1. ТЕОРИЯ АУДИТА И МЕСТО АУДИТА ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ

 ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ.

1. 1. ТЕОРИЯ АУДИТА.

 Аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ публичной финансовой отчетности хозяйственного субъекта уполномоченными на то лицами (аудиторами) или фирмой с целью определения ее достоверности, полноты и реальности соответствия действующему законодательству и требованиям, предъявленным к ведению бухгалтерского учета и состоянию финансовой отчетности.

 Аудит имеет глубокие исторические корни. Еще в эпоху рабовладельцев и феодалов собственники нанимали контролеров, которые выслушивали отчеты управляющих. На государственном уровне создавались специальные органы, которые контролировали сбор налогов, государственные расходы. С развитием торговли и промышленности поступления налогов стали играть существенную роль в бюджете государства. Для разрешения недоразумений между налоговыми органами и управляющими, представляющими интересы собственников, возникла потребность в независимом контроле, который и получил название аудит. Причем в нем были заинтересованы обе стороны. К услугам аудиторов обращалась и незаинтересованная сторона - суд, арбитраж. Мощным толчком в развитии аудита стала эпоха развития капитализма. Для того, чтобы предупредить злоупотребления, сокрытие затрат и доходов, неправильное распределение прибыли, умышленное ее присвоение управляющими, собственник вынужден был прибегнуть к проверке финансовой отчетности независимыми аудиторами. В это время выходит серия законов о компаниях, в соответствии с которыми компании были обязаны один раз на протяжении года приглашать независимого бухгалтера (аудитора) для подтверждения и проверки отчетности перед собственниками. С появлением акционерных обществ развитие аудита было обусловлено общностью интересов собственников и банков (аудиторское подтверждение финансового состояния обеспечивало более высокие гарантии получения кредитов); собственников и бирж; собственников и будущих инвесторов, акционеров; собственников и поставщиков сырья и материалов, а также оптовых покупателей продукции. Таким образом, причинами возникновения, становления и развития аудаита " Уотерхауз", "Артур Андерсен" и другие.

 На Украине аудиторская независимая деятельность не нашла распространения. В советское время функционировал только государственный контроль, который осуществляли Министерство государственного контроля УССР, а потом Комитет народного контроля УССР, а также ведомственные органы контроля, контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств. После краха командно-административной системы появилась объективная необходимость развития аудита. Он касался прежде всего деятельности совместных предприятий и осуществлялся такими созданными в Украине аудиторскими фирмами, как "Инаудит", "Эрнст энд Янг Украина", а также рядом фирм по аудиту национальных предприятий. Более широкое развитие аудит в Украине получил с выходом Закона "Об аудиторской деятельности" в 1993 г. Аудит осуществляют аудиторы, которые могут работать самостоятельно или в аудиторской фирме.

 Аудиторы - это высококвалифицированные специалисты в области учета, контроля и анализа, которые имеют сертификат и лицензию на право ведения аудиторской деятельности. Аудиторы (аудиторские фирмы) проверяют и анализируют производственно-хозяйственную деятельность различных производственно-экономических систем, как правило, на договорной основе, а также составляют заключение о конечных результатах функционирования исследованных систем за определенный период времени. Аудиторские фирмы подразделяются на национальные, в которых работают только аудиторы Украины, и международные, в которых принимают участие аудиторы разных стран.

 Деятельность независимых аудиторских фирм государственному управлению не подлежит. Вопросы, связанные с подготовкой, работой и профессиональной защитой аудиторов, регулируют Аудиторская палата Украины (АПУ) и Союз аудиторов Украины (САУ). АПУ осуществляет сертификацию специалистов, занимается аудиторской деятельностью, утверждает нормы аудиторской деятельности, ведет реестр аудиторов и фирм, осуществляющих аудит. Она функционирует как независимый самостоятельный орган на началах самоуправления. Члены палаты работают на общественных началах. Создание САУ связано с нападками на аудиторов в связи с невозможностью точного прогноза банкротства, нераскрытием запутанных мест в отчетах клиентов и др.

 По форме и цели осуществления различают аудит внешний (независимый) и внутренний (зависимый, т. е. подчиненный фирме, в которой он производится).

 Внешний аудит проводится по договору с аудитором (аудиторской фирмой) и предприятием о выполнении независимой экспертизы финансово-хозяйственной деятельности; разработке рекомендаций по финансовой стратегии и повышению эффективности хозяйствования; оценке платежеспособности и имеющихся резервов, разработке рекомендаций по улучшению работы предприятия. Внешний аудит может быть добровольным (по желанию предприятий - клиентов) и обязательным (в соответствии с законодательными актами). Так, согласно Закону Украины "Об аудиторской деятельности" аудит предприятий с частной формой собственности, аудит коммерческих банков, фондов, бирж производится ежегодно. Обязательный аудит может быть организован также по решению суда или следственных органов. Внутренний аудит представляет собой внутрихозяйственный контроль за формированием затрат по местам их возникновения с выявлением конкретных причин отклонений от нормативной информации; вычленение экстенсивных и интенсивных факторов, недостатков и резервов хозяйственно-финансовой деятельности в первичных производственных подразделениях и обеспечение необходимой информацией всех управленческих служб для принятия ими соответствующих мероприятий с целью улучшения работы предприятия. По масштабам работы внутренний аудит подразделяется на общий, по всем вопросам аудита фирмы в целом, и на локальный, по отдельным направлениям аудита (технологии, учета). Внутренний аудит, где он создан, является обязательным.

 елью и задачей внешнего аудита является подтверждение правильности отчетности и учета, оценка соответствия внутреннего аудита политике и цели деятельности предприятия, а также предоставление заключения о реальности баланса, отчетности и прибыли предприятия.

 Целью и задачей внутреннего аудита является изучение бухгалтерской (финансовой) и операционной информации по отдельным статьям затрат, остатков на бухгалтерских счетах и др. , также анализ системы учета и внутреннего контроля для разработки проектов управленческих решений, проведения стратегического анализа, разработки финансового прогноза. Внешний аудит тех фирм, где есть внутренний, с точки зрения их цели и задач необходимо рассматривать как единое целое.

 Под объектами аудиторских услуг понимают отдельные или взаимосвязанные экономические, организационные, информационные или иные стороны функционирования изучаемой системы состояние которых может быть оценено количественно или качественно. Аудит имеет дело с объектами, различными по составу, целевой ориентации, отношению к отдельным сферам деятельности, многими другими характеристиками. Это требует по отношению к объектам определенной классификации, которая обеспечивала бы достаточно целостное представление о предмете аудита.

 Общая схема классификации объектов аудиторской деятельности представлена на рис. 1. По своему виду объекты делятся на:

- ресурсы;

- хозяйственные процессы;

- экономические результаты деятельности;

- организационные формы управления;

- методы управления;

- функции управления.

 По сложности объекты можно разделить на две группы:

- совокупные ресурсы и хозяйственные процессы, целостные системы

управления;

\_ группы ресурсов и хозяйственных процессов, относительно обособ-

ленные части системы управления.

 Сложность объекта - понятие относительное. Она определяется размерами предприятия, объемом производства, интенсивностью хозяйственных операций, организационной структурой производства, прочими его системными характеристиками. В зависимости от сложности объекта определяют объем, характер и срок выполнения работ, необходимое количество аудиторов, методические подходы к решению задачи.

 По отношению объектов к сфере деятельности целесообразно выделить объекты: сфер материально-технического снабжения, основного и вспомогательного производства, сбыта, управления и др. Специфика сферы определяет методы аудиторского изучения объекта.

 По связи объекта со временем различают объекты, состояние которых оценивается в прошедшем, настоящем и будущем времени. Отнесение объектов к конкретной группе зависит от задач, которые решает аудитор. Если он оценивает достоверность отчетности, тогда учет в качестве объекта изучения будет рассматриваться в настоящем времени. Если аудитор будет исследовать учет с целью его совершенствования, предложения аудитора будут очерчивать новые возможности учета, т. е. определять его будущее состояние.

 По характеру оценки состояния объекта различают объекты, состояние которых оценивается только по количественным характеристикам;относительно которых могут быть использованы лишь качественные оценки; такие, которые требуют как количественных, так и качественных оценок. Объекты первой группы - это ресурсы и экономические результаты деятельности; объекты второй группы - организационные формы, методы и функции управления; объекты третьей группы - хозяйственные процессы.

 По продолжительности нахождения объектов в поле деятельности аудита можно выделить три группы объектов: которые постоянно находятся в поле аудиторского внимания; по которым производится периодическая аудиторская оценка; которые требуют разовой оценки.

 По отношению к видам аудита выделяют объекты: внутреннего и внешнего аудита. Ресурсы, хозяйственные процессы и другие объекты постоянно находятся в поле зрения внешнего и внутреннего аудита. Однако, внешних контрагенов - налоговую инспекцию, банк - вряд ли сможет удовлетворить информация внутренних аудиторов из-за их зависимости от администрации своего предприятия. Именно поэтому достоверность бухгалтерской отчетности, законность хозяйственных операций, наличие ресурсов, платежеспособность предприятия требуют независимой оценки.

 Системность классификации объектов во многом определяет использование специфических приемов, составляющих метод аудиторской деятельности.

 Метод аудита - это совокупность приемов, с помощью которых оценивается состояние изучаемых объектов. Большое количество разных приемов можно объединить в три группы: определение состояния объектов в натуральном виде, сопоставление и оценка. Приемы первой группы - это осмотр, пересчет, взвешивание, измерение, позволяющие определить количественное состояние объекта, лабораторный анализ, целью которого является определение качественного состояния объекта. Сопоставление позволяет определить отклонения действительного состояния объектов от норм и нормативов, прогнозных показателей, многих других правил, в соответствии с которыми они должны функционировать. Приемы третьей группы связаны с оценкой прошлого, настоящего и будущего состояния объектов, они являются логическим завершением процесса сопоставления. Оценке подлежит состояние всех объектов, по отношению к которым применяются оба предыдущих метода. Содержанием всех без исключения аудиторских операций в сфере экономики является оценка, т. е. правильное восприятие сущностных сторон процессов - объектов аудиторского изучения.

 Особое значение в методе имеет оценка риска, который в определенной мере присущ аудиторской практике в связи с возможностью ошибок в отдельных частях аудиторского вывода, а также ошибок и несоответствий в учете и бухгалтерской отчетности. Такая оценка производится на стадии выбора клиента и планирования аудита. Общее обследование объектов с помощью целенаправленных тестов позволяет определить степень риска и на этом основании или отклонить просьбу клиента об аудиторской проверке, или принять необходимые меры для уменьшения риска. Оценку риска производят на основании сопоставления фактического состояния объектов с соответствующими эталонами - планами, нормами, законоположениями, т. е. с их желаемым состоянием.

 Одним из важнейших рабочих нормативов, т. е. основных правил осуществления аудита, является планирование, в соответствии с которым аудитор должен так организовать свою деятельность, чтобы обеспечить ее высокое качество и быть уверенным, что в каждой конкретной ситуации применяются наиболее эффективные и действенные процедуры аудита. Планирование аудита тесно связано с определением целей, задач, ответственности и обязанностей аудитора. Учет этих факторов должен гарантировать высокое качество, экономичность, эффективность и своевременность независимых проверок. Первоочередному планированию подлежат аудиторские проверки бухгалтерской отчетности на предприятиях, где в соответствии с действующим законодательством они являются обязательными. Затем планируется оказание аудиторских услуг по дополнительным договорам. При планировании проверки и подготовке к ней аудитор обязан определить:

- важнейшие направления деятельности проверяемой единицы;

- вопросы подчиненности;

- форму представления выводов и заключений;

- цели, объекты аудита;

- сильные и слабые стороны ключевых направлений системы управле-

ния и контроля предприятия;

- существенную сторону рассматриваемых вопросов;

- наиболее приемлемый метод проверки.

 Для успешного выполнения этих задач нужно изучить систему внутреннего аудита проверяемой единицы, ее рабочую программу, меры, которые были приняты для выполнения рекомендаций предыдущего аудитора, подготовить документацию, необходимую для проведения аудита, составить план проверки, утвержденный директором аудиторской фирмы и директором проверяемого предприятия, осуществить аудит и составить квалифицированное аудиторское заключение, если результаты проверки предоставляют такую возможность. При составлении общего плана проведения аудита целесообразно предусмотреть следующие вопросы:

- условия договора на выполнение аудита;

- содержание аудиторского отчета, сроки его предоставления и дру-

гие способы передачи информации клиенту;

- установленная законом ответственность аудитора;

- ответственность клиента за предоставленную бухгалтерскую отчет-

ность и полноту другой необходимой информации;

- применяемая форма бухгалтерского учета;

- воздействие на аудит новых бухгалтерских или аудиторских ин-

струкций, нормативов, законов в ходе аудиторских проверок;

- установление уровней существенности решаемых задач;

- определение наиболее важных этапов и задач аудита;

- степень доверия к форме бухгалтерского учета и внутреннему кон-

тролю;

- работа внутренних аудиторов и масштабы их привлечения;

- сущность и объем аудиторских доказательств;

- условия, требующие особого внимания (возможность ошибки, обма-

на и др. );

- аудиторский риск;

- привлечение экспертов.

 Общая схема планирования аудита представлена на рис. 1.

 Проводить аудит наиболее рационально по таким стадиям:

- определение типа, структуры предприятия и управления им;

- планирование и последующий контроль аудита;

- изучение и оценка формы и методов учета;

- изучение, оценка и проверка внутреннего контроля;

- проверка хозяйственных операций и учетных регистров;

- проверка реальности статей баланса;

- проверка соответствия данных бухгалтерской отчетности учетным

регистрам;

- проверка соответствия прибылей и убытков фактическим результа-

там деятельности;

- проверка соответствия бухгалтерской отчетности учетной практи-

ке и действующему законодательству;

- анализ бухгалтерской отчетности в целом и проверка аудиторской

работы с целью определения достоверности и объективности информа-

ции, содержащейся в отчетности;

- обобщение результатов проверки и составление аудиторского отче-

та.

 После принятия обязательства по выполнению аудита аудитор обязан произвести аудиторские процедуры, согласованные с клиентом, которые в общем виде могут быть представлены следующим образом :

- понимание деятельности предприятия, его организации, отрасли, в

которой осуществляется эта деятельность;

- получение и анализ информации о деятельности предприятия в це-

лом, а также об учете и отражении хозяйственных операций;

- изучение формы и метода учета, определение их соответствия

предъявленным к ним требованиям (глубина и способ изучения зави-

сят от сложности формы учета итого, в какой степени аудитор мо-

жет полагаться на данные внутреннего контроля);

- анализ форм и методов учета с письменным изложением фактов,

составление схем документооборота, анкет или комбинация этих ме-

тодов;

- использование результатов анализа деятельности, проведенного

клиентом, с его согласия;

- контроль процесса отражения некоторых операций в учете методом

"сквозной проверки";

- проверка того, что в течение всего периода деятельности формы и

методы учета применялись так, как это отражено в нормативных до-

кументах.

 Особое внимание следует обратить на рассмотрение вопросов,

поднимавшихся при аудите в прошлые годы. В соответствии с норма-

тивами аудитор обязан тщательно планировать, контролировать и

вести учет своей деятельности.

 Ход аудиторской проверки и ее результаты должны быть докумен-

тально оформлены. Рабочие документы аудитора - это записи аудито-

ров, соответствующие общепринятым стандартам. В них содержатся

обоснования выбора необходимых в данных условиях процедур и дру-

гих решений, принимаемых в ходе проверки. Рабочие документы мож-

но разделить на:

- непрерывно ведущиеся документы;

- аудиторские административные документы;

- документы аудиторской информации;

- заключительные документы.

Непрерывно ведущиеся документы содержат информацию по вопросам,

которые интересуют аудитора в течение многих лет проверки одного

и того же клиента. Это копии Устава, копии текущих контрактов,

заметки о предприятии, его продукции, копии протоколов собраний

акционеров, Совета директоров (если это АО), продолжающиеся

реестры счетов, остатки по которым переносят вперед на несколько

лет, например, акционерного капитала, финансовые отчеты и ауди-

торские отчеты прошлых лет.

Текущая аудиторская административная документация - это докумен-

ты начальных стадий планирования проверки. Сюда обычно входят:

письмо о приглашении аудиторов или договор на проведение аудитор-

ской проверки, документ о назначении аудиторов для выполнения

проверки, докладная записка о встречах с руководством предприя-

тия-клиента, предварительный аналитический обзор, начальные оцен-

ки эффективности и материальности, памятная записка о планирова-

нии, расписание проверки, вопросник по внутреннему контролю, воп-

росник по управленческому контролю, вопросник по компьютерному

контролю, оценка системы внутреннего контроля, аудиторская прог-

рамма, рабочий пробный баланс счетов Главной книги, рабочие доку-

менты о предварительных корректировках и переклассификации ста-

тей отчетности, докладная записка о результатах анализа и неза-

вершенных процедурах (ближе к окончанию проверки).

Документы аудиторской информации содержат информацию по основным

вопросам проверки, записи о выполненных процедурах, решения,

принятые в ходе проверки, аудиторские свидетельства. Эти докумен-

ты свидетельствуют о качестве проверки, на их основании состав-

ляются выводы, а затем квалифицированное аудиторское заключение.

Заключительные документы составляются на последней стадии ауди-

торской проверки. Согласно ст. 7 Закона Украины " Об аудиторской

деятельности" аудитор оформляет результаты проверки аудиторским

отчетом и аудиторским заключением. Форма аудиторского отчета может быть произвольной, так как не зависит от результатов проверки, а также аудиторский отчет не предназначен для опубликования. Аудиторское заключение - это официальный документ, заверенный подписью и печатью аудитора (аудиторской фирмы), который составляется в установленном порядке по результатам проведения аудита и

содержит заключение относительно достоверности отчетности, полно-

ты и соответствия действующему законодательству и установленным

нормам бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

Документы аудитора, кроме аудиторского заключения, являются кон-

фиденциальными. Методика их ведения - коммерческая тайна, если

это необходимо. Состав и количество аудиторских документов опре-

деляется в каждом конкретном случае. Документы должны быть ясны-

ми, четкими, полными и аккуратно оформленными. Каждый документ

должен иметь все необходимые реквизиты, порядковый номер и на нем

должна быть указана страница его расположения в аудиторском досье.

1. 2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВАЯ БАЗА АУДИТА.

 Основным правовым документом аудита в Украине является Закон

Украины "Об аудиторской деятельности", вышедший 22 апреля 1993 г.

Этот закон определяет правовые принципы осуществления аудитор-

ской деятельности в Украине и направлен на создание системы неза-

висимого финансового контроля в целях защиты интересов собствен-

ника. "Положения настоящего Закона действуют на территории Украи-

ны и распространяются на все хозяйствующие субъекты независимо от

форм собственности и видов деятельности, органы государственной

исполнительной власти. " (ст. 1. )

"Аудиторская деятельность регулируется настоящим Законом, други-

ми законодательными и нормативными актами Украины. В случае, ес-

ли международным договором, в котором принимает участие Украина,

установлены другие правила, чем содержатся в настоящем Законе, то

применяются правила международного договора. " (ст. 2. )

 Постановлением ВСУ "О порядке введения в действие Закона

Украины "О внесении изменений в ст. 10 Закона Украины "Об ауди-

торской деятельности" предусматривается обязательность аудитор-

ской проверки годового баланса и отчетности хозяйствующих субъек-

тов с годовым хозяйственным оборотом менее 250 необлагаемых мини-

мумов один раз в три года. В связи с этим ГГНИ Украины письмом от

27 марта 1995 г. N 16-111/10-1348 "Об обязательном проведении ау-

дита" дала разъяснения: все предприятия и другие хозяйствующие

субъекты подлежат обязательной аудиторской проверке финансовой

(бухгалтерской) отчетности, за исключением тех, которые полнос-

тью содержатся за счет государственного бюджета и не занимаются

предпринимательской деятельностью, а хозяйствующие субъекты, годо-

вой оборот которых менее 250 необлагаемых налогом минимумов, под-

лежат такой проверке один раз в три года. Результаты проверки

(аудиторское заключение) необходимо представить в налоговую ин-

спекцию не позднее, чем через 10 дней после завершения аудита.

Предприятия, организации должны в соответствии с законода-

тельством пройти аудиторскую проверку в течение 9 месяцев следую-

щего за отчетным года.

 Работа аудитора, направленная на повышение ее эффективности и

унификации аудиторской практики, строго регламентирована. Между-

народная федерация бухгалтеров называет аудиторские регламенты

международными нормативами аудита (МНА) и сопутствующих работ

(МНА/СР). В некоторых странах, в частности в Великобритании, эти

нормативы называют нормами, к тому же различают стандарты аудита.

Под ними понимают основные принципы, которых необходимо придержи-

ваться при осуществлении аудиторских проверок. Нормы не являются

обязательными, но, как правило, исполняются. Нормы касаются про-

цедур, которые могут применяться в отдельных отраслях промышлен-

ности и пр.

 Национальные нормативы аудита по аналогии с международными

нормативами в зависимости от вида аудита подразделяют на нацио-

нальные нормативы внешнего аудита и национальные нормативы внут-

реннего аудита. В настоящее время эти нормативы находятся в ста-

дии разработки. К началу 1996 года разработаны и действуют сле-

дующие нормативные документы:

-Требования к аудиторскому заключению по результатам проверки го-

дового баланса и годовой отчетности (в соответствии с ст. 10 Зако-

на Украины "Об аудиторской деятельности") утв. АПУ протокол N25

от 14. 02. 95г.

-Временные нормы, утв. АПУ протокол N36 от 05. 10. 95г. :

 N1 "Цель и задачи проведения аудита. "

 N2 "Договор на проведение аудита. "

 N3 "Основные принципы, регулирующие аудит. "

 N13 "Аудиторское заключение. "

 При аудите и ревизии дебиторско-кредиторской задолженности

также следует пользоваться следующими законодательными актами и

нормативными документами:

-О налогообложении прибыли предприятий. Закон Украины от 28. 12. 94

 N334/94-ВР

-Гражданский Кодекс украины

-Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в

Украине : Утв. КМУ от 03. 04. 93 N250 ( с изменениями и дополнения-

ми, утв. постановлениями КМУ от 24. 09. 93 N804, от 21. 03. 94 N175 и

от 26. 04. 95 N307 )

-Инструкция о порядке заполнения форм годового бухгалтерского от-

чета предприятия : Утв. приказом МФУ от 09. 08. 93 N55 ( с измене-

ниями и дополнениями от 26. 07. 94 N65 и от 08. 02. 95 N19 )

-Положение о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украи-

ны: Утв. решением Правления НБУ от 24. 03. 93 протокол N37

-Инструкция по инвентаризации основных средств, нематериальных

активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств, доку-

ментов и расчетов : Утв. приказом МФУ от 11. 08. 94 N69

-Инструкция о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную

стоимость : Утв. приказом ГГНИУ от 10. 02. 93 N3

-Инструкция о служебных командировках в пределах Украины и на

территории государств-участниц СНГ : Утв. приказом МФУ от

28. 04. 92 N 212 и от 15. 05. 95 N80

-Указания о порядке оценки ущерба от хищений, недостач, уничтоже-

ния и порчи материальных ценностей : Утв. управлением ценовой по-

литики МЭУ от 30. 04. 92 N16

-Инструкция о порядке начисления и уплаты страховых взносов пред-

приятиями, учреждениями, организациями, гражданами в Пенсионный

фонд Украины, а также учета поступления и использования его

средств : Утв. постановлением Правления Пенсионного фонда Украи-

ны от 10. 06. 94 N5-5 (с дополнениями, утв. КМУ от 11. 11. 94 N767 )

-Инструкция о порядке поступления, учета и расходования средств

фонда социального страхования Украины : Утв. постановлением прав-

ления Фонда социального страхования Украины от 28. 12. 94 N44

-Письмо о порядке перечисления удержанных сумм подоходного нало-

га с доходов граждан в бюджет : Утв. МФУ и ГГНИУ от 05. 04. 95

N14-113/10-1482

-Положение о порядке поступления и использования средств Фонда по

осуществлению мер по ликвидации последствий Чернобыльской катас-

трофы т социальной защите населения : Утв. приказом Минчернобыля

и МФУ от 02. 12. 94 N184/121

-Инструкция о порядке поступлений, учета и расходования средств

Государственного фонда содействия занятости населения : Утв. Мин-

труда, МФУ и НБУ от 20. 06. 91 N14-1612/12-506/18010

1. 3. ЗНАЧЕНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ АУДИТА ДЕБИТОРСКО - КРЕДИТОРСКОЙ

 ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

 На современном этапе Украина переживает экономический кризис,

который имеет всеобъемлющий характер. Одним из атрибутов экономи-

ческого кризиса является кризис платежей, проявляющийся в том, что

предприятия не осуществляют платежи друг другу за товары, работы

и услуги. Этот процесс сопровождается ростом дебиторско-кредитор-

ской задолженности при расчетах между субъектами предпринима-

тельской деятельности. За 1994г. по данным Минстата сумма креди-

торской задолженности достигла 1, 6 квадриллиона карбованцев (что

больше всего ВВП за тот же период), а дебиторской - 1, 2 квадрил-

лиона карбованцев. Однако, одна из значительных частей этих неп-

латежей на самом деле оплачена в теневом секторе. По данным НБУ

объем невернувшейся наличности в банк достиг 160 триллионов кар-

бованцев.

 Говоря о причинах неплатежей, следует упомянуть следующую. К

концу 1994г. в производственных запасах было сосредоточено 52, 7%

оборотных средств. И 72, 7% ВВП за этот период было поглощено рос-

том запасов ТМЦ. Постоянное и нарастающее переливание оборотных

средств в запасы - это безусловно существенная причина роста кре-

диторской задолженности. В этих эапасах скрывается убыточность

предприятий Украины. На рост запасов также работают инфляционные

ожидания. Вероятно, значительная доля того, что числится в запа-

сах, на самом деле давно переработана и не единожды продана. И

все в том же безналоговом секторе. А деньги за эти запасы действи-

тельно, реально не заплачены. Часть из "ушедших в тень" средств

недополучена бюджетом, отсюда еще одна причина неплатежей в целом.

 Кредиторская задолженность слагается из долгов предприятия

другим предприятиям, организациям или отдельным лицам, например,

поставщикам - за полученные, но не оплаченные сырье и материалы,

подрядчикам - за выполненные работы и оказанные услуги, которые

тоже не оплачены. Кредиторами могут выступать и отдельные лица,

которым предприятие за что-нибудь задолжало денежные суммы, нап-

ример, удержало алименты, но еще не перечислило их получателям.

Задолженность по удержанным, но еще не перечисленным суммам нало-

гов также рассматривается, как кредиторская задолженность. Вре-

менную нехватку средств предприятие покрывает за счет банковских

кредитов - так возникает еще один вид кредиторской задолженности

предприятий.

 Дебиторская задолженность слагается из долгов перед предприя-

тием покупателей - за отгруженную им, но не оплаченную ими про-

дукцию, например, сырье и материалы, а также из долгов перед

предприятием заказчиков - по предоплате за невыполненные работы

и неоказанные услуги.

 Предприятие может иметь одновременно кредиторскую и дебитор-

скую задолженности. Покрывать одну задолженность другой запре-

щается. Дебиторская задолженность показывается в активе, креди-

торская - в пассиве бухгалтерского баланса.

 Цель и задачи аудита дебиторско-кредиторской задолженности -

это выявление подобных недостатков, если оно имеют место в балан-

се; определение достоверности информации о дебиторско-кредитор-

ской задолженности и проверка правильности ее отнесения с целью

недопущения безосновательного уменьшения налогооблагаемой прибы-

ли предприятий, т. е. проверка законности операций с дебитор-

ско-кредиторской задолженностью.

 Назначение аудита дебиторско-кредиторской задолженности - по-

мочь предприятию сформулировать рекомендации и определить меры по

ликвидации задолженности не только как средства улучшения расчет-

ных операций, но и финансового положения предприятия. А в масшта-

бах государства появляется возможность ликвидировать цепочку неп-

латежей, т. е. преодолеть платежный кризис.

 ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА

 Определение применяемых на предприятии форм и методов

 бухгалтерского учета и внутреннего контроля

 Оценка бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность Недостатки

Проверка соответствия бухгалтерской

отчетности установленным стандартам

 Результат

 неудовлетворительный

 Результат

удовлетворительный

Ограничение проверок соответствия Аудитор представляет свое

бухгалтерской отчетности требова- заключение руководству

ниям закона и реальному положению предприятия

дел на предприятии

Окончательная проверка Полная проверка соответствия

бухгалтерской отчетности бухгалтерской отчетности тре-

 бованиям закона и реальному

2. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ

 ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

2. 1. ЗАДАЧИ, ОБЪЕКТЫ, ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И МЕТОДЫ АУДИТА

 ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

 Дебиторская и кредиторская задолженность может возникать в

результате осуществления расчетов, которые по своей экономичес-

кой сущности делятся на:

- расчеты по товарным опрациям (счета 45, 60, 61, 62, 63);

- расчеты по финансовым обязательствам (счета 65, 68, 69);

- расчеты с работающими (счета 70/2, 71, 72, 73, 76).

 Если предприятие применяет кассовый метод определения момен-

та реализации, учет отгруженной продукции по фактической себес-

тоимости, а также оконченных и принятых в установленном порядке

этапов работ в сумме фактических расходов осуществляется по дебе-

ту счета 45 "Товары отгруженные, выполненные работы и услуги",

где и возникает ДЗ по вышеперечисленным фактам. КЗ на счете 45

быть не должно.

 Если предприятие применяет метод определения момента реализа-

ции по факту отчуждения собственности, учет отгруженной продук-

ции, выполненных работ и оказанных услуг ведется на счете 62

"Расчеты с покупателями и заказчиками". ДЗ возникает по отгружен-

ной, но не оплаченной продукции, по выполненным и сданным, но не

оплаченным услугам. КЗ возникает по предоплате, полученной от по-

купателя и заказчика, а также по возвращенной покупателями опла-

ченной ими продукции.

 На счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ДЗ возни-

каает по предоплате поставщику за непоставленные ТМЦ (материалы в

пути). КЗ возникает по полученным от поставщика, но неоплаченым

ему ТМЦ, по неотфактурованнымпоставкам.

 На счете 61 "Расчеты по авансам" ДЗ возникает по суммам вы-

данных поставщикам и подрядчикам авансов, КЗ - по суммам получен-

ных от покупателей и заказчиков авансов.

 На счете 63 "Расчеты по претензиям" ДЗ возникает по выстав-

ленным, но неоплаченным претензиям, по штрафам, пеням, неустой-

кам, предъявленным к виновным, по ошибочно снятым с расчетного

счета суммам. КЗ возникает по полученным претензиям, по ошибочно

зачисленным на расчетный счет суммам.

 На счете 70 "Расчеты по оплате труда" субсчете 2 "Депониро-

ванная зарплата" КЗ (депонентская задолженность) возникает по

суммам не выданной, депонированной зарплаты. ДЗ на счете 70 быть

не должно.

 На счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ДЗ возникает по

суммам, выданным под отчет, по которым не осуществлен отчет. КЗ

возникает по суммам перерпсхода подотчетного лица, не возмещен-

ным ему на дату составления баланса.

 На счете 72 "Расчеты по возмещению материального ущерба" ДЗ

возникает по суммам, подлежащим взысканию с виновных лиц за не-

достачу денежных средств и ТМЦ, а также порчу (брак, бой, лом) и

ущерб (от простоев, неправильного расходования подотчетных сумм,

штрафы, пени, неустойки) и по другим суммам ущерба, возмещиемым

по закону виновными лицами. КЗ возникает тогда, когда неодстачу

отнесли на виновное лицо, но затем суд отказал во взыскании с не-

го. КЗ по счету 72 быть не должно.

 На счете 73 "Расчеты с рабочими и служащими по другим опера-

циям" ДЗ возникает по суммам, предоставленным для расчетов за то-

вары, купленные в кредит, по ссудам на индивидуальное жилищное

строительство, по ссудам на строительсво садовых домиков, по ссу-

дам момлодым семьям, по расчетам за форменную одежлу. Сальдо по

счету 73 должно быть дебетовым. КЗ означает излишние взносы на

погашение долгов, эти суммы должны быть возвращены лицам, ошибоч-

но уплатившим их предприятию.

 На счете 76 "Расчеты с дебиторами и кредиторами" ДЗ возникает

по суммам причитающихся предприятию платежей от кооперативных и

общественных предприятий по проданым основным средствам, по на-

численной квартплате и взносам родителей в детских дошкольных уч-

реждениях, по арендной плате за предоставленные в аренду нежилые

помещения. КЗ возникает по суммам, удержанным из зарплаты работ-

ников, по исполнительным листам, за купленные основные средствам,

транспортным и профсоюзным организациям.

 На счетах 65, 68, 69 ДЗ возникает по переплате, КЗ - по за-

долженности соответственно внебюджетнгым организациям, бюджету и

органам соцстраха.

 Всю ДКЗ можно сгруппировать по видам:

1. Оправданная или нормальная, обусловленная порядком расчета.

2. Неоправданная или просроченная, которую можно разделить на:

- реальную к получению,

- безнадежную к получению.

3. Спорная.

 Цель аудита ДКЗ - это подтверждение достоверности, полноты,

реальности и законности учета ДКЗ в отчетности, т. е. в балансе

предприятия.

 Задачи, стоящие перед аудитором, следующие:

- оценить систему внутреннего контроля за ДКЗ, для чего необходи-

мо определить сильные и слабые стороны контроля, влияющие на про-

ведение ежегодных аудиторских процедур;

- выявить данные, которые можно использовать при ежегодных ауди-

торских процедурах;

- найти слабые стороны контроля и указать их в письме руковод-

ству предприятия-клиента;

- составить программу и методику проведения аудита ДКЗ;

- осуществить аудит ДКЗ;

- выдать квалифицированное аудиторское заключение, если это пред-

ставится возможным.

 Источниками информации для проведения аудита ДКЗ являются:

1. Нормативные документы по аудиту, перечисленные в главе 1. 2.

2. Годовая и квартальная отчетность:

- баланс Ф N1;

- свод дебиторско-кредиторской задолженности Ф N1-Б;

- аналитическая ведомость-расшифровка ДКЗ к Ф N1-Б;

- расчеты и декларации.

3. Главная книга.

4. Кассовая книга.

5. Регистры синтетического и аналитического учета:

- ЖО N6, 7, 8, 10, 11;

- ведомости N 7, 8, 16;

- разработочная таблица N5 "Свод по начисленной, выданной и удер-

жанной зарплате";

- разработочная таблица N1 "Расчет распределения зарплаты и от-

числений по шифрам производственных затрат".

6. Первичные документы за период.

 Объектами аудита ДКЗ являются сама задолженность по товарным

операциям, по финансовым обязательствам и по расчетам с работаю-

щими; состояние расчетно-платежной дисциплины на предприятии;

состояние организации учета ДКЗ при журнально-рдерной форме буху-

чета.

 Методы контроля, применяемые при аудите ДКЗ, следующие:

1. Нормативно-правовое регулирование, т. е. определение законнос-

ти задолженност, правомерности хозяйственных операций, в ре-

зультате которых она возникла.

2. Документальный, т. е. проверка документального подтверждения

сумм задолженности, проверка регистров синтетического и аналити-

ческого учета в сопоставлении с данными первичных документов,

контролные сличения, счетно-вычислительные проверки и др.

3. Фактический, т. е. инвентаризация ДКЗ.

2. 2. СОСТАВЛЕНИЕ ПЛАНА, ПРОГРАММЫ И МЕТОДИКИ АУДИТА

 ДЕБИТОРСКО-КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

 План аудиторской проверки - это этапы аудита - звенья систе-

мы, которые играют важную роль в смысле обнаружения ошибок на ре-

шающих стадиях процедур и операций аудита.

 План, программа и методика аудита ДКЗ представленны в прило-

жении .

 Сначала необходимо заключить договор об аудиторской проверке

и осуществить планирование.

 Аудит ДКЗ начинается этапом предварительного обзора, изучаю-

щим последовательность операций по возникновению ДКЗ и структуру

внутреннего контроля.

 Последовательность операций необходимо проследить от начала

операции до формирования учетных данных. Для этого необходимо

воспользоваться схемами документооборота на счетах бухучета, по

которым возникла задолженность. Схемы представлены в приложениях

 . Необходимо отобрать 10 превичных документов, отражаю-

щих хозяйственные операции на счетах, и проследить правильность

проведения сумм от первичного документа до регистра синтетическо-

го учета.

 Структуру внутреннего контроля необходимо изучить следующим

образом: получить представление о контрольной среде, о системе

бухучета предприятия, о направления и процедурах контроля.

 Контрольная среда - это набор характеристик, который опредже-

ляет служебные отношения, благоприятные для контроля на предприя-

тии. Элементы контольной среды:

- политика и методы управления;

- организационная структура в бухгалтерии;

- методы распределения функций управления и ответственности;

- кадровая политика;

- внешние воздействия, например, проверки со стороны банковских

органов.

 В системе бухгалтерского учета обрабатывается информация о

хозяйственных операциях, регистрируются операции в журналах и

книгах, а также составляется финансовая отчетность. Минимальные

требования к системе учета, с точки зрения контроля включают в

себя план счетов, а также некоторые письменные определения и ин-

струкции, касающиеся классификации хозяйственных операций.

 Кроме учетных процедур на предприятии применяют процедуры

контроля (пресчет, подтверждение, прослеживание, взаимная увязка,

встречная сверка), направленные на предотвращение, выявление и

исправление ошибок и искажений, которые могут возникать в ходе

учета хозяйственных опреаций. На схемах документооборота по опе-

рациям на счетах бухучета, представленных в приложениях ,

контроль в виде взаимоувязки сумм в регистрах учета представлен

прерывистой линией. Подтверждение осуществляется первичными доку-

ментами. Прослеживание осуществляется по направлению учета, пред-

ставленному сплошной линией со стрелкой.

 Хозяйственные операции всех типов необходимо контролировать

по семи основным направлениям, котрым соответствуют типы основ-

ных ошибок и искажений. Направления внешнего и внутреннего кон-

троля представлены в таблице 1 на рис. 3.

 После завершения изучения структуры необходимо оценить ка-

чество внутреннего контроля, чтобы измерить его эффективность,

т. е. следующим этапом является оценка эффективности контоля (или

оценка риска не эффективности контроля). Одним из способов оцен-

ки является анализ слабых и сильных сторон системы контроля.

Сильные стороны - это надежный и детальный контроль. Слабые сто-

роны - это недостаток или отсутствие контроля в определенных об-

ластях. Для определения сильных и слабых сторон необходимо ис-

пользовать системную структуру, базирующуюся на принципах и осу-

ществляемую по направлениям внутреннего контроля, представленным

в таблице 1. Выводы необходимо отразить в связующем (промежуточ-

ном) рабочем документе, называемом "Определение сильных и слабых

сторон внутреннего контрля", который связывает оценку контроля с

последующими аудиторским процедурами.

 Далее необходимо окончательно оценить эффективность внутрен-

него контроля и составить рабочий документ об оценке. Результат

оценки имеет значение для разработки программы и методики аудита

ДКЗ по счетам бухгалтерского учета, чтобы осуществить аудит ДКЗ

непосредствено.

 Как уже отмечальсь выше, ДКЗ возникает по товарным операциям,

по финансовым обязательствам и по расчетам с работающими, т. е. в

результате осуществления хозяйственных операций разной экономи-

ческой сущности. Однако, сущность задолженности на всех счетах

бухгалтерского учета одинакова: ДЗ - долги предприятию, КЗ - дол-

ги предприятия. Поэтому аудит задолженности осуществляется по об-

щей схеме: Баланс -- Главная книга -- регистр синтетитческого

учета -- регистр аналитического учета -- первичный документ. В

некоторых случаях регистр синтетитческого и аналитического учета

совмещены. Сначала проверяется: правильность формирования статей

баланса, правильность переноса сумм по счетам бухучета из Глав-

ной книги в баланс, арифметическая правильность расчета в Глав-

ной книге, правильность переноса сумм по счетам бухучета из ре-

гистров синтетического учета (журналов-ордеров) в Главную книгу,

арифметическая правильность расчетов в журналах-ордерах. Затем,

на уровне синтетического - аналитического учета проверяется:

соответствие ведения бухучета правилам, плану и корреспонденции

счетов, арифметическая правильность итогов сумм, отсутствие оши-

бок при переносе из одного учетного регистра в другой. Проверка

ведется по журналам-ордерам и ведомостям с привлечением расчет-

ных таблиц, других документов, прилагаемых к журналам-ордерам.

Затем, на уровне первичных документов проводятся: проверка закон-

ности ДКЗ, т. е. сопоставление срока возникновения задолженности

со сроком исковой давности, логическая проверка возможности со-

вершения операции, в результате которой возникла задолженность,

проверка правильности классификации, т. е. корреспонденции счетов,

проверка формальной правильности оформления первичных документов,

встречные проверки во внешних источниках информации, позволяющие

убедиться, что содержащиеся в первичных документах сведения дос-

товерны.

 Непосредственный аудит ДКЗ осуществляется на счетах бухучета,

сведения о которых отражены в третьих разделах актива и пассива

баланса. Таким образом, следующим этапом является выявление нару-

шений порядка по расчетам с дебиторами и кредиторами и установ-

ление достоверности их сумм. Это необходимо осуществить по каждо-

му балансовому счету, связанному с расчетами, отдельно. Конкрет-

ные схемы аудиторской проверки ДКЗ по счетам бухучета представле-

ны в приложениях . Пример плана, программы и методики

проведения аудита ДКЗ по счету 76 "Расчеты с дебиторами и креди-

торами" представлен в приложении .

 Обязательным условие является изучение документов сплошным

порядком и записей в аналитических и синтетических счетах по всем

видам расчетов.

 Всю ДКЗ необходимо сгруппировать по видам: нормальная, прос-

роченная, реальная, безнадежная, необоснованная, спорная. Затем,

следует установить причины образования безнадежной и просрочен-

ной задолженности. Особое внимае необходимо обратить на своевре-

менность и правильность проведения инвентаризации ДКЗ. Сроки про-

ведения инвентаризации определены Инструкцией об инвентаризации

основных средств, нематериальных активов, ТМЦ, денежных средств,

документов и расчетов N69. Инвентаризация проводится путем свер-

ки расчетов. Также особое внимание необходимо обратить на выявле-

ние случаев сальдирования ДКЗ по групповым счетам балангса с

целью ее приуменьшения и на выявление фактов сокрытия задолжен-

ности на других синтетитческих счетах. Следует просмотреть анали-

тические счета по каждому дебитору и кредитору и установить, нет

ли обезлиенных аналитических счетов, не числится ли дебетовое

сальдо на пассивном счете, а кредитовое - на активном. Далее сле-

дует проверить порядок соблюдения погашения ДКЗ, по которой ис-

тек срок исковой давности. Так, если по кредиторской и депонен-

тской задолженности истек срок исковй давности, то ее сумма внос-

тится в бюджет, если по дебиторской задолженности просрочен срок

исковой давности, то ее сумма относитрся на убытки предприятия.

Порядок зачисления в бюджет кредиторской и депонентской задолжен-

ности определен Положение об организации бухгалтерского учета и

отчетности в Украине N 250. Предельные сроки права на иск по рас-

четам юридических и физических лиц определены Гражданским Кодек-

сом Украины (статья 71) - 3 года. Этот срок введен с 01. 07. 95 г. ,

до этого сроком являлся 1 год для юридических лиц и 3 года - для

физических лиц. Окончание срока исковой давности по суммам креди-

торской задолженности считаются сроки:

- со времени зачисления сумм на счет предприятия или взятия на

учет ТМЦ, если договором не предусмотрены условия расчетов между

поставщиком и покупателем;

- от момента проведения последеней операции по расчетам получате-

лей в порядке плановых платежей;

- по суммам, полученным предприятиями и организациями в счет оп-

латы выпоненных ими объемов работ или услуг - от дня фактическо-

го выполнения этих работ или услуг, но не позже обусловленного

договором срока;

- по суммам депонентской задолженности - от дня отчисления этих

сумм на счет 70 "Расчеты по оплате труда " субсчет "Депонирован-

ная зарплата".

 Следует обратить внимание на то, что КЗ с истекшим сроком ис-

ковой давности для предприятий негосударственной формы собствен-

ности относится на прибыль, тем самым увеличивая налогооблагае-

мую сумму.

 Последним этапом является составление акта аудиторской про-

верки и аудиторского заключения.

 С О Д Е Р Ж А Н И Е

 стр.

 Введение. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

1. Развитие аудита и место аудита дебиторско-

 - кредиторской задолженности в системе эко-

 номических отношений. . .. . . . . . . . . . . . . . . .

1. 1. Этапы развития аудита и его виды . . . . . . . . . . .

1. 2. Нормативно-правовая база аудита .. . . . . . . . . . .

1. 3. Значение, цели и задачи аудита дебиторско-

 - кредиторской задолженности. . . .. . . . . . . . . . .

2. Планирование аудиторской деятельности и раз-

 работка методики проведения аудита дебиторско-

 - кредиторской задолженности. . . .. . . . . . . . . . .

2. 1. Задачи, объекты, источники информации и методы

 аудита дебиторско-кредиторской задолженности . . . . . .

2. 2. Составление плана, программы и методики

 аудита дебиторско-кредиторской задолженности. . . . . .

3. Оценка состояния организации учета и

 внутреннего контроля дебиторско-кредиторской

 задолженности на Севастопольском авиационном

 предприятии. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

4. Анализ дебиторско-кредиторской задолженности. . . . . .

 Заключение. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

 Литература. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

 Приложения. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .

 Л И Т Е Р А Т У Р А

1. "Об аудиторской деятельности". Закон Украины N 3125 - XII от

 22. 04. 93 г.

2. "О налогообложении прибыли предприятий". Закон Украины

 N 334/94 - ВР от 28. 12. 94 г.

3. Андреев В. Д.

 Практический аудит (справочное пособие ). - М. : Экономика,

 1994 г.

4. Робертсон Дж.

 Аудит. Перевод с англ. - М. : KPMG, Аудиторская фирма

 "Контакт", 1993 г.

5. Фоменко Е. А.

 К нам пришел налоговый инспектор: Бухгалтерская отчетность и

 методы ее проверки. - Одесса: ОКФА, 1994 г.

6. Солодов А. К.

 Рынок: Контроль и аудит. Вопросы теории и техники. В 2-х час-

 тях. - Воронеж: редакционно-издательский отдел, 1993 г.

7. Должанский Н.

 "Современная организация аудита в Украине".

 // Все о БУ - 1995 - N17 - с. 4, 5.

8. Хилинский Г.

 "Аудит дебиторско-кредиторской задолженоности".

 // BUSINESS Укаiна - 1994 - N 23 - с. 2.

 В В Е Д Е Н И Е

 В настоящее время в Украине происходят существенные перемены

в хозяйственой, экномической и социальной деятельности предприя-

тий. Это приводит к объективной необходимости изменения системы

контроля. В соответствии с Законом Украины "Об аудиторской дея-

тельности" все субъекты предпринимательской деятельности обязаны

проходить независимую аудиторскую проверку в течение 9 месяцев

следующего за отчетным года и предоставлять аудиторское заключе-

ние в налоговую инспекцию.

 Для нормального функционирования всех звеньев народного хо-

зяйства необходимо, чтобы предприниматели, принимая решение, име-

ли достоверную информацию о финансовом состоянии предприятия, в

частности, о состоянии дебиторско-кредиторской задолженности, о

законности и подтвержденности хозяйственных операций, в результа-

те которых она возникла.

 В настоящее время, когда Украину охватывает кризис платежей,

когда дебиторско-кредиторская задолженность предприятий друг дру-

гу достигла огромных сумм, проведение аудита дебиторско-кредитор-

ской задолженности имеет большую актуальность, т. к. это стимули-

рует предприятие к более тщательному и регулярному проведению ин-

вентаризации дебиторско-кредиторской задолженности, к активному

проведению мероприятий по взысканию задолженности с неплательщи-

ков через арбитраж.

 Дебиторская задолженность существенно ухудшает фининасовое

состояние предприятия, она является иммобилизацией денежных

средств, отвлечением их из хозяйственного оборота, что приводит к

снижению темпов производства и результативных показателей дея-

тельности предприятия, т. к. просроченная дебиторская задолжен-

ность, по которой истек срок исковой давности, подлежит отнесе-

нию на убытки предприятия.

 Кредиторская задолженность, хотя и является временным привле-

чением заемных средств, в результате отрицательно влияет на рено-

ме предприятий, т. к. наличие кредиторской задолженности говорит о

неплатежеспособности предприятия и подрывает авторитет предприя-

тия у покупателей и заказчиков. Кредиторская задолженность с ис-

текшим сроком исковой давности подлежит отнесению в бюджет, т. е.

окончательно изымается из хозяйственной деятельности предприя-

тий-производителй.

 Целью курсовой работы является изучение нормативных докумен-

тов о порядке проведения аудита, освоение методики аудиторской

проверки дебиторско-кредиторской задолженности. В связи с этим

задачи курсовой работы следующие:

- ознакомиться с организацией аудиторской деятельности и поряд-

ком проведения аудита;

- изучить методы и приемы аудита, используемые при проведении ау-

диторской проверки;

- провести аудиторскую проверку дебиторско-кредиторской задолжен-

ности Севастопольского авиационного предприятия.

 При изучении этих вопросов использовались нормативные доку-

менты, законодательные акты и в первую очередь Закон Украины "Об

аудиторской деятельности", а также монографии и статьи многих

экономистов, в числе которых особо следует отметить таких, как

Фоменко Е. А. , Хилинский Г. , Робертсон Дж. Кроме того при проведе-

нии аудиторской проверки дебиторско-кредиторской задолженности

была использовани информация, предоставленная бухгалтерией Севас-

топольского авиационного предприятия.

 З А К Л Ю Ч Е Н И Е

 Курсовая работа была посвящена изучению аудита, как предмета,

и проведению аудиторской проверки фактической отчетности Севасто-

польского авиационного предприятия по вопросу дебиторско-креди-

торской задолженности, как пактическому применению практических

знаний.

 В Украине независимая аудиторская деятельность нашла примене-

ние совсем недавно, поэтому проведение аудита - дело новое, но

имеющее базой ревизию и контроль. Однако различия есть. Аудит

представляет собой независимую экспертизу и анализ публичной фи-

нансовой отчетности хозяйствующего субъекта уполномоченными на то

лицами (аудиторами) или фирмой с целью определения ее достовер-

ности, полноты и реальности, соответствия действующему законода-

тельству и требованиям, предъявленным к ведению бухгалтерского

учета и состояния финансовой отчетности.

 Различают аудит внешний и внутренний. Внешний проводится по

договору с аудитором. Внутренний представляет собой внутрихозяй-

ственный контроль. В соответствии с поставленными в курсовой ра-

боте задачами была осуществлена внешняя аудиторская проверка де-

биторско-кредиторской задолженности. Согласно разработанной мето-

дике были осуществлены подтверждение и пересчет данных отчетнос-

тей и регистров учета, в которых отражены дебиторско-кредитор-

ская задолженнось, а также ее анализ. Результатом проведенного

аудита явились акт аудиторской проверки, в котором описаны выяв-

ленные недостатки, и аудиторское заключение, в котором дана оцен-

ка достоверности, полноты и реальности дебиторско-кредиторской

задолженности предприятия, а также системе бухгалтерского учета,

принятой на предприятии.

 Направления внутреннего и внешенего контроля.

 Таблица 1.

+---------------------------------------------------------------+

|Направления |Общие верные положения |Основные категории ошибок|

| контроля | |и искажений информации |

+-------------+-----------------------+-------------------------|

| Реальность |Зафиксированные опера- |Записаны хозяйственные |

| |ции действительны и |операции, которых не было|

| |подтверждены данными |в действительности |

| |документов | |

+-------------+-----------------------+-------------------------| | |

| Полнота |Все фактически совер- |Фактически свершившиеся |

| |шенные операции записа-|хозяйственные операции не|

| |ны, ни одна не пропуще|записаны на счетах |

| |на | |

+-------------+-----------------------+-------------------------|

| Разрешение |Операции санкционирова-|Совершены и записаны не- |

| |ны в сооответствии с |санкционированные хозяй- |

| |политикой предприятия |ственные операции |

+-------------+-----------------------+-------------------------|

| Точность |Все суммы должным обра-|Записанные суммы не точны|

| |зом исчислены, цены | |

| |проставлены верно | |

+-------------+-----------------------+-------------------------|

|Классификация|Операции отнесены на |Хозяйственные операции |

| |соответствующие счета |зарегистрированы не на |

| | |тех счетах или суммы за- |

| | |несены не на те счета |

+-------------+-----------------------+-------------------------|

| Учет |Учет операций полностью|Учет хозяйственных опера-| |

| |завершен |ций не завершен: данные |

| | |отражены в СУ, но не от-|

| | |ражены в АУ |

+-------------+-----------------------+-------------------------|

|Периодизация |Операции записаны в |Хозяйственные операции |

| |соответствующем периоде|учтены не на тот период, |

| | |т. е. совершены в одном,|

| | |учтены в другом |

| | | |

+---------------------------------------------------------------+

Рис. 3. Общая схема направлений внешнего и внутреннего контроля.