**Содержание**

Введение

1. Аудиторская проверка расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами

1.1 Цели, задачи, информационная база аудита расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами

1.2 Подготовка и планирование аудиторской проверки

1.3 Оценка системы внутреннего контроля расчетов с поставщиками,

покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами

1.4 Аудит состояния расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами

2. Формы расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами

2.1 Совершенствование организации расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами

2.2 Контроль расчетов с подотчетными лицами

Заключение

Глоссарий

Список использованных источников Приложение А

Приложение Б

# 

# **Введение**

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать с аудита материалов инвентаризации расчетов.

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.

Актуальность курсовой работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами, а также подотчетными лицами оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия (прибыли или убытки), среди которых основное место занимает прибыль от реализации товарной продукции. При расчетах с поставщиками и покупателями, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, что существенно влияет на финансовое состояние предприятия. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость проведения аудиторской проверки расчетных операций.

Целью курсовой работы является изучение особенностей проведения аудиторских проверок расчетных операций с поставщиками и покупателями и влияние дебитор­ской и кредиторской задолженности на финансово-хозяйственную деятельность исследуемого предприятия. Выявить положительные стороны, а также недостатки расчетных операций, сделать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и покупателями для улучшения финансового состояния предприятия.

# **Аудиторская проверка расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами**

# **1.1 Цель, задачи, информационная база аудита расчетов с**

# **поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами,**

# **подотчетными лицами**

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей на договорной и платной основе.

Цель и основные принципы аудиторской проверки аудитор определяет согласно правилу (стандарту) N 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности». Основной целью аудиторской деятельности является выражение мнение о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Следовательно, назначение аудита – это проверка финансовых отчетов с целью:

* подтверждения достоверных отчетов или консультации их недостоверности;
* проверки полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
* контроль за соблюдением законодательных и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологической оценки активов, обязательств и собственного капитала;
* выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных источников.

Задача аудитора состоит:

* в оценке уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки информации (особенно первичной документации), правильность и законность совершения бухгалтерских записей;
* в оказании помощи предприятиям путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно повлияли на финансовые результаты, сказались на достоверности показателей отчетности;
* в необходимости оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентировании руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

В последнее время в деятельности аудиторов появилась еще одна очень важная функция – это оказание помощи предприятиям в защите их интересов в налоговых органах и арбитражных судах.[7, с. 182]

Одним из важнейших моментов, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проверка правильности отражения в бухгалтерской отчетности расчетных операций является важным и трудоемким этапом аудиторской проверки. Аудит расчетов с поставщиками и покупателями - лишь часть проверки финансово-хозяйственной деятельности организации. Его целью является установление соответствия применяемой в организации методики учета, нормативным актам, действующим на территории Российской Федерации. Расчеты с поставщиками и покупателями имеют место практически на любом предприятии. К ним можно отнести следующие расходы:

* приобретение товарно-материальных ценностей для дальнейшей перепродажи или для собственного потребления;
* оплата услуг оказанных другими организациями;
* оказание услуг сторонним организациям.

Основными задачами при аудите расчетов с поставщиками и покупателями являются:

* установление реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
* проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
* установление дебиторской и кредиторской задолженности, по которой прошел срок позывной давности;
* проверка списания задолженности, срок позывной давности, по которой прошел;
* проверка правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от принятого метода определения реализации и видов реализации;
* проверка правильности и обоснованности списания задолженности.

Источниками информации для поведения аудита расчетов поставщиками, покупателями из заказчиками, дебиторами и кредиторам являются:

* регистр синтетического учета и отчетность (баланс (ф. № 1), главная книга).
* регистры синтетического и аналитического учета расчетов.

Первичные документы по учету расчетов (накладные, счета-фактуры, договора и др.).

Эти основные вопросы аудитор должен изучить, дать им оценку, высказать суждение в аудиторском заключении и сделать предложения по выявленным нарушения и отступлениям от установленных правил учета.

# 

# **1.2 Подготовка и планирование аудиторской проверки**

До начала проведения аудита или оказания сопутствующих услуг аудиторская организация должна ознакомиться в достаточной мере с деятельностью экономического субъекта. [5, с. 63]

Поэтому планирование следует рассматривать как важный и ответственный этап аудиторской проверки, поскольку от качества его выполнения зависит эффективность всей последующей работы аудитора. Планирование аудиторской проверки осуществляется в соответствии с правилом (стандартом) №3 «Планирование аудита». Оптимальная схема планирования аудита, составленная на основе российских стандартов аудиторской деятельности, должна включать следующие стадии:

* предварительное планирование;
* изучение системы бухгалтерского учета;
* оценка системы внутреннего контроля;
* установление уровня существенности;
* построение аудиторской выборки;
* подготовка общего плана и программы аудита.

В зависимости от намеченных целей аудита выполнение каждой стадии планирования имеет ряд особенностей. Рассмотрим выполнение каждого этапа планирования, обращая особое внимание на методы получения аудиторских доказательств и ведение рабочей документации аудитора.

Предварительное планирование целесообразно начать с бесед с представителями руководства, сотрудниками подразделений, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего контроля (если данная служба существует на проверяемом предприятии). Беседы должны строиться таким образом, чтобы аудитор мог получить достаточно четкое представление о том, чего от него ожидает клиент, как он представляет себе характер, объем и сроки работы и т.п. Руководствуясь аудиторским Стандартом "Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта", аудитор должен получить разъяснения для подтверждения допущения непрерывности деятельности, первичной оценки надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Кроме того, необходима информация об организации процесса заключения договоров и процесса реализации продукции. Принимая во внимание пожелания руководства и учитывая требования законодательства к проведению аудиторских проверок и содержанию аудиторского заключения, аудитор очерчивает круг проблем, требующих повышенного внимания в ходе проверки, и четко формулирует цели, которые должны быть достигнуты по итогам ее проведения.

Основным источником информации на данном этапе выступает письменно зафиксированная учетная политика предприятия, сформированная с учетом экономических и организационных факторов. Аудитору следует осмыслить и детально проанализировать содержание учетной политики клиента, степень проработанности в ее положениях основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета. Наиболее значимые положения учетной политики необходимо отразить в рабочих документах аудитора, поскольку на всех последующих этапах анализ деятельности предприятия будет проводиться с позиций адекватности принятой учетной политике.

Этап предварительного планирования следует завершить изучением отчетов службы внутреннего контроля, материалов налоговых проверок и других контролирующих структур. [11, с. 94]

Изучение системы бухгалтерского учета на предприятии предполагает изучение и оценку основных принципов организации бухгалтерского учета изучаемых операций и документооборота, закрепленных в положениях учетной политики, роли средств вычислительной техники в ведении учета, организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета. Целесообразно выполнить обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок по операциям по реализации продукции и установить фактическое наличие и правильность оформления договоров, первичных документов, на основании которых выполнялись записи по счетам бухгалтерского учета.

На этапе оценки системы внутреннего контроля аудитор должен собрать достаточный объем аудиторских доказательств для высказывания мнения об эффективности этой системы и принять решение о том, в какой мере он в своей работе может на нее полагаться. Таким образом, основной целью оценки системы внутреннего контроля является создание основы для определения времени, видов и объема аудиторских процедур. Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации и выявляет такую информацию. Можно также выделить еще одну цель, преследуемую аудитором при оценке системы внутреннего контроля, - выработка конструктивных предложений по ее совершенствованию.

Установление уровня существенности выполняется на стадии планирования. По сути, это - величина вероятного искажения данных, так как аудитор не может учесть все факторы, которые в конечном итоге повлияют на решение относительно существенности в оценке результатов при завершении проверки. Таким образом, величина существенного в планировании может значительно отличаться от величины существенного при оценке результатов проверки. Оценка аудитором существенности должна учитывать интересы потребителей информации, а также соответствовать требованиям правила (стандарта) №4 «Существенность в аудите».

Установив допустимый уровень существенности, аудитор может приступать к построению аудиторской выборки. Аудиторская выборка может корректироваться в зависимости от целей аудита и от установленных аудитором уровней рисков: риска выборки, допустимой и ожидаемой ошибки и объема генеральной совокупности.

Завершающей стадией планирования является подготовка общего плана и программы аудита. В общем плане должны быть отражены основная цель и направления проверки, способ проведения аудита, установленный уровень существенности, параметры аудиторского риска, определены численность и квалификация рабочей группы аудиторов, их обязанности, ответственность и соподчиненность; указаны сроки проведения проверки, а также дата представления аудиторского заключения и детализированного отчета.

Составляя программу проверки расчетов с поставщиками и покупателями, аудитор направляет свои усилия на проверку тех участков, которые не подвергались контролю или мало контролировались бухгалтерией. [6, с. 149]

Составляя программу, аудитор определяет, какие приемы проверки он будет использовать. Для проверки расчетов с поставщиками и покупателями можно использовать пересчет, сопоставление, прослеживание, сканирование, документальную проверку, подтверждение (прил. 1).

Программа аудита расчетов с поставщиками и покупателями, операций по приобретению и реализации продукции представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур для сбора аудиторских доказательств.

При проверке необходимо установить:

* заключены ли договора поставки продукции;
* реальность задолженности поставщикам и покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 60 и 62;
* соответствие записей аналитического учета по счетам 60 и 62 записям в журналах-ордерах, главной книге и балансе.

По выявленным несоответствиям определяют существенность, характер и возможные причины возникновения отклонений.

Аудиторские процедуры по существу предполагают детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Цель общей программы аудита - собрать достаточный объем аудиторских доказательств, в соответствии с правилом (стандартом) №5 «Аудиторские доказательства», для формулирования профессионального мнения о соответствии бухгалтерского учета операций по приобретению и реализации продукции требованиям действующего законодательства и достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности в части отраженных в ней операций.

Важным шагом на этапе планирования аудита является комплектация адекватной рабочей группы в зависимости от целей проверки, объема работы и сроков проведения аудита. Так, в случае проведения целевой проверки и при значительном объеме операций рабочую группу аудиторов предлагается разделить на отдельные подгруппы по направлениям проверки. Рабочая группа должна формироваться из аудиторов, специализирующихся на проверках данных операций. При незначительном объеме операций в состав рабочей группы достаточно включить двух - трех аудиторов (специалистов в сфере торговли). Аудиторы должны иметь достаточную теоретическую подготовку в области правовых и экономических основ операций по приобретению и реализации продукции, заключению договоров, механизма их проведения и бухгалтерского учета, а также иметь практический опыт работы в торговле. В необходимых случаях к выполнению отдельных этапов аудита могут быть привлечены эксперты. Работа эксперта и использование предоставленных им материалов регламентированы правилом (стандартом) аудиторской деятельности "Использование работы эксперта".

Общее руководство проверкой, координация деятельности членов рабочей группы и контроль за соблюдением графика использования рабочего времени должны осуществляться руководителем аудиторской проверки. При разделении рабочей группы на подгруппы по направлениям функции локального руководства целесообразно возлагать на старших аудиторов. [10, с. 218]

# **1.3 Оценка системы внутреннего контроля расчетов с**

# **поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами,**

# **подотчетными лицами**

Для целей проверки структура внутреннего контроля может быть подразделена на контрольную среду, систему бухгалтерского учета и процедуры контроля. В результате проведения комплексной оценки средств внутреннего контроля получают аудиторские доказательства. Получение аудиторских доказательств регулируется правилом (стандартом) №5 «Аудиторские доказательства».

Контрольная среда включает философию менеджмента и стиль работы, организационную структуру организации, деятельность высшего руководства, внутренний аудит, распределение полномочий и ответственности, управленческие методы контроля исполнения операций, кадровую политику, различные факторы, влияющие извне на практическую деятельность (например, проверки внешними контролирующими структурами). Отмечено, что повышенное внимание руководства к организации внутреннего контроля является решающим фактором его эффективности, поскольку фактически предопределяет отношение всех сотрудников к контролю и создает благоприятные условия для работы службы внутреннего аудита.

Важнейшей характеристикой контрольной среды является такое разделение обязанностей и ответственности, при котором невозможно совмещение функций, позволяющее сотруднику скрыть ошибку или исказить информацию. Применительно к аудиту договорных обязательств по поставкам и операций по реализации продукции это означает, что должны быть четко разграничены:

* работа с покупателем, заключение договоров, изучение перспектив дальнейшего сотрудничества;
* отгрузка товаров и выполнение договорных обязательств;
* отражение в учете операций по реализации;
* контроль за состоянием задолженности.

Система бухгалтерского учета включает правила и принципы ведения бухгалтерского учета и ведения учетных регистров, установленных для идентификации, сбора, анализа, классификации, отражения в учете и отчетности совершенных операций.

Процедуры контроля - это специальные проверки, проводимые персоналом, направленные на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений информации в системе бухгалтерского учета. Они предполагают наличие эффективных процедур санкционирования, документирование, фактический контроль за отгрузками и оплатами и осуществление независимых проверок.

Оценка системы внутреннего контроля предусматривает два этапа:

* общее знакомство с системой внутреннего контроля;
* оценку надежности системы внутреннего контроля.

На первом этапе аудитор должен получить общее представление о подходах руководства к организации внутреннего контроля расчетных операций с поставщиками и покупателями. А также организационной структуре внутреннего контроля, наличии и характере внутренних связей и механизме выполнения решений руководства на уровне исполнителей, методах распределения функций и ответственности, процедурах внутреннего контроля, доступе к документации, функциях внутренних аудиторов, возможных видах ошибок. Полученную информацию о системе внутреннего контроля целесообразно документировать в виде блок - схемы, содержащей информацию о разделении обязанностей, санкционировании операций, процедурах учета и контроля. Документирование системы внутреннего контроля позволяет аудитору предварительно установить сильные и слабые стороны контроля, что является важным для дальнейшего исследования. [8, с. 135]

Уже по итогам общего знакомства с системой внутреннего контроля аудитор должен принять решение о том, может ли он в своей дальнейшей работе вообще полагаться на систему внутреннего контроля. Если аудитор считает это невозможным, то дальнейший аудит планируется таким образом, чтобы аудиторское мнение не основывалось на доверии к этой системе. Если аудитор принимает решение о том, что на систему внутреннего контроля положиться можно, то проводится оценка ее надежности.

В задачу оценки надежности системы внутреннего контроля входит выяснение того, что предпринимается в организации для предотвращения, выявления и исправления ошибок и искажений информации. Предлагаемая методика первичной оценки надежности системы внутреннего контроля основана на тестировании. Примерные вопросы теста разделяются по разделам (прил. 2). Каждому положительному ответу соответствует 1 балл, отрицательному - 0 баллов.

Программа тестов средств контроля представляет собой программу действий, предназначенных для подтверждения достоверности оценки системы внутреннего контроля.

Общий итог подводится по всем разделам. Ориентируясь на рекомендуемые параметры оценки надежности системы внутреннего контроля (см. ниже) и сумму баллов, полученную по итогам тестирования, оценка может быть определена как "низкая", "средняя" или "высокая".

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка надежности системы  внутреннего контроля | Сумма баллов по итогам  тестирования |
| Низкая | 0 - 8 |
| Средняя | 9 - 16 |
| Высокая | 17 - 24 |

Если по итогам оценки надежность системы внутреннего контроля оценена как "высокая" или "средняя", то аудитор должен учитывать это при разработке программы аудита, однако не должен доверять системе абсолютно. Если надежность оценена как "низкая", то аудитор не должен в дальнейшем полагаться на систему внутреннего контроля клиента. При анализе результатов тестирования следует обратить особое внимание на вопросы теста, по которым получены отрицательные ответы.

Оценка надежности системы внутреннего контроля может считаться завершенной, если аудитор выявил вероятность того, что существующие политика и процедуры внутрифирменного контроля помогут или не помогут обнаружить существенные искажения информации по расчетам с поставщиками и покупателями. В связи с тем, что риск неэффективности системы внутреннего контроля затруднительно выразить количественно, аудитор должен отразить в рабочих документах описание вероятности такого риска и использовать ее в дальнейшем как оценочный показатель. [12, с. 27]

На этапе знакомства и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в качестве основных методов получения аудиторских доказательств аудитор применяет опрос, проверку арифметических расчетов, соблюдения правил учета операций, прослеживание, наблюдение, проверку документов. Важным методом получения информации должно стать непосредственное наблюдение за сотрудниками, которые выполняют учетную и контрольную работу.

**1.4 Аудит состояния расчетов с поставщиками, покупателями,**

**дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами**

Непосредственную проверку начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

Проверка по счетам расчетов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг); правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности; полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

* имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы или оказанные услуги). [9, с. 247]

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Суммы, не истребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев когда в его действиях отсутствует умысел;

* при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
* проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
* полнота оприходования материальных ценностей;
* правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
* правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг);
* правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов). [5, с. 164]

Проверяя расчеты, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях – провести встречные проверки на предприятиях, при необходимости запросить в банках копии документов.

На практике бывают случаи, когда подлинные акцептные поручения – например, на перечисление денежных средств отделениями связи, на выплату почтовых переводов – уничтожают, а списанные суммы по учету относят на взаимные расчеты с другими предприятиями. Результаты проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками можно отразить в ряде рабочих документов (таблицах, справках).

Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности является одной из важных процедур аудита, так как операции с кредиторской задолженностью и погашением ее наличными деньгами представляют возможности для мошенничества, растрат и искажений данных финансовых отчетов. Необходимо принимать это во внимание и знать типичные методы совершения и скрытия подобных действий.

В сфере текущих обязательств мошеннические и ошибочные действия значительно отличаются от аналогичных действий в отношении текущих активов. Зачастую служащие подделывают документы, содержащие обязательства, составляют фиктивные обязательства для обеспечения неверных кассовых выплат.

Кроме определения реальной задолженности необходимо определить срок просроченных платежей на счетах дебиторов и сопоставить этот срок с показателями прошлых лет.

Так же как и при проверке расчетов с поставщиками непосредственную проверку расчетов с покупателями начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».[10,с 226]

При сверке обращают внимание на соблюдение следующих правил:

* аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.
* дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, должна быть уменьшена на сумму резерва.

Одновременно на основе данных аналитического учета по соответствующим счетам расчетов проверяют правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением "просроченной", а из нее - длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев. Исходя из требований составления отчетности к долгосрочной относится задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев, а не на дату заключения договора.

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывают сомнения, аудиторы проводят сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов.

Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, не подтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности. К нереальной задолженности относятся также суммы задолженности с истекшими сроками давности, выявляемые при анализе задолженности по срокам возникновения.

По фактам обнаружения нереальной задолженности аудитор устанавливает причины, виновных лиц и влияние на достоверность соответствующих статей баланса.

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также другие долги, нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя предприятия и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на результаты хозяйственной деятельности. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Аудитор проверяет наличие доказательств фактов истребования дебиторской задолженности (предъявление иска в арбитражный суд не позднее 4 месяцев с момента отпуска товаров, работ, услуг, документы об оплате госпошлины, признание должника банкротом, постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела и т.п.).

Истребованная дебиторская задолженность может числиться на балансе до истечения срока исковой давности - 3 года.

По фактам списания не истребованной дебиторской задолженности покупателей в связи с истечением предельного срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (работы, услуги) проверяется правильность определения налогооблагаемой прибыли. Сумма списания такой задолженности не уменьшает финансового результата, учитываемого при налогообложении прибыли.

Процедуры проверки состояния дебиторской задолженности и ее списания пересекаются с проверкой правильности образования и использования резерва по сомнительным долгам. Проверка обоснованности использования резерва по сомнительным долгам рассматривается при проверке списания дебиторской задолженности. [11, с. 83]

Также как и при аудите расчетов с поставщиками и подрядчиками проверяя расчеты с покупателями, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов на реализацию товарно-материальных ценностей, а в отдельных случаях – провести встречные проверки на предприятиях покупателях, при необходимости запросить в банках копии документов.

**2. Формы расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами**

**2.1 Совершенствование организации расчетов с поставщиками,**

**покупателями, дебиторами и кредиторами**

К сожалению, на практике не редко возникают ситуации, когда одна из сторон плохо выполняет или вовсе не выполняет своих обязательств по договору. Случается что предприятие заключив договор на приобретение необходимой ГП и оплаты ее стоимости и доставку, не может не получить эту ГП не разыскать закрывшуюся фирму поставщика. Или же напротив, поставщик, отправивший в соответствии с договором партию ГП покупателю, в течении не может вытребовать причитающиеся ему деньги.

Все это заставляет искать такие формы расчетов и договором, которые позволяли бы избежать подобных ситуации. Одной из таких форм является аккредитив, который ставит покупателя и поставщика практически в равные условия.

Суть аккредитива – в особом договорном порядке расчетов между поставщиком и покупателем.

Поставщик получит деньги лишь, после того как выполнены заранее оговоренные условия и наступит событие, которое и будет служить сигналом к зачислению денег на его счет. Эти условия и «сигнальное» событие стороны определяют заранее по взаимному согласию и точно фиксируют их в договоре поставки.

Покупатель формирует эти условию и «сигнальное» событие в заявлении на открытие аккредитива в своем банке. В соответствии с заявлением и договором банка покупателя перечисляет денежные средства в банк, обсуживающий поставщика. Но непосредственно на счет поставщика эти средства не зачисляются. Он получит их лишь после того, как представит в свой банк документы, доказывающие, что условия аккредитива выполненные «сигнальное» событие наступило.

Что является такими документами, стороны за ранее определяют в договоре поставки. Это могут быть как, например, железнодорожная накладная, подтверждающая факт отгрузки готовой продукции, так и акт заключения (независимого эксперта) о соответствии фактического качества отправленной готовой продукции договорному.

Расчеты по аккредитиву регулируются №3 главы 46 Гражданского кодекса РФ. Кроме того, могут применяться Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Но надо помнить, что эти правила на территории РФ рассматриваются всего лишь как обычаи делового оборота и применяются в части, не противоречащей ТК РФ.

К расчетом по кредитивом во всем мире применяется следующая терминология: банк покупателя называется банком-эмитентом; покупатель (плательщик)- приказодателем или клиентом банка-эмитента; поставщик (получатель)- бенефициаром; банк поставщика – исполняющим банком.

Существуют несколько видов аккредитивов. Покрытый и не покрытый аккредитивы затрагивают интересы только покупателя и не как не касаются поставщика. [8, с. 115]

Аккредитив считается покрытым, когда денежные средства списываются с расчетного счета покупателя (или представляются ему в кредит) и депонируются банком для последующих платежей поставщику. В результате оборотные средства покупателя отвлекаются на довольно длительный срок. По этому более выгодно использовать для расчетов не покрытый (гарантированный) аккредитив. В этом случае банк поставщика спишет денежные средства прямо с открытого у него счета банка покупателя. Средства же самого покупателя будут оставаться в обороте до момента расчета с поставщиком. Но прибегать к расчетом в форме не покрытого аккредитива можно лишь в том случае, когда банк покупателя и банк поставщика имеют корреспондентские отношения друг с другом. Кроме того, покупатель должен числиться на хорошем счету у банка - в качестве добросовестного и честного клиента.

У непокрытого (гарантированного) аккредитива есть и недостаток – плата банку за непокрытый аккредитив значительно превышает плату за покрытый.

Безотзывный и отзывной аккредитив представляют собой интерес, прежде всего для поставщика. При отзывном аккредитиве банк покупателя может в любой момент без уведомления поставщика изменить условие провидения расчетов или же и вовсе отменить их. Соответственно в случае без отзывного аккредитива для изменений условий расчетом или отмены платежа требуется согласие поставщика.

1. заключение договора – контракта с указанием аккредитивной формы расчетов;
2. заявление на открытие аккредитива (сумма, срок, условия использования его поставщиком);
3. выписка из расчетного счета об открытии аккредитива;
4. извещение об открытии аккредитива, его условия;
5. сообщение поставщику условий аккредитива;
6. отгрузка готовой продукции по условиям аккредитива;
7. поставщик предоставил платежные документы на оплату за счет аккредитива;
8. извещение об использование аккредитива;
9. выписка из расчетного счета – зачислен платеж;
10. выписка со счета аккредитива об использовании аккредитива.

Порядок бухгалтерского учета операций по аккредитиву напрямую зависит от того, на каких условиях открывается аккредитив, а так же от вида аккредитива.

У покупателя открытия покрытого аккредитива отражается на субсчете «Аккредитивы» к сч.55 «специальные счета в банках». Для учета, не покрытого аккредитива используется за балансовый счет 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Могут быть сделаны бухгалтерские проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит | |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. депонированные кредитные средства согласно заявке (основание – банковская выписка) 2. отраженна оплата поставщику согласно извещению банка об исполнении аккредитива 3. отраженна курсовая разница по депонированным средствам 4. отраженна курсовая разница по кредиторской задолженности 5. с валютного счета удержана плата за обслуживание аккредитива 6. начислены проценты за пользование кредитом | 55  60  55  83(80)  08  08 | 80  55  83(80)  60  52  90 |

Согласно статье 223 ГК РФ, право собственности у покупателя возникает с момента передачи готовой продукции, если иное не предусмотрено законом или договором.

Передачей признается не только вручение продукции непосредственно покупателю, но и сдача перевозчику для отправки покупателю. Как правило, исполнение аккредитива не совпадает с моментом перехода право собственности на отгороженную готовую продукцию.[12, с. 67]

Поставщик для учета открытого на него аккредитива может использовать за балансовый счет 008 «Обеспечение обязательств и платежей полученные». Помимо этого могут быть сделаны следующие бухгалтерские записи.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспонденция счетов | |
| Дебет | Кредит |
| 1. отражен финансовый результат от реализации 2. зачислена на валютный счет оплата за ГП 3. зачтен полученный аванс 4. отражена курсовая разница при погашении дебиторской задолженности | 46  52  64  62 | 80  62  62  83(80) |

В заключении отметим, что аккредитив в равной степени учитывает интересы обеих сторон договора. И в этом его основное преимущество перед другими формами безналичных расчетов. Кроме того, использование аккредитива для расчетов уменьшает риски, как поставщика готовой продукции, так и покупателя. При этом сохраняется высокая степень оперативности расчетов. Особенно удобно использовать аккредитивную форму расчетов, если поставщик и покупатель имеют счета в одном банке. Тогда расходы по аккредитиву будут минимальны.

Возрождение рыночной экономикой финансового рынка привело к восстановлению вексельного обращение в России, и прежде всего это относится к использованию векселя по взаимоотношениях покупателя, заказчика и продавца в сделках, связанных с поставкой готовой продукции. В этом случае применяется товарный (коммерческий) вексель, который имеет двойственный характер, проявляющийся в том, что он функционирует и как ценная бумага, и как средство расчетов, учитываемых на счетах учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Бухгалтерский учет векселей, применяемых при расчетах между организациями за поставленную продукцию осуществляется:

* у векселедателя – на сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или на сч.76 «Расчеты с разными дебиторами кредиторами» субсчет «Векселя выданные» в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учетом материальных ценностей или издержек производства (обращение);

Векселедатель сумму причитающихся к уплате по векселю процентов за полученную продукцию в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции отражает либо в составе производственных затрат, т.е. по дебету счетов 20,23,25,26,31,44-если речь идет о приобретении продукции, имеющих производственный характер, либо относит в дебет тех счетов, на которых учитываются получаемые те или иные материальные ценности.

# До наступления срока погашения товарный вексель может быть передан векселедержателям третьему лицу, который может быть любое юридическое или финансовое лицо. Передача может осуществляться в порядке взаиморасчетов за полученную готовую продукцию, в качестве средств расчетов за кредиты и займы, оказания финансовой помощи или продаваться за деньги. С момента получения векселя третьими лицами он теряет свойство товарного, и его обращение будет регламентироваться правилами, действующими для финансовых векселей, т.е. в зависимости от срока действия он будет учитываться на счете 06 или счете 58.

Рассмотрим расчет чеками на схеме

### РЕМИТЕНТ

### ИНДОСАНТ

ПОСТАВЩИК

(ТРАСАНТ)

ПОКУПАТЕЛЬ

(ТРАССАТ)

В данном вопросе будут отражены изменения, произошедшие в учете и налогообложении готовой продукции, что повлияло на совершенствования бухгалтерского учета в данной сфере.

С принятием Федерального закона от 2.01.2000г.№36-ФЗ «О внесении изменений в закон РФ «О налоге да добавленную стоимость» рекомендуется предприятием, одновременно реализующие готовую продукцию, закупленную ими как у физических лиц (индивидуальных предпринимателей), так и аналогичную продукцию, закупленную у юридических лиц вести раздельный учет покупной стоимости такой готовой продукции, а также оборотов по ее реализации. В случае отсутствия раздельного учета сложится ситуация, когда облагаемый оборот будет определяться на основе полной стоимости реализуемой продукции или результатов ее переработки без включения НДС, т.е. в общеустановленном порядке без определения разницы в ценах. [5, с. 132]

Теперь для всех предприятий торговли действует общий порядок, согласно которому сумма налога на добавленную стоимость, подлежащее внесению в бюджет предприятиями, занимающимися закупкой и (или) продажи готовой продукции, в т.ч. по договорам комиссии и поручения, определяется в виде разницы между суммами налога полученными от покупателей за реализованную готовую продукцию, и суммами налога на добавленную стоимость, фактически уплаченными поставщикам и (или) таможенным органом по поступившей готовой продукции, предназначенной для продажи.

Как следствие внесенных изменений в расчет НДС, на предприятиях упростился порядок движение готовой продукции из оптовой торговли в розничную и наоборот. Действительно, при передаче готовой продукции, товаров, изначально закупленных для последующей реализации оптом, в розничную торговлю предприятию следовало восстановить в дебет счета 41 «Товары» сумму НДС, относящуюся к этим товаром (готовой продукции), отнесенную при оприходовании в дебет счета 19 «НДС по приобретенным ценностям». Теперь передача товаров из оптовой торговли в розничную отразится лишь записями в аналитическом учете по счету 41.

В результате совершенствования бухгалтерского учета при реализации готовой продукции и расчетов с покупателями и заказчиками уточняется порядок ведения книги покупок и книги продаж в розничной торговле.

Если раньше счета-фактуры поставщиков готовой продукции фиксировались в книге покупок без участия в расчете итого НДС к возмещению из бюджета, то теперь они должны обычным образом участвовать в расчете этого итога. Как и по материальным ресурсам, счета-фактуры поставщиков готовой продукции должны фиксироваться в книги покупок предприятий розничной торговли и общественного питания только после фактического оприходования и оплаты этой готовой продукции.

Розничные предприятия и предприятия общественного питания при реализации готовой продукции физическим лицам за начисленный расчет счета-фактуры как таковые не выписывают. Для этих предприятий требования считаются выполненными, если продавец выдал покупателю кассовый чек, содержащий реквизиты: наименования организации – продавца; номер кассового аппарата; номер и дата выдачи чека; стоимость продаваемой готовой продукции с учетом НДС.

Основанием для записи в книги продаж для таких предприятий является лента контрольно-кассового аппарата.

В плане совершенствования бухгалтерского учета принят Приказ министерства финансов РФ от 31.10.2000г. «Об утверждении нового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций»№94 н. В связи с этим не только изменилась нумерация и содержания счетов. Остановимся лишь на тех, которые не посредственно используются при реализации готовой продукции, расчетов с покупателями и заказчиками. [7, с. 165]

Счет 19 «Налог на добавленную стоимость приобретенным ценностям» имеет теперь три субсчета:

19-1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств»;

19-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным не материальным активом»;

* 1. «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасом».

Отразим взаимодействие 19 счета с другими счетами в краткой форме:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками  76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 08 Вложения во внеоборотные активы  44 Расходы на продажу  68 Расчеты по налогам и сборам  91 Прочие доходы и расходы  94 Недостачи и потери от порчи ценностей  99 Прибыли и убытки |

**2.2 Контроль расчетов с подотчетными лицами**

Основными задачами контроля расчетов с подотчетными лицами являются:

установление правильности целевого использования подотчетных сумм,

выявление незаконных и нецелесообразных расходов,

соблюдение установленного порядка возмещения командировочных расходов.

Для проверки используются следующие документы:

приказы и распоряжения по предприятию,

авансовые отчеты с приложенными к ним оправдательными документами по использованию подотчетных сумм,

отчеты кассира с приложенными ПК и РК документами,

главная книга, баланс предприятия,

данные аналитического учета по счету 71, синтетического учета.

Расчеты с подотчетными лицами проверяют сплошным способом. При проверке устанавливается соблюдение правил выдачи авансов, целесообразность предоставления авансовых отчетов, целесообразность и законность использованных подотчетных сумм, правильность оформления документов, приложенных к авансовых отчетам, своевременность возврата несанкционированных подотчетных сумм.

# Контроль законность выдачи сумм под отчет, проверяется наличие списка работников предприятия, которым могут выдаваться в подотчет наличные деньги. Список должен быть утвержден руководителем предприятия. На командировочные расходы деньги выдаются в подотчет в пределах сумм, причитающихся командированным лицам – на оплату проезда в оба конца, квартирные, суточные. При проверке Ревизором установленного порядка выдачи сумм под отчет надо обратить внимание, не выдавались ли деньги лицам, которые имеют задолженность по ранее полученным сумам. Законность и целесообразность использования подотчетных сумм можно проверить путем сопоставления данных авансовых отчетов и приложенных к ним документов, подтверждающих фактическое поступление материалов на склад. В данном случае сличают товарные чеки с накладными на оприходованные МЦ, карточками складского учета, отчетами о движении мат-лов. Особое внимание при проверке надо обратить внимание на своевременность возврата неиспользованных подотчетных сумм, неизрасходованные и невозвращенные подотчетные суммы удерживаются из заработной платы работника. Ревизор должен проверить законность и целесообразность возмещения командировочных расходов. Все случаи переплат или недоплат по командировочным расходам отражаются в акте Ревизии или отчете Аудитора. Если установлено много фактов нарушения расчетов с подотчетными лицами то они регистрируются в отдельной ведомости, которая подписывается Ревизором и главбухом предприятия.[11, с. 143]

# Ведомость прилагается к акту Ревизии или отчету Аудиторской проверки. Ревизор в акте фиксирует итоговые недоплаченные или переплаченные суммы. Проверяется правильность бухгалтерских записей по полученным суммам и их списанию, устанавливает, нет ли списания полученных в подотчет сумм или имеющейся за подотчетным лицом задолженности на счета по учету затрат. Проверке подлежат данные аналитического и синтетического учета расчетов с подотчетными лицами. Все нарушения, которые могут встречаться среди хозяйственных операций с подотчетными сумами делятся на 2 группы: допускаемые администрацией предприятия и возникающие по вине подотчетных лиц при недосмотре администрации. К 1-й группе относятся:

отсутствие утвержденного списка подотчетных лиц,

выдача денег в подотчет работникам, не включенным в список,

выдача под отчет сумм лицам, не имеющим трудовых отношений с предприятием,

выдача подотчетных сумм на расходы, которые могут быть оплачены через Банк.

выдача работникам авансов, раньше потребности в деньгах или без всякой потребности,

выдача под отчет сумм лицу имеющему задолженность по ранее полученным авансам,

несвоевременное взыскание задолженности с подотчетных лиц путем удержания долга с заработной платы.

Ко 2-й группе относятся:

несвоевременное предоставление авансового отчета и остатка денег в кассу,

передача денег другому подотчетному лицу,

расходование аванса не по назначению,

неправильное оформление документов, подтверждающих использование аванса или неправильное оформление авансового отчета.

# **Заключение**

При написании данной курсовой работы изучена литература по предмету аудит, рассмотрены нормативные документы регулирующие аудиторскую деятельность, а также методика проведения аудиторской проверки расчетов с поставщиками и покупателями. Аудит расчетов с поставщиками и покупателями 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 поставщиками и покупателями 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.

**Глоссарий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Новое понятие | Содержание |
| 1 | Аудит | проверка годовой отчетности (annual accounts) организации. Внешний аудит (external audit) проводится квалифицированным бухгалтером-ревизором (accountant) с целью получить представление о достоверности отчетов. Законы о компаниях требуют, чтобы компании назначали аудитора (auditor), который должен определить степень достоверности и правдивости информации, содержащейся в годовой отчетности, и ее соответствие требованиям законов о компаниях. Для выполнения своих обязанностей аудитору необходимо проверять внутреннюю бухгалтерию компании, ее активы, бухгалтерские проводки и т.д. |
| 2 | Бухгалтерский учет | производимое на основе хозяйственной документации сплошное, непрерывное и взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия в стоимостном выражении. Предметом бухгалтерского учета являются хозяйственные средства предприятия, выраженные в денежной форме, источники их образования и хозяйственные процессы. Б.у. осуществляет функции анализа, управления и контроля за хозяйственной деятельностью. |
| 3 | Затраты на производство | часть расходов организации, связанных с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, т.е. с обычными видами деятельности.  Состав затрат на производство формируют прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, а также расходы вспомогательных производств, косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства, и потери от брака |
| 4 | Калькулирование | исчисление себестоимости единицы продукции или выполненных работ |
| 5 | Калькуляция | представленный в форме таблицы бухгалтерский расчет затрат, расходов на производство и сбыт изделия или партии изделий, а также на осуществление работ и услуг в денежном выражении. Калькуляция дает возможность определить фактическую или плановую себестоимость объекта или изделия и является основой для их оценки |
| 6 | Методика | конкретизация метода, доведение его до инструкции, алгоритма, четкого описания способа существования |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 7 | Общепроизводственные расходы | затраты на общее обслуживание и организацию производства и управление производственным предприятием в целом. Являются составной частью калькуляции расходов на производство продукции |
| 8 | Объекты бухгалтерского учета | имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности |
| 9 | Себестоимость | совокупность затрат живого и овеществленного труда |
| 10 | Себестоимость продукции | выраженные в денежной форме затраты на ее производство и реализацию |
| 11 | Учетная политика организации | принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.  Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации. |
| 12 | Финансовый контроль | В РФ контроль рублем на всех стадиях распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, за всей хозяйственной деятельностью предприятий и организаций. Ф. к. осуществляется путем финансового воздействия, т.е. с помощью различных стимулов, льгот и санкций, а также путем использования финансовых показателей, таких, как достаточность тех или иных средств, ликвидность, платежеспособность, оборачиваемость, рентабельность, структура капитала и др. |

**Список используемых источников**

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ  
"Об аудиторской деятельности" (в ред. от 3 ноября 2006 г.)

Кодекс этики аудиторов России (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ (протокол N 56 от 31 мая 2007 г.)

Постановление Правительства РФ от 30 ноября 2005 г. N 706 "О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита"

Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" (в ред. от 25.08.2006г.)

Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2006 год (письмо Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина РФ от 19 декабря 2006 г. N 07-05-06/302)

1. Аудит: Учебник для вузов / Под ред. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007г. -260с – ISBN 978-5-9776-0026-2

Аудит, В.И. Подольский [и др.] М. Издательский центр «Академия», 2006г. -423с – ISBN978-5-9776-0009-5

1. Андреев В.К. «Правовое регулирование аудита в России»-М.:Инф-ра-М, 2006г. -305с – ISBN 5-1727-0153-2
2. Алборов М.Д. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК., М, Изд.-во "Дело и Сервис", 2007г. -244с – ISBN 5-1727-0138-9
3. Барышников Н.П. «Организация и методика проведения общего аудита». - изд. 5-е, перераб. и доп. – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 2005г. -382с – ISBN 5-9490-9494-8
4. Данилевский Ю.А., Аудит: учебное пособие. – М.:ИД ФБК-ПРЕСС, 2005г. -234с – ISBN 978-5-392-00005-0
5. Козлова Е.П., Бухгалтерский учет в организации / Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. - М.: «Финансы и статистика» 2006г. -382с – ISBN 5-9558-0001-8
6. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. – М.: Инфра-М, 2005г. -212с – ISBN 5-19-001914-6
7. Зеленин В.А. «Аудиторский риск и его оценка». // Бухгалтерский учет, 2007г. - № 2, с. 8.
8. Иванова Н.Г. «Аудиторская проверка затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции». //Бухгалтерский учет 2007г.- №3, с. 13.
9. Крикунов А., Профессиональный комментарий о федеральном законе "Об аудиторской деятельности". //Финансовая газета. 2007г. - №40, с. 12.
10. Крикунов А.В. «Организация российского аудита: итоги и перспективы. // Аудиторские ведомости. 2007г. № 2, с. 25

**Приложение А**

Программа проверки расчетов с поставщиками и покупателями

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № № п/п | Содержание | Источники информации | Приемы проверки |
| Программа проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками | | | |
| 11 | Наличие и правильность оформления договоров на приобретение ТМЦ | Договора, письма, счета-фактуры и приходные ордера | Прослеживание, подтверждение |
| 22 | Проверка своевременности предъявляемых претензий по качеству и количеству товаров | Акты о расхождении количества и качества полученных ТМЦ | Прослеживание, подтверждение |
| 33 | Проверка правильности изъятия поставщиками НДС | Счета-фактуры, инструкции по НДС | Пересчет |
| 44 | Соответствие занесения данных счетов поставщиков в учетные регистры | Счета-фактуры, регистры бухучета | Прослеживание |
| 55 | Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности | Регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы поставщикам | Сканирование и подтверждение |
| 66 | Проверка реальности списания дебиторской задолженности за счет сомнительных долгов | Аналитические данные по счету 60 | Сканирование |
| 77 | Проверка полноты оприходования матери­альных ценностей материально-ответст­венными лицами | Счета, приходные акты, накладные, дан­ные складского учета | Выборочная проверка, со­поставление |
| 88 | Проверка правильности составленных корреспонденций счетов | Регистры бухучета, счета, платежные по­ручения | Сканирование, прослеживание |
| Программа проверки расчетов с покупателями и заказчиками | | | |
| 11 | Наличие и правильность оформления договоров на реализацию ТМЦ | Договора, письма, счета-фактуры и расходные ордера | Прослеживание, подтверждение |
| 22 | Соответствие занесения данных счетов покупателей в учетные регистры | Счета-фактуры, регистры бухучета | Прослеживание |
|  | | | |
| 33 | Проверка реальности дебиторской задолженности | Регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы поставщикам | Сканирование и подтверждение |
| 44 | Проверка реальности списания дебиторской задолженности за счет сомнительных долгов | Аналитические данные по счету 62 | Сканирование |
| 55 | Проверка правильности списания матери­альных ценностей с материально-ответст­венных лиц | Счета, расходные акты, накладные, дан­ные складского учета | Выборочная проверка, со­поставление |
| 66 | Проверка правильности составленных корреспонденций счетов | Регистры бухучета, счета, платежные по­ручения | Сканирование, прослеживание |

**Приложение Б**

Схема аккредитивной формы расчетов

ПОСТАВЩИК

ПОЛУЧАТЕЛЬ

БАНК ПОСТАВЩИКА - ИСПОЛНИТЕЛЬ

БАНК ПОКУПАТЕЛЯ - ЭМИТЕНТ