от 09.11.2001 N НМ-6128/7, однако применяются с учетом положений Письма Минфина России от 29.04.2002 N 16-00-13/03; Методические указания по определению величины накладных расходов в строительстве МДС 81-33.2004, утвержденные Постановлением Госстроя России от 12.01.2004 N 6, и др.;

- нормативные документы Госкомстата России (в частности, альбомы унифицированных форм первичной учетной документации, применяемых для оформления хозяйственных операций как общего назначения, так и отражающих специфику строительной деятельности, и др.);

- нормативные документы других федеральных органов исполнительной власти.

Основные объекты, понятия, такие как синтетический и аналитический учёт, требования по оформлению первичных документов, находят отражение в Федеральном Законе. В соответствии с законом все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться первичными документами, на основании которых ведётся бухгалтерский учёт на предприятии.

В соответствии с Гражданским Кодексом определяются моменты возникновения, прекращения обязательств, обязанности сторон при заключении договоров купли – продажи, предоставления услуг, ответственности сторон за нарушение договоров, предоставление услуг ненадлежащего качества.

На основании Плана счетов (приложение № 1) бухгалтерского учёта и его инструкции [10], учёт должен вестись в организациях всех форм собственности, ведущих учёт методом двойной записи. В плане счетов приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка). На основе Плана счетов бухгалтерского учёта организация утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учёта, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учёта.

Постановлением «Об утверждении порядка ведения журналов учёта счетов – фактур при расчётах по налогу на добавленную стоимость», пунктом 3 регламентируются обязательные реквизиты, которыми должен быть оформлен счёт – фактура.

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления её результатов, устанавливают Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49. Инвентаризации подлежит всё имущество организации, независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Основными целями инвентаризации обязательств является проверка полноты отражения в учёте обязательств.

Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности РФ № 34н определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учёта, составления и представления бухгалтерской отчётности юридическими лицами, независимо от правовой формы (кроме кредитных и бюджетных организаций), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации, даёт представление о дебиторской и кредиторской задолженности, порядке списания долгов и сроков исковой давности.

Бухгалтерская отчётность как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности составляется на основании данных бухгалтерского учёта. Формы бухгалтерской отчётности и указания по ней отражены в Приказе «О формах бухгалтерской отчётности» № 67н.

# Глава 2 Организационно экономическая характеристика ООО «СУ-33»

# ****2.1 Местоположение предприятия и его организационная структура ООО «СУ-33»****

Данная курсовая работа выполнена на примере ООО «СУ-33» территориально расположенная по адресу: 105318 г. Москва, ул. Щербакова, д. 3, стр. 1. Генеральным директором компании ООО «СУ-33» является Волков Дмитрий Анатольевич. Организация была создана 30 мая 2005 г.

Общество является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, принятым Государственной Думой 21 октября 1994 года, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», принятым Государственной Думой 14 января 1998 года и иным действующим на территории Российской Федерации законодательством.

ООО «СУ-33» вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за её пределами, имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием.

в соответствии с учредительскими документами (приложение № 2) организация занимается строительством зданий и сооружений, а именно: электромонтажные, сантехнические, отделочные работы, общестрой и др. Осуществляет производство работ по монтажу, ремонту и обслуживанию средств обеспечения пожарной безопасности зданий и сооружений.

Целью деятельности является извлечение прибыли от деятельности.

В 2007 году ООО «СУ-33» получила свидетельство о регистрации электролаборатории. Компания ООО «СУ-33» предлагает комплексное решение вопросов электрификации зданий и сооружений.

Выполняет полный комплекс работ который может включать в себя:

1. Подготовку проектной документации силовых и слаботочных систем;
2. Получение согласований и разрешений в органах государственного надзора;
3. Обеспечение объектов строительства расходными электротехническими материалами;
4. Выполнение комплекса электромонтажных работ;
5. Контрольные электроизмерительные работы на основе собственной лаборатории;
6. Получение акта допуска на ввод объекта в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет ведется централизованно по месту регистрации основного подразделения.

В организации используются типовые формы первичных документов.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно.

Учетные документы хранятся на предприятии в печатной форме в течение пяти лет.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы 1С версия 7.7 «Подрядчик строительства».

 Рисунок 2. Организационная структура ООО «СУ-33»

**Из рисунка 2 следует, что весь персонал подчиняется генеральному директору.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

# ****2.2 Анализ финансового состояния ООО «СУ-33»****

Состояние дебиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации. Для улучшения финансового положения организации необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- по возможности ориентироваться на повышение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

В рамках анализа расчетов с заказчиками необходимо провести анализ дебиторской задолженности, так как именно по состоянию дебиторской задолженности можно судить о качественном уровне расчетов с заказчиками.

Таблица 2. Группировка и анализ статей бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | За 2006 г. | За 2007 г. | За 2008 г. | За 2009 г. | Отклонение 2009 г. От 2006 г. |
|   | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб.  | % к итогу | Тыс. руб.  | % к итогу | Тыс. руб.  | % к итогу | Тыс. руб.  |
| **1. Внеоборотные активы** |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 1.1. Основные средства | 5415 | 14,04 | 6306 | 6,43 | 6865 | 10,34 | 5557 | 7,68 | 142 |
| 1.2. Незавершенное строительство | 0 | 0 | 348 | 0,35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого по разделу 1** | **5415** | **14,04** | **6655** | **6,78** | **6865** | **10,34** | **5564** | **7,69** | **149** |
| **2. Оборотные активы** |   |   |   |   |   |   |   |   | **0** |
| 2.1. Запасы | 2883 | 7,48 | 26659 | 27,18 | 18209 | 27,42 | 14044 | 19,41 | **11161** |
| 2.2. Дебиторская задолженность всего | 24825 | 64,39 | 53156 | 55,11 | 21712 | 32,69 | 26744 | 36,96 | **1919** |
| в т.ч. Дебиторская задолженность (платежи после 12 месяцев) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| в т.ч. Дебиторская задолженность (платежи до 12 месяцев) | 24825 | 64,39 | 53156 | 53,95 | 21712 | 32,69 | 26744 | 36,96 | **1919** |
| в т.ч. покупатели и заказчики | 868 | 2,25 | 38074 | 38,81 | 17487 | 26,33 | 9980 | 13,79 | **9112** |
| 2.4. Денежные средства | 5392 | 13,98 | 9290 | 9,47 | 17197 | 25,89 | 3824 | 5,28 | **-1568** |
| **Итого по разделу 2** | **33141** | **85,96** | **91868** | **93,22** | **59546** | **89,66** | **66805** | **92,31** | **33664** |
| **Стоимость имущества** | **38556** | **100** | **98523** | **100** | **66411** | **100** | **72369** | **100** | **33813** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | **за 2006 г.** | **за 2007 г.** | **За 2008 г.** | **за 2009 г.** | Отклонение 2008 г. От 2006 г. |
|   | Тыс. руб. | % к итогу | Тыс. руб.  | % к итогу | Тыс. руб.  | % к итогу | Тыс. руб.  | % к итогу | Тыс. руб.  |
| **1. Собственный капитал** | **1403** | **3,64** | **2793** | **2,85** | **4864** | **7,324** | **6711** | **9,273** | **5308** |
| **2. Долгосрочные обязательства** |   |   |   |   |   |   |   |  |  |
| 2.1. Займы и кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10200 | **14,09** | **10200** |
| **Итого по разделу 2** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **10200** | **14,09** | **10200** |
| **3. Краткосрочные обязательства** |   |   |   |   |   |   |   |  |  |
| 3.1.Займы и кредиты | 0 | 0 | 10000 | 10,19 | 10348 | 15,58 | 0 | **0** | **0** |
| 3.2. Кредиторская задолженность | 37152 | 96,36 | 85731 | 87,02 | 51139 | 77 | 55458 | **76,63** | **18306** |
| **Итого по разделу 3** | **37152** | **96,36** | **95731** | **97,17** | **51547** | **77,62** | **55458** | **76,63** | **18306** |
| **Источники имущества всего** | **38556** | **100** | **98523** | **100** | **66411** | **100** | **72369** | **100** | **33813** |

Прибыль от реализации строительных работ в общем случае зависит от изменения таких факторов, как:

- объем реализации;

- структура выполняемых работ;

- отпускные цены на реализованные работы;

- цены на сырье, материалы, топливо;

- уровень затрат материальных и трудовых ресурсов.

Результаты деятельности предприятия получают денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в отчете о прибылях и убытках за 2006-2009 год (приложение № 3).

Таблица № 3. Анализ показателей финансовых результатов ООО «СУ-33»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | за 2006 г. | за 2007 г. | за 2008 г. | за 2009 г. | отклонение 2009 г. От 2006 г. |
| Выручка от реализации | 34314 | 214290 | 292939 | 133997 | 99683 |
| строит.работ без НДС |
| Затраты на производство | 32591 | 210622 | 288641 | 130340 | 97749 |
| реализованных строит. работ |
| Прибыль от реализации | 1723 | 3668 | 4298 | 3657 | 1934 |
| строительных работ |
| Прочие доходы | 347 | 258 | 402 | 15529 | 15182 |
| Прочие расходы | 773 | 907 | 784 | 14716 | 13943 |
| Балансовая прибыль | 1297 | 1931 | 2806 | 2326 | 1029 |
| Чистая прибыль | 1106 | 1390 | 2072 | 1847 | 741 |

Данные таблицы № 3 показывают, что в 2009 году по сравнению с 2006 годом балансовая прибыль ООО «СУ-33» выросла на 1029 тыс.руб. и на 741 тыс.руб. повысился показатель чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. По сравнению 2008 годом, то показатели снизились в связи с экономическим кризисом, который затронул строительные организации.

Таблица № 4 Анализ ликвидности баланса ООО «СУ-33»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | 2008 | 2009 | ПАССИВ | 2008 | 2009 | Платежный излишек (недостаток) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=2-5 | 8=3-6 |
| Наиболее ликвидные активы (А1) | 17264 | 20824 | Наиболее срочные обязательства (П1) | 51139 | 55458 | -33875 | -34634 |
| Быстрореализуемые активы (А2) | 21712 | 26744 | Краткосрочные пассивы (П2) | 10348 | 0 | 11364 | 26744 |
| Медленно реализуемые активы (А3) | 20569 | 19237 | Долгосрочные пассивы (П3) | - | 10200 | 20569 | 9037 |
| Труднореализуемые активы (А4) | 6865 | 5564 | Постоянные пассивы (П4) | 4864 | 6711 | 2001 | -1147 |
| БАЛАНС | 66411 | 72369 | БАЛАНС | 66411 | 72369 | - | - |

Исходя из анализа, ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить текущую ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации:

ТЛ = (А1 + А2) – (П1 + П2)

ТЛ за 2008 год = (17264+20569) – (51139+10348) = - 22570

ТЛ за 2009 год = (20824+26744) – (55458+0) = -7890

На основании данных расчетов можно сделать вывод, что ООО «СУ-33» является неплатежеспособным предприятием.

Таблица № 5. Характеристика платежеспособности ООО «СУ-33»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты  | Условные обозначения | 2008 | 2009 | Отклонение |
| платежеспособности | (+, -) |
| Общий показатель ликвидности |   | 1,532 | 5,81 | 4,278 |
| L1 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |   | 0,281 | 0,375 | 0,094 |
| L2 |
| Коэффициент «критической оценки» |   | 0,633 | 0,858 | 0,225 |
| L3 |
| Коэффициент текущей ликвидности  |   | 0,967 | 1,205 | 0,238 |
| ТЛ = (А1 + А2) – (П1 + П2) | L4 |
| Коэффициент маневренности функционирующего капитала |   | -30,91 | 6,345 | 37,255 |
| L5 |
| Доля оборотных средств в активах |   | 0,897 | 0,923 | 0,026 |
| L6 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами |   | -0,034 | 0,017 | 0,051 |
| L7 |

Коэффициент критической оценки показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых покупателей от разных дебиторов. У ООО «СУ-33» наблюдается повышение данного коэффициента в 2009 году (удовлетворительная тенденция). Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывает краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. В 2009 году показатель ликвидности возрос, но меньше единицы, это говорит о том, что организация располагает небольшим объемом свободных ресурсов, которые формируются за счет свободных источников.

# ****2.3 Организация учетной работы и внутрихозяйственного контроля ООО «СУ-33»****

Ответственность за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии несет генеральный директор. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Отражение фактов хозяйственной деятельности производится с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Бухгалтерский учет ведется с применением Плана счетов (приложение № 1) бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

Компания ООО «СУ-33» применяет автоматизированную форму учета.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы 1С версия 7.7 «Подрядчик строительства». Она позволяет накапливать данные непосредственно в традиционных учетных регистрах (карточках, листах и др.) и на машинных носителях информации. Применение машино-ориентированных форм учета обеспечивает: механизацию и во многом автоматизацию учетного процесса; высокую точность учетных данных; оперативность данных учета; повышение производительности учетных работников, освобождение их от выполнения простых технических функций и предоставление большей возможности заниматься контролем и анализом хозяйственной деятельности; увязку всех видов учета и планирования, поскольку они используют одни и те же носители информации.

В организации используются типовые формы первичных документов. В первичных документах регистрируются данные для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые представлены в альбомах унифицированных форм первичной документации, разработанных Госкомстатом РФ. Налоговый учет ведется в регистрах, которые рекомендует МНС России. Учетные документы хранятся на предприятии в печатной форме в течение пяти лет.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств в соответствии с пунктом 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (приказ Минфина РФ № 34н) с применением унифицированных форм первичной документации.

Предприятие самостоятельно применяет формы, системы и уровень оплаты труда персонала, утвержденные штатным расписанием.

Бухгалтерский учет ведется централизованно учетный аппарат организации сосредоточен в главной бухгалтерии и в ней осуществляется ведение всего синтетического им аналитического учета на основе первичных и сводных документов, поступающих из отдельных подразделений организации. В самих подразделениях осуществляется лишь первичная регистрация хозяйственных операций.

Централизация учета обеспечивает более действенное руководство и контроль со стороны главного бухгалтера, позволяет целесообразнее распределить труд между работниками учета.

В соответствии со штатным расписанием бухгалтерский отдел состоит из:

- Главный бухгалтер;

- Заместитель главного бухгалтера;

- Старший бухгалтер;

- Внутренний аудитор;

- Бухгалтер.

Структура бухгалтерского аппарата зависит в основном от условий организации и технологии производства, объема учетной работы и наличия технических средств учета. В данной организации все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру, такой тип организации структуры бухгалтерии называется линейной.

Должностная инструкция - документ, регламентирующий деятельность каждой должности и содержащий требования к работнику, занимающему эту должность. В ООО «СУ-33» должностные инструкции не составляются, но без правильных и грамотно составленных должностных инструкций просто невозможно эффективное управление персоналом, причем, вне зависимости от размеров организации. Должностные инструкции должны описывать прямые обязанностей специалиста, сферу его компетентности и ответственности, критерии оценки эффективности его работы, управленческую структуру, имеющую отношение к специалисту. И если все это в них отражено, и, более того, соответствует действительности, то компания получает в руки отличный инструмент управления персоналом, значительно облегчающий решение таких центральных проблем как, например, адаптация и мотивация персонала.

Движение первичных документов с момента их создания, получения от других организаций, принятия к учету, обработки, до передачи в архив представляет собой документооборот. В организации документооборот не создан.

График документооборота может быть оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением организации, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы на предприятии, в учреждении, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня автоматизации учетных работ.

В процессе анализа работы ООО «СУ-33» выяснилось, что должностная инструкция для бухгалтерии не разработаны. Также отсутствует график документооборота . Все основные положения прописаны в учетной политике (приложение № 4).

# Глава 3 Аудит расчетов с заказчиками на примере ООО «СУ-33»

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками аудитору необходимо получить предварительное представление о состоянии расчетов на предприятии. Для этого следует установить наличие на предприятии необходимой нормативной базы, состав применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетных операций. Для подтверждения первоначальной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками аудитор на основе полученной информации заполняет заранее разработанные тесты. Тесты позволяют установить насколько контроль расчетных операций отвечает современным требованиям, а их учет – выполняет поставленные перед ним задачи.

Проверка по счетам расчётов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по оказанию услуг, выполнению работ; правильность оплаты или получения сумм за выполненные работы, оказанные услуги; своевременность и правильность проведения инвентаризации финансовых обязательств предприятия с целью выявления их реальности.

В соответствии с основной целью необходимо проверить наличие договоров на техническое обслуживание с физическими и юридическими лицами, правильность их оформления.

 Особое внимание должно быть обращено на задолженность с истёкшими сроками исковой давности. Следует при этом выявить причины её образования и выяснить, были ли предприняты меры к взысканию.

По данным тестирования можно определить уровень организации внутреннего контроля за операциями по расчету с заказчиками и общее состояние учета этих операций.

Таблица тестирования, позволяющая оценить уровень внутреннего и внешнего контроля в ООО «СУ-33»

Таблица 6

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка учетной системы | Комментарий |
| 1. Разработан и утвержден приказ по учётной политике организации | Да |
| 2. Разработана и утверждена организационная структура бухгалтерской службы | Да |
| 3. Имеются должностные инструкции с распределением фактических обязанностей и полномочий бухгалтерской службы | Нет |
| 4. Разработан рабочий план счетов бухгалтерский учёта | Да |
| 5. Разработан единый график документооборота | Нет |
| 6. Осуществляется контроль за выполнением графика документооборота | Нет |
| 7. Применяемая форма бухгалтерского учёта (журнально-ордерная, мемориально-ордерная, журнал-главная и т.д.) | Журнально-ордерная |
| 8. Применение в учёте и управление компьютерных программ | Да1С:Предприятие 7.7 |
| 9. Наличие положения о порядке проведения в организации инвентаризации | Да |
| 10. Соответствие бухгалтерских проводок действующей методологии | Да |
| 11. Осуществляется контроль за договорными обязательствами контрагентов (покупателей, заказчиков)  | Да |
| 12. Имеется перечень налогов, уплаченных организацией | Да |
| 13. Факты проведения налоговых проверок в течении отчётного периода и их результаты | Проводились |

В процессе анализа работы ООО «СУ-33» выяснилось, что должностная инструкция для бухгалтерии не разработаны. Также отсутствует график документооборота .

Для оценки состояния контроля за расчетными операциями необходимо выяснить:

* порядок, сроки и результаты инвентаризации расчетов;
* наличие графика документооборота и контроль за его соблюдением;
* формы, сроки и исполнителей контроля за платежами и состоянием расчетов.

Уровень существенности определяется в соответствии с правилом (стандартом) «Существенность и аудиторский риск» [4]. Он выражается в той валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и представлена бухгалтерская отчетность. Значение уровня существенности фиксируется в общем плане аудита. Уровень существенности рассчитывается в доле от базовых показателей. Для нахождения уровня существенности можно использовать таблицу № 7.

Таблица № 7. Определение уровня существенности по ООО «СУ-33» за 2009 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Значение базового показателя бухгалтерской отчетности  | Доля (%) | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности |
| 1. Балансовая прибыль предприятия | 2326 | 1 | 23,26 |
| 2. Валовый объем реализации (без НДС) | 3657 | 2 | 73,14 |
| 3. Валюта баланса | 72369 | 34 | 24605,46 |
| 4. Собственный капитал | 6711 | 3 | 201,33 |
| 5. Себестоимость | 130340 | 61 | 79507,4 |

Среднее арифметическое показателей:

(23,26+73,14+24605,46+201,33+79507,4)/5\*100% = 20882,12 тыс.руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(20882,12-23,26)/20882,12\*100% = 99,89%

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(79507,4-20882,12)/20882,12\*100% = 280,74%

Поскольку и в том и в другом случае отклонение наибольшего и наименьшего показателей от среднего и от всех остальных является значительным, принимаем решение отбросить значения 23,26 тыс. руб. и 79057,4 тыс. руб. и не использовать их при дальнейшем усреднении. Находим среднюю величину:

(73,14+24605,46+201,33)/3 = 8293,31

Полученную величину допустимо округлить до 10000 тыс. руб. и будем использовать данный показатель в качестве уровня существенности.

В ООО «СУ-33» были проведены опрос и выборочная проверка документации, по которым можно судить об уровне организации внутреннего контроля на предприятии по расчетам с заказчиками. По окончании процедур опроса и проверки был приведен анализ результатов, сделаны выводы об уровне контроля. Результаты свидетельствуют об среднем уровне контроля по учету расчетов с заказчиками.

Слабыми сторонами организации является:

- нерегулярное проведение сверок с заказчиками;

- вероятность ошибок и полнота заполнения счетов-фактур;

- правильность заполнения книги продаж.

 В ходе работы выявлено, что продажа строительных работ осуществляется в соответствии с заключенными договорами (приложение № 5).

 ООО «СУ-33» ведет бухгалтерский учет затрат по нескольким договорам, заключенным с одним застройщиком или несколькими застройщиками.

По договору строительного подряда подрядчик обязуется в установленный договором срок построить по заданию заказчика конкретный объект либо выполнить иные строительные работы, а заказчик обязуется создать подрядчику необходимые условия для выполнения работ, принять их результат и уплатить оговоренную цену.

При проверке своевременности и правильности отражения операций по реализации было установлено, что отражение операций по предоставлению услуг заказчикам ведется в соответствии с учетной политикой предприятия и соответствует нормам действующего законодательства.

Для расчетов с заказчиком за выполненные работы применяется унифицированная форма № КС-3 «Справка о стоимости выполненных работ и затрат» (приложение № 6), которая составляется на объем выполненных в отчетном периоде строительных работ на основании акта о приеме выполненных работ (форма № КС-2) (приложение № 7) и подписывается заказчиком и подрядчиком, которая является основанием для расчетов между ними и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90 «Продажи»

Дт 62.1 Кт 90.1.1 – 155 433,52 руб

При погашении заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 50 «Касса»).

Дт 51 Кт 62.1 – 100 000 руб.

Справка о стоимости выполненных работ и затрат (форма № КС-3) применяется для расчетов с заказчиком за выполненные работы. Выполненные работы и затраты отражаются в справке исходя из договорной стоимости.

Акт о приемке выполненных работ составляется после завершения этапа работ, когда подрядчик выполнил строительно-монтажные работы, а заказчик не имеет к ним претензий. На основании акта (форма № КС-2) данные из этого документа подрядчик переносит в справку о стоимости выполненных работ и затрат (форма КС-3). Заказчик на основании справки (форма КС-3) расплачивается с ним. Акт подписывают представители подрядчика, ответственного за сдачу объекта, и заказчика, принявшего объект.

 При заключении всех договоров на выполнение работ в анализируемом хозяйстве ООО «СУ-33» предусматривается аванс. Под авансом подразумевается предоплата, осуществленная в счет будущей поставки продукции, выполнения работ либо оказания услуг.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за выполненные работы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.

При поступлении на расчетный счет или в кассу организации денежных средств от заказчика в виде аванса, оформляется следующая проводка:

Д-т 51 «Расчетные счета» (50 «Касса») К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным», - поступил аванс.

 Авансы не приносят организации экономической выгоды, так как ей предстоит исполнить свои обязательства - выполнить работу или оказать услугу. И только после исполнения обязательства можно сказать, что организация получила доход. Если же организация откажется от взятых на себя обязательств, то аванс придется вернуть.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов авансы полученные учитываются на счете 62, «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным».

После оказания услуг организация производит зачет ранее полученной предварительной оплаты в счет данной поставки продукции, что отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным», К-т 62.1 - произведен зачет ранее полученного аванса.

При проверке документальной обоснованности операций устанавливается соответствие и правильность сумм НДС, предъявляемых заказчикам.

При выборочной проверке счетов-фактур (приложение № 8), которые выписывались заказчикам, была проверена правильность начисления суммы НДС. Во всех проверенных счетах не вызвала сомнений правильность отражения НДС, который выделен отдельной строкой или графой. Таким образом, можно сделать вывод, что налог был начислен в соответствии с законодательством.

При обнаружении таких счетов можно было бы предположить, что это был случайный пропуск, была увеличена выборка, в результате чего было подтверждено, что ошибки являются систематическими, многие счета-фактуры недооформлены, постоянно нарушается Глава 21 НК РФ, согласно которому, счета, не оформленные соответствующим образом, не могут служить основанием для зачета НДС у покупателей ООО «СУ-33», кроме этого, бухгалтер не проверял правильность заполнения счетов-фактур.

Поскольку на предприятии полностью автоматизирован бухгалтерский учет, начисление НДС производится точно, своевременно и без ошибок. Все счета-фактуры автоматически регистрируются в книге учета и отражаются в книге продаж. Автоматизация обеспечивает контроль за их нумерацией. Счета-фактуры, которые прошли выборочную проверку, не имеют некоторых реквизитов (ИНН покупателя, его адреса и т.д.), некоторые счета-фактуры не полностью отражают наименование заказчика.

ООО «СУ-33» работает по безналичной форме расчетов. В ходе аудиторской проверки нарушений при осуществлении взаимной сверки не установлено, поскольку учет автоматизирован. Занесение банковских операций в 1С «Предприятие» осуществляется своевременно, банковских операций – в день получения выписок банка (приложение № 9). Получение банковских выписок осуществляется ежедневно.

Для определения достоверности задолженности по расчетам с заказчиками необходимо регулярно производить сверку расчетов. В ходе опроса было отмечено, что сверки производятся нерегулярно, только при возникновении спорных вопросов, не со всеми заказчиками и охватывают менее 50 % расчетов.

В соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств инвентаризация расчетов должна проводиться постоянно. В ходе проверки выяснилось, что инвентаризация расчетов с заказчиками производятся редко, результаты не обосновываются документально актами сверок (приложение № 10).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному заказчикам счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным.

При проверке ООО «СУ-33» был отмечен рост дебиторской задолженности. Чтобы сделать вывод, какое влияние она оказывает на проверяемое предприятие, необходимо ее проанализировать. Весомую роль дебиторской задолженности в ООО «СУ-33» составляют покупатели. Чтобы определить, как она изменилась за последнее время, необходимо ее проанализировать.

Анализ состава и движения дебиторской задолженности можно провести на основании данных бухгалтерского баланса и приложения к бухгалтерскому анализу (таблица № 8).

Таблица № 8. Анализ состава и движения дебиторской задолженности ООО «СУ-33»

|  |
| --- |
|  |
| Показатели | Годы | Отклонение 2009 г. от 2006 г.,% |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Сумма, тыс.руб. | %  | Сумма, тыс.руб. | %  | Сумма, тыс.руб. | %  | Сумма тыс.руб. | %  |
| Дебиторская задолженность,  | 24825 | 100 | 53156 | 100 | 21712 | 100 | 26744 | 100 | 107,73 |
| в т.ч. Расчеты с покупателями и заказчиками | 868 | 3,5 | 38074 | 71,63 | 17487 | 80,54 | 9980 | 37,32 | 1149,77 |
| Авансы выданные | 20157 | 81,2 | 9732 | 18,31 | 2015 | 9,28 | 12833 | 47,98 | 63,67 |
| Прочая задолженность | 3801 | 15,3 | 5350 | 10,06 | 2151 | 9,91 | 3932 | 14,7 | 103,45 |

По данным, представленным в таблице, можно сделать вывод, что общая сумма дебиторской задолженности в 2009 году по сравнению с 2006 годом возросла на 7,73% и составила 26744 тыс. руб. Это связано в первую очередь, с увеличением величины расчетов с покупателями и заказчиками с 868 тыс. руб. в 2006 году до 9980 тыс. руб. в 2009 году. Таким образом, размер задолженности увеличился на 1050%. А по авансам выданным идет снижение по сравнению с 2006 годом в 2009 году она снизилась на 36,33% и составила 12833 тыс.руб. Прочая задолженность задолженность увеличилась с 3801 тыс. руб в 2006 году до 3932 тыс руб. в 2009 году, что составило 3,45%.

Расчет основных показателей дебиторской задолженности представлен в таблице № 9.

Таблица № 9. Анализ основных показателей дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели |  Год |  |  |  | Отклонения2009г. От 2006г. |
|  |  | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | +/- | % |
| 1 | Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты | 1,38 | 4,03 | 13,53 | 2,77 | 1,39 |  |
| 2 | Период погашения дебиторской задолженности, дни | 260,45 | 89,3 | 26,61 | 129,96 | -130,49 | 49,90 |
| 3 | Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % | 74,9 | 57,86 | 36,4 | 40,03 | -34,87 | 53,44 |

Анализ таблицы позволяет сделать вывод о том, что оборачиваемость дебиторской задолженности в днях резко сократилось с 260,45 дней в 2006 году до 129,96 дней в 2009 году, т.е. На 130,49 дней или на 49,9%. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов в 2009 году составила 40,03% , что на 53,44% меньше, чем в 2006 году (этот показатель был равен 74,9%). Таким образом, можно сделать вывод, что в ООО «СУ-33» в течении трех лет наблюдается рост ликвидности активов.

Анализ состояния кредиторской задолженности представлен в таблице № 10.

Таблица № 10. Анализ состояние кредиторской задолженности ООО «СУ-33»

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Показатели | Годы | Отклонение 2008 г. от 2006 г., +/- |
| 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Сумма, тыс.руб. | %  | Сумма, тыс.руб. | %  | Сумма, тыс.руб. | %  | Сумма, тыс.руб. | %  |
| Кредиторская задолженность, всего | 37152 | 100 | 95732 | 100 | 51139 | 100 | 55458 | 84,5 | 18306 |
| в т.ч. Расчеты с поставщикамии подрядчиками | 11022 | 29,7 | 51626 | 53,93 | 37812 | 73,9 | 29482 | 44,9 | 18460 |
| Авансы полученные | 23514 | 63,3 | 32713 | 34,17 | 11812 | 23,1 | 24075 | 36,7 | 561 |
| расчеты по налогам и сборам | 2424 | 6,52 | 273 | 0,285 | 1341 | 2,62 | 361 | 0,55 | -2063 |
| займы | - | - | 10000 | 10,4 | 10348 | 20,2 | - | - | - |
| прочая  | 192 | 0,5 | 1120 | 1,17 | 234 | 0,46 | 1541 | 2,35 | 1349 |
| Долгосрочнаязадолженность | - | - | - | - | - | - | 10200 | 15,5 | 10200 |
| в т.ч. Займы | - | - | - | - | - | - | 10200 | 15,5 | 10200 |
| ИТОГО | 37152 | 100 | 95732 | 100 | 51139 | 100 | 65658 | 100 | 28506 |

По данным предоставленным в таблице, можно сделать вывод, что величина кредиторской задолженности увеличилась с 37152 тыс. руб. в 2006 году до 55458 тыс. руб. в 2009 году, т.е. на 18306 тыс. руб. Наибольший удельный вес в кредиторской задолженности занимает задолженность поставщиками и подрядчикам: в 2006 году — 29,7%, в 2007 году — 53,93%, в 2008 году — 73,9%, в 2009 году – 44,9%. В 2009 году образовалась долгосрочная кредиторская задолженность, что составляет 10200 тыс. руб.

В заключении анализа можно провести сравнение дебиторской и кредиторской задолженностей, их изменения (таблица № 11).

Таблица № 11. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской
задолженностей и займов ООО «СУ-33» за 2007-2008 гг.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Показатели | 2008 г. | 2009 г. | Темп роста,% | Отклонение, +/- |
| Дебиторская задолженность  | 21712 | 26744 | 123,18 | 5032 |
| Кредиторская задолженность | 51139 | 55458 | 108,45 | 4319 |
| Займы | 10348 | 0 | 0 | -10348 |

Из таблицы можно сделать вывод, что дебиторская задолженность в 2009 году возросла по сравнению с 2008 годом на 23,18%. Так же увеличилась кредиторская задолженность по сравнению с 2007 годом на 8,45%. В 2009 году образовалась долгосрочная кредиторская задолженность (займы).

Аудит планировался таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета. Проведенный аудит предоставляет достаточное основание для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Финансовая отчетность ООО «СУ-33» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности.

# Глава 4 Совершенствование аудита расчетов с заказчиками

При написании данной курсовой работы были выявлены недостатки и отрицательные моменты в работе с заказчиками в ООО «СУ-33». В связи с этим, следует внести предложения по совершенствованию порядка ведения расчетов, выявления методов, которые позволили бы улучшить работу на проверяемом предприятии, привести к повышению эффективности использования ее результатов.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии. Учетная политика в ООО «СУ-33» была сформирована в соответствии с нормативными документами.

С целью определения достоверности ведения расчетов необходимо производить ежеквартальную полную инвентаризацию обязательств, но в ходе проверки выяснилось, что в ООО «СУ-33» она не производится надлежащим образом, что говорит о слабой системе контроля за дебиторской задолженностью. Это может привести к тому, что задолженность оказывается непроверенной, может возникнуть угроза неотслеженной задолженности с истекшим сроком исковой давности, а также просроченная задолженность. В Учетную политику предприятия следует ввести изменения о ежеквартальной инвентаризации, оформляемой приказом директора и актом проведения инвентаризации, привлечь сотрудников бухгалтерии для выполнения сверки расчетов с заказчиками

С целью сокращения дебиторской задолженности по заказчикам, следует своевременно отслеживать просроченную задолженность для ведения претензионной работы, проводить рейды по должникам.

Внедрение и использование компьютерных технологий обработки учетной информации явилось одним из наиболее значительных достижений науки и управления. Система субъекта хозяйствования существенно влияет на методики ревизии и аудита. Аудитор на стадии подготовки к проверке хозяйствующего субъекта должен изучить организационно-техническое обеспечение контроля и определить необходимость привлечения для исследования его надежности технических специалистов. В процессе исследования системы компьютерной обработки данных могут быть установлены особенности алгоритма систематизации информации, влекущие ее искажение.

При проведении аудита в системе компьютерной обработки данных сохраняются цель аудита и основные элементы его методологии. Наличие компьютерной обработки данных существенно влияет на процесс изучения аудитором системы учета организации и сопутствующих ему средств внутреннего контроля.

Аудитору желательно иметь представление о техническом, программном, математическом и других видах обеспечения компьютерной техники, а также системах обработки экономической информации. В случае отсутствия у аудитора необходимых для этого знаний, следует использовать работу эксперта в области информационных технологий. А также аудиторской организации целесообразно иметь библиотеку наиболее распространенных систем компьютерной обработки данных и прилагать усилия к изучению особенностей их практического применения.

Аудитор должен изучить и оформить в виде рабочего документа все существенные вопросы организации обработки учетных данных в системе компьютерной обработки данных организации, отразив в нем следующие положения:

* организационная форма обработки данных, например: обработку данных осуществляет специальное подразделение или компьютеры установлены на рабочих местах бухгалтерского персонала и обработка данных осуществляется непосредственно бухгалтерами; обработку данных организация осуществляет самостоятельно третья сторона по заключенному с ней договору;
* форма бухгалтерского учета;
* разделы и участки учета, функционирующие в среде компьютерной обработки данных;
* система компьютерной обработки данных размещена на одном или нескольких компьютерах;
* обработка данных ведется локально на каждом компьютере или применяется сетевой вариант;
* обеспечение архивирования и хранения данных;
* передача данных производится: с использованием каналов связи, через внешние носители или происходит ввод данных с клавиатуры.

В условиях компьютерной обработки данных большое значение необходимо придавать качеству учетных данных. Информация в электронной системе учета должна отражаться своевременно, в полном объеме и с достаточным уровнем детализации. При исследовании компьютерной обработки данных особое внимание следует уделить установлению в ней рисковых зон. Этого можно достичь при проведении процедур тестирования электронной системы учета.

На начальном этапе аудитор производит тестирование вводной информации. Необходимость тестирования вызвана тем, что даже самая совершенная система электронной обработки информации не даст реальных результатов, если исходные данные не отражают по существу совершенные хозяйственные операции.

Тестирование системы компьютерной обработки данных предполагает проведение теста на полноту отражения на машинных носителях исходной информации и на соответствие компьютерных и документированных данных. Если система электронной обработки информации не обеспечивает такого соответствия, то аудитор может сделать вывод о недостоверности выходной информации, полученной в результате обработки данных. Если система сбора и регистрации данных не позволяет достичь вышеуказанного соответствия, то следует ставить вопрос о невозможности дальнейшего использования такой системы и необходимости восстановления бухгалтерского учета на основе достоверных данных.

Аудитору необходимо также проверить полноту и правильность регистрации исходных данных в компьютерной системе. Полнота ввода информации означает, что все необходимые данные, содержащиеся в первичных документах, включены в систему обработки. Правильно зарегистрированными данными можно считать те, которые по форме соответствуют принятым в системе электронной обработки данных обозначениям и терминам, а по содержанию несут точную информацию о хозяйственной операции или факте хозяйственной деятельности и способе ее обработки.

Также аудитор должен оценить возможности системы компьютерной обработки данных в части:

* гибкого реагирования на изменения хозяйственного, налогового или иного законодательства с точки зрения настройки программного обеспечения;
* формирования бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности;
* осуществления аналитических процедур;
* расширения функций компьютерной системы.

Аудитор должен оценить квалификацию бухгалтерского персонала в области компьютерной обработки данных, в частности: имеют ли специалисты соответствующее высшее или среднее специальное образование, или прошли курс обучения в области информационных технологий, или изучение системы компьютерной обработки данных происходило самостоятельно.

При проведении аудиторской проверки расчетов с заказчиками в системе компьютерной обработки данных, аудитор проверяет, составляются ли в данной системе все необходимые документы, такие как: счета–фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, закрепляются ли ТМЦ за материально ответственными лицами, все ли документы отмечаются в журналах регистрации и т.д.

#

# Выводы и предложения

При написании данной курсовой работы изучена литература по предмету аудит, рассмотрены нормативные документы регулирующие аудиторскую деятельность, а также методика проведения аудиторской проверки расчетов с заказчиками. Аудит расчетов с заказчиками дает информацию о достоверности данных бухгалтерского учета о наличии дебиторской и кредиторской задолженности, ее состоянии и сроках образования.

При подготовке и планировании аудиторской проверки аудитор определяет цель и основные задачи проверки. После чего должна быть составлена достаточно подробная программа проверки расчетов с учетом поставленных целей. Программа проверки должна позволить аудитору при наличии нарушений выявить их все. В ходе проверки также рекомендуется проводить оценку организации внутреннего контроля за организацией учета. Одним из наиболее распространенных способов проверки расчетов с заказчиками является инвентаризация расчетных операций.

Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Учитывая, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят), аудитор должен установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (согласно гражданскому кодексу РФ срок исковой давности установлен 3 года). В случае необходимости нужно провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с составлением актов сверок. Для этой работы можно привлечь и сотрудников бухгалтерии проверяемого предприятия.

Учет расчетов с заказчиками занимает значительную часть хозяйственных операций в ООО «СУ-33». От состояния расчетов с заказчиками зависят дальнейшие отношения предприятия с другими организациями, своевременность оплаты заказчиками за предоставленные услуги по строительству непосредственно влияет на финансовый результат предприятия и на его стабильную работу.

При изучении аудита в части расчетов с заказчиками ООО «СУ-33» было рассмотрено состояние внутреннего контроля. В процессе аудита не были обнаружены никакие факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии внутреннего контроля масштабам и характеру ее деятельности.

Не было выявлено серьезных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, в части расчетов с заказчиками, которые могли бы помогли бы повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности.

# Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс РФ, гл. 37 "Подряд"
2. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ– 7-е изд., испр. – М.: Омега-Л, 2008. – 283 с.
3. Методика проведения аудиторской проверки подрядной организации/ Статья «Все для бухгалтера», 2008, № 3
4. Новые стандарты аудиторской деятельности/ Сост. И коммент. Канд. Эконом. Наук В.С.Ляховского. – М.: Гелиос АРВ
5. Подольский В.И., Савин А.А., Сотников Л.В. Основы аудита: Учеб. Пособие. – 2-е изд. – М.: Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России: Информационное агентство «ИПБР-БИНФА», 2006
6. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство" (ПБУ 2/08)
7. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99
8. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99
9. Правовая система «Консультант Плюс»
10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 18.09.2006) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"
11. Учет, анализ и аудит в строительстве – Н.А. Адамов, А.В. Войко, П.А. Соколов, 2006г.
12. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ
13. Филина Ф.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы налогообложения/. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – 152 стр. – (Практикум бухгалтера)
14. Хахонова Н.Н. Основы бухгалтерского учета и аудита. Серия «Учебники Феникса». – Ростов – н/Д: «Феникс», 2003