МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА АУДИТА

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «Аудит»

на тему

**«Методика аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками»**

**Исполнитель:** Пожидаева Н.А.

**Специальность:** Бухгалтерский учет, анализ и аудит

**Группа:** 530

**№ зачетной книжки:** 04убд 42365

**Руководитель:** ст. преподаватель, Ганьшина С. Е.

**Москва, 2009 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc228453965)

[1 Общая характеристика предприятия ООО "АЛИБИ-Корпорэйшн" 5](#_Toc228453966)

[1.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» 5](#_Toc228453967)

[1.2 Структура бухгалтерского аппарата предприятия 8](#_Toc228453968)

[2 Система внутреннего контроля сбыта (реализации) продукции предприятия ООО "АЛИБИ-Корпорэйшн" 10](#_Toc228453969)

[2.1 Особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками 10](#_Toc228453970)

[2.2 Оценка системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками 14](#_Toc228453971)

[3 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками 18](#_Toc228453972)

[3.1 Уровень существенности и оценка аудиторского риска 18](#_Toc228453973)

[3.2 Планирование проведения аудиторской проверки 21](#_Toc228453974)

[3.3 Пути совершенствования системы бухгалтерского учета и аудита на предприятии 29](#_Toc228453975)

[Заключение 32](#_Toc228453976)

[Список литературы 34](#_Toc228453977)

# Введение

В условиях развивающейся рыночной экономики, сложного налогового законодательства, обширной нормативно-законодательной базы, бухгалтерам приходится отслеживать большое количество изменений в уже существующих и появляющихся новых документах.

Все существующие новые и важные документы регулируют бухгалтерский учет и аудит хозяйственных операций, а также сами процессы учета и аудита различных видов хозяйственных операций и их варианты.

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична.

Субъект хозяйствования вправе параллельно применять несколько форм и систем расчетов с покупателями и заказчиками (наличный безналичный расчет, расчеты по полной предоплате и расчеты с частичной предоплатой и пр.), периодически изменять и комбинировать их и т.д. Данный вид расчетов традиционно находится в сфере внимания многочисленных контролирующих органов; наконец ошибки в учетных операциях по расчетам с покупателями и заказчиками способны вызвать крайне негативные финансовые эффекты для предприятия (задержка в поступлении средств способна привести к сбоям в системе финансирования собственной деятельности) и т.д.

Вопросам правового регулирования расчетов с покупателями и заказчиками в России посвящена достаточно обширная и динамичная (как и все новейшее законодательство) нормативная база. Государство достаточно жестко регулирует практику применения тех или иных форм расчетов, вводит определенные требования к их соблюдению, и, конечно, особое внимание со стороны законодательных и контролирующих органов уделяется вопросам бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками предприятия.

Актуальность исследования избранной темы «Методика аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками» обусловлено тем, что участок учета расчетов с покупателями и заказчиками является до сих пор самым трудоемким, сложным участком учетной работы бухгалтерии любого предприятия.

Цель курсовой работы – определение содержания учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками, установление порядка отражения в учете расчетов и последовательности процедур контроля, систематизация информационной базы аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками.

Предмет исследования: нормативно-правовые документы, регулирующие бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками; учетная политика, регулирующая порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками; вся первичная документация по учету операций расчетов с покупателями и заказчиками; учетные регистры и отчетность.

Объект исследования – расчеты с покупателями и заказчиками на примере Общества с Ограниченной Ответственностью «АЛИБИ-Корпорэйшн».

В рамках курсовой работы представляется целесообразным решить следующие задачи:

- необходимо изучить особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками;

- требуется проанализировать процесс организации учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»;

- рассмотреть методику проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками;

- предложить возможные пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита на предприятии.

# 1 Общая характеристика предприятия ООО "АЛИБИ-Корпорэйшн"

## 1.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»

Общество с Ограниченной Ответственностью «АЛИБИ-Корпорэйшн» создано согласно ГК РФ, Закона об обществах, других нормативных актов, утверждено 20 октября 2006 года.

Общество является производственной коммерческой организацией, и его деятельность направлена на удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли.

Деятельность общества, права и обязанности его учредителей регулируются ГК РФ, Законом об Обществах, другими нормативными актами, регулирующими деятельность юридических лиц, Уставом, утвержденным руководителями. Образованное общество является юридическим лицом, статус которого определен Уставом общества.

Общество имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, имеет расчетный счет и другие счета в банке.

Учредители вправе изменять состав сформированного ими уставного капитала в порядке, предусмотренном настоящим Уставом. Общество имеет круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Предметом деятельности ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» является:

* производство обуви;
* продажа продукции собственного производства.

Имущество ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» составляют основные и оборотные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе предприятия и формируется из собственных и заемных средств.

Высшим органом управления этого общества является общее собрание участников общества. Собрания учредителей бывают очередные и внеочередные. Все участники общества имеют право присутствовать на общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать для принятия решений.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором – единоличным исполнительным органом общества. Директор общества подотчетен общему собранию участников. Директор общества избирается общим собранием участников на 5 лет.

Организационная структура ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» представлена на рисунке 1.

Генеральный директор

Главный

технолог

Главный

бухгалтер

Отдел маркетинга

Технолог

Бухгалтерия

Менеджеры

Ремонтник обуви

Старший кассир

Склады

Стилисты

Рис. 1. Организационная структура предприятия

Анализ основных экономических показателей по бухгалтерской отчетности показан в таблице 1.

*Таблица 1*

**Основные экономические показатели предприятия**

| **Показатели** | **Код** | **2008 год** | | **2007 год** | **Отклонение  (гр.3-rp.4)** | **Темп**  **роста, %** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **сумма** | | **сумма** |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 |
| 1 .Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 366181 | | 184673 | +181508 | 198,3 |
| 2.Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 | | 340344 | 171543 | +168801 | 198,4 |
| 3.Валовая прибыль (убыток) отчетного периода | 029 | | 25837 | 13130 | +12707 | 213 |
| 4.Коммерческие расходы | 030 | | 24145 | 12041 | +12104 | 200,5 |
| 5.Прибыль (убыток) от реализации | 050 | | 1692 | 1089 | +603 | 155,4 |
| 6.Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | | 1177 | 674 | +503 | 174,6 |
| 7.Текущий налог на прибыль | 150 | | 348 | 162 | +186 | 214,8 |
| 8.Чистая прибыль отчетного периода | 190 | | 829 | 512 | +317 | 161,9 |

По данным таблицы 1 следует, что организация развивается успешно, так как по всем основным показателям наблюдается тем роста более 100 %.

Выручка от продажи товаров выросла почти в 2 раза, валовая прибыль – немногим больше чем в 2 раза, прибыль от реализации – в 1,5 раза, темп роста балансовой прибыли составил больше чем в 1,5 раза, так как организации вернули покупатели сумму по процентам за просроченные платежи за товар.

Чистая прибыль остающаяся в распоряжения организации тоже увеличилась более чем в 1,5 раза.

В целом можно сказать, что предприятие развивается успешно. Расширяет производственные площади, увеличивает объемы производства, в ближайших планах расширить ассортимент.

## 1.2 Структура бухгалтерского аппарата предприятия

В ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» бухгалтерская служба учреждена как структурное подразделение организации на основании распоряжения директора организации. Структурное подразделение возглавляется главным бухгалтером, который осуществляет руководство бухгалтерией.

В распоряжении руководителя об учреждении бухгалтерской службы утверждено Положение о бухгалтерской службе, а также должностные инструкции работников бухгалтерии.

Взаимодействие бухгалтерии с другими структурными подразделениями организации определяется движением документов.

Должностные инструкции составлены для каждого работника бухгалтерии в целях разграничения полномочий работников, определения их прав и обязанностей.

Закрепление за работниками участков бухгалтерского учета позволяет избегать дублирования или не оформления отдельных хозяйственных операций.

На предприятии применяется автоматизированная форма учета. Используется программа «1С - Бухгалтерия».

Учетная политика для целей бухгалтерского учета в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» сформирована главным бухгалтером в виде отдельного документа, а утверждена распоряжением руководителя организации.

При формировании учетной политики учитывалась специфика деятельности организации и другие факторы, связанные с задачами управления.

Учетная политика ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» для целей налогообложения применяется с 1 января по 31 декабря отчетного года.

В соответствии со статьей 313 главы 25 НК РФ в учетной политике для целей налогообложения ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» устанавливает порядок ведения налогового учета.

Подтверждением данных налогового учета признаются первичные учетные документы (включая справки бухгалтера), аналитические регистры налогового учета и расчет налоговой базы.

Регистры налогового учета защищены от несанкционированных исправлений, за их ведение отвечает специально назначенный бухгалтер.

Основная цель внутреннего контроля в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» заключается в обеспечении эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, а также в защите законных имущественных интересов организации и ее собственников (акционеров).

Внутренний аудит в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» решает следующие задачи:

* проверка правильности составления и условий выполнения хозяйственных договоров;
* проверка наличия, состояния правильности оценки имущества, эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов, соблюдения действующего порядка установления и применения цен, тарифов, а также расчетно-платежной дисциплины, своевременности внесения в бюджет налогов и платежей во внебюджетные фонды;
* экспертиза бухгалтерских балансов и отчетов, правильности организации, методологии и техники ведения бухгалтерского учета;
* экспертиза достоверности учета затрат на производство, полноты отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг), точности формирования финансовых результатов, объективности использования прибыли и фондов;
* консультированиеучредителей**,** руководителей подразделений, специалистов и работников аппарата управления, права, анализу хозяйственной деятельности и другимпроблемам.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что бухгалтерский учет и внутренний контроль организован и ведется на должном уровне.

# 2 Система внутреннего контроля сбыта (реализации) продукции предприятия ООО "АЛИБИ-Корпорэйшн"

## 2.1 Особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками

В расчетах с покупателями применяется безналичная форма расчетов. Безналичные расчеты проводятся только через банки и другие кредитные организации.

Расчеты с покупателями и заказчиками производятся платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, в порядке уступки права требования, векселями.

Взаимозачетная операция является односторонней сделкой и может быть совершена одной из сторон с уведомлением другой стороны при отсутствии разногласий по проведению взаимозачета. Сторона, принявшая решение о проведении взаимозачетной операции, оформляет заявление о проведении зачета. Сделка по проведению взаимозачета вступает в силу с момента получения этого заявления другой стороной. Подтверждением получения заявления другой стороной необходимо считать квитанцию, уведомление о получении и так далее.

Особенности документооборота при расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» представлены на рисунке 2.

Запрос менеджеру предприятия

Менеджер выставляет счет (являющийся офертой)

Оплата счета покупателем

Предоставление покупателю отсрочки платежа

Покупатель оформляет доверенность от юридического лица на получение ТМЦ

Менеджер выписывает расходную накладную и счет-фактуру

Расходную накладную с приложенной доверенностью и счет-фактуру передают в бухгалтерию, где они вносятся в программу, бухгалтер формирует проводки

Рис.2. Этапы обработки документов по расчетам с покупателями и заказчиками

Покупатели формируют запросы менеджерам предприятия. Менеджер выставляет счет, являющийся, офертой и отправляет его покупателям. По условиям договора поставки покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа (до 30 дней). При отпуске товаров в продажу менеджер предприятия выписывает расходную накладную и счет-фактуру. Покупатели либо сами забирают товар со склада предприятия, либо просят отправить товар транспортной компанией. В первом случае покупатель оформляет доверенность от юридического лица на получение товарно-материальных ценностей, а во втором случае доверенность заменяется накладной транспортно-экспедиционной компании. Полученные доверенности прикалываются ко второму экземпляру расходных накладных, остающихся в бухгалтерии предприятия, корешок доверенности оформляется и возвращается покупателю. Если товар покупателю отправляется транспортно-экспедиционной компанией, то в этом случае к расходной накладной прикрепляется только накладная транспортной компании.

Предприятие ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» работает с покупателями в основном по предоплате. Оплата счетов покупателем может производиться только в безналичной форме. Банковская выписка по счету поступает на предприятие только на следующий день, поэтому используется система "клиент-банк", которая позволяет увидеть поступление средств на расчетный счет в этот же день. Это оказывается очень удобно для покупателей, которые могут получить товар в день оплаты счета. Проиллюстрируем этапы обработки поступившей банковской выписки рисунок 3.

Из банка поступает выписка по счету с приложением платежных поручений

Менеджер проверяет поступление средств от покупателей

Выписка передается в бухгалтерию

Бухгалтер вносит выписку в программу

Бухгалтер проверяет является ли поступление средств авансом или оплатой

Бухгалтер формирует проводки в соответствии с характером оплаты

Существует множество форм расчетов, но на предприятии используются только некоторые из них. Расчеты с поставщиками и подрядчиками производятся в основном безналичным образом, с использованием платежных поручений. Основанием для оплаты являются счета или договоры поставщиков, при этом оплата может производиться как по факту отгрузки (в порядке плановых платежей), так и в виде авансовых платежей, что является одним из условий договора.

Покупатели в некоторых случаях в счет оплаты задолженности предоставляют векселя третьих лиц (банковские). В случаях, предусмотренных соответствующими договорами, производятся взаимозачеты за поставленные товары. В практике работы предприятия также было несколько случаев расчетов по договорам уступки права требования.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателем и заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю и заказчику.

Так как предприятие ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» работает с покупателями в основном по предоплате, то в соответствии с требованием обеспечить обособленный учет поступивших авансов, примером таких операций послужили бухгалтерские записи за декабрь 2008 года (табл.2):

Дебет счета 51 "Расчетные счета".

Кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Авансы полученные".

Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Авансы полученные".

Кредит счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

В работе предприятия встречаются ситуации, когда отгрузка производится одному покупателю (юридическому лицу), а оплату за него производит другое лицо. В этом случае на платежном поручении указывается "оплата за". С учетом данного вида расчетов на предприятии связано некоторое количество ошибок. Бухгалтер, формирующий проводки по банковским документам, может не обратить внимание на эту строку в платежном поручении; и получается что деньги предприятие получило как аванс от второго лица, а по первому лицу числится задолженность. Ошибки подобного рода исправляются обычно в конце месяца, когда производится сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

*Таблица 2*

**Бухгалтерские записи по расчетам с покупателями и заказчиками  
за декабрь 2008 года**

| **Содержание операции** | **Дебет** | **Кредит** | **Сумма, руб.** |
| --- | --- | --- | --- |
| 02.12.08 г. покупатель ОАО "Ветерок СКВ" перечислил авансовый платеж по полученному счету на сумму 30 000 рублей. | 51 | 62"Авансы полученные" | 30 000 |
| 62"Авансы полученные" | 68 | 4 576,27 |
| 07.12.08 г. после отгрузки товара и получения его покупателем в счет окончательных расчетов, ОАО "Ветерок СКВ" перечислил 15 000 рублей на расчетный счет. Был произведен зачет ранее перечисленного аванса и восстановлена сумма НДС, начисленная ранее в бюджет | 51 | 62 | 15 000 |
| 62 субсчет "Авансы полученные" | 62 | 30 000 |
| 68 | 62 субсчет "Авансы полученные" | 4 576,27 |
| 15.12.08 г. ООО "Обувьторг" в счет погашения задолженности за отгруженную продукцию передал предприятию финансовый вексель (беспроцентный) на сумму 100 000 рублей. Вексель был погашен в банке на следующий день на всю сумму. | 58 | 62 | 100 000 |
| 51 | 58 | 100 000 |
| 17.12.08 г. ООО "Ботинок" в счет погашения задолженности за отгруженную продукцию передал предприятию финансовый вексель на сумму 200 000 рублей. Дата погашения векселя – 17.02.07 г. Вексель был погашен в банке 20.12.07 г. на сумму 180 000 рублей. | 58 | 62 | 200 000 |
| 51 | 58 | 180 000 |
| 91 | 58 | 20 000 |
| 22.12.08 г. ООО "Чебурашка" уступает ООО "Гена" право требования – получения продукции от предприятия на сумму 40 000 рублей. | 62 субсчет "Авансы полученные" | 62 субсчет "Авансы полученные" | 40 000 |

## 2.2 Оценка системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками

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.

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. 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.

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.

# 3 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками

## 3.1 Уровень существенности и оценка аудиторского риска

При составлении бухгалтерской отчетности соблюдается принцип существенности, позволяющий избавиться от излишне детализированных малозначительных данных и сконцентрировать внимание пользователей на наиболее важных показателях, характеризующих состояние и результаты деятельности экономического субъекта.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее пяти процентов.

Таким образом, самому объекту аудита – бухгалтерской отчетности неотъемлемо присущ принцип существенности.

Существенность (“materiality” – материальность) – это одно из важнейших понятий аудита. Исходя из этого принципа, устанавливается не абсолютная точность данных проверяемой бухгалтерской отчетности, а ее достоверность во всех существенных аспектах.

Информация является существенной, если ее отсутствие или искажение может повлиять на экономическое решение пользователя, основанное на финансовой отчетности. Существенность зависит от величины рассматриваемой информации в конкретных обстоятельствах ее не приведения или искажения.

Правилами (стандартом) 4 «Существенность в аудите» определены действия проверяющего в отношении оценки уровня существенности и аудиторских рисков, возникающих в ходе проверки экономического субъекта.

При планировании аудита определяется существенность, аудиторский риск, проводятся аудиторские процедуры.

Уровень существенности определяется как предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности.

В обязательном порядке утверждается система базовых показателей. Значение уровня существенности определяется как доля от базовых показателей.

В ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» используется следующая методика расчета уровня существенности.

Для расчета существенности:

1. выбирают базовые показатели бухгалтерской отчетности принимаемые для расчета уровня существенности. Для прибыльной организации, такой и является ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн», к базовым показателям относятся:

* выручка от продажи;
* валюта баланса;
* собственный капитал;
* себестоимость продаж;
* чистая прибыль.

1. выбирают доли от этих базовых показателей.
2. закрепляется порядок.
3. приказ или распоряжение руководителя

*Таблица 3*

**Расчет уровня существенности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Базовый показатели, применяемые для расчета уровня существенности** | **Доля %** | **Сумма, тыс. руб.** | **Тыс. руб. = сумма доли базового показателя расчета уровня существенности** |
| 1. Выручка (стр.10, форма 2) | 2 | 366181 | 7324 |
| 2. Себестоимость продаж (стр. 020, форма 2) | 2 | 340344 | 6807 |
| 3. Валюта или итог баланса (стр. 300, форма 1) | 2 | 75000 | 1500 |
| 4. Уставный капитал (стр. 410, форма 1) | 15 | 100 | 15 |
| 5. Чистая прибыль | 5 | 829 | 41 |

Определяем среднеарифметическое от долей базового показателя, отбрасываем при дальнейших расчетах те доли базового показателя, которые более чем на 60% отличаются от среднего, как нехарактерные. Из оставшихся показателей находим среднеарифметическое и округляем до двух нулей по правилам округления.

В результате вычислений получили уровень существенности равный 1500 тыс. руб.

1. Определение уровня существенности по бухгалтерской отчетности в целом.

Новая средняя округляется таким образом, чтобы отклонение среднего значения от округленного не превышало 20%. Эту округленную величину допустимо использовать в качестве единого показателя уровня существенности по бухгалтерской отчетности в целом.

В нашем случае округлим среднюю до 3000 тыс. руб. Отклонения:

3000 – 1500

\* 100% = 1%

1500

1% меньше 10 %.

Считается, что отклонения до 5% могут быть признаны несущественными, более 10% - существенными, а в интервале 5-10% - аудитор сам принимает решение о существенности отклонения.

## 3.2 Планирование проведения аудиторской проверки

Проведенные исследования позволили составить план аудиторской проверки (см. таблица 4).

*Таблица 4*

**План аудита расчетов с покупателями и заказчиками   
в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»**

Проверяемая организация: *ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»*

Период аудита: *01.03.08-30.03.08*

Количество человеко-часов: *160*

Руководитель аудиторской группы: *Пожидаева Н.А.*

Состав аудиторской группы: *Пожидаева Н.А.*

Планируемый аудиторский риск: *3%*

Планируемый уровень существенности: *1%*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *№ п\п* | *Перечень аудиторских процедур по разделам аудита* | *Период проведения аудита* | *Рабочие документы аудитора* |
| 1 | Правильность оформления договоров поставки товаров, соблюдение условий договора сторонами | 01.03.08- 03.03.08 | Договора купли-продажи, поставки товара |
| 2 | Обоснованность графика документооборота | 04.03.08- 06.03.08 | График документооборота. Учетная политика. |
| 3 | Правильность оформления первичных документов расчетов с покупателями и заказчиками | 07.03.08- 12.03.08 | Расчетно-платежные документы, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты о приемке товара, товарные отчеты |
| 4 | Правильность отражения НДС | 13.03.08- 14.03.08 | Счета-фактуры, Книга покупок, Книга продаж, |
| 5 | Правильность начисления наценок на товар | 15.03.08- 20.03.08 | Расчет реализованных наценок. |
| 6 | Правильность уничтожения первичных документов | 21.03.08- 25.03.08 | Акты о выделении документов к уничтожению. |
| 7 | Правильность ведения синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками | 26.03.08- 30.03.08 | Машинограмма по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |

Руководитель аудиторской организации Ганьшина С. Е.

(подпись)

Руководитель аудиторской группы Пожидаева Н.А.

(подпись)

Программа аудита есть развитие общего плана, и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита**.** Программа аудита представляет собой набор инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средство контроля и проверки надлежащего выполнения работ. В программу аудита включаются проверяемые предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита и время, запланированное на различные области или процедуры аудита.

В процессе подготовки программы аудита принимается во внимание полученные оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, а также требуемый уровень существенности, который обеспечивает при процедурах проверки по существу, временные рамки тестов средств контроля и процедур проверки по существу, координацию любой помощи, которую предлагается получить организации.

Аудиторскую программу составляют в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу включают в себя детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам, а также аналитические процедуры. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для детальных конкретных проверок. Для процедур по существу аудитор определяет, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и составляет программу аудита по каждому разделу.

Аналитическая процедура – разновидность аудиторской процедуры, представляющая собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансово-экономических показателей отчетности с целью выявления неверно отраженных в учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснения причин ошибок.

Документально оформляется программа аудита, обозначается номером или кодом каждая проводимая аудиторская процедура, чтобы в процессе работы имелась возможность делать ссылки на них в своих рабочих документах.

Программа аудита по мере необходимости уточняется и пересматривается в ходе аудита, т.к. планирование осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в программу аудита документально фиксируются. Программа аудита учета производственных запасов в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» представлена в таблице 5

Таблица 5

**Программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками  
 в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»**

Проверяемая организация: *ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»*

Период аудита: *01.03.08-30.03.08*

Количество человеко-часов: *160*

Руководитель аудиторской группы: *Пожидаева Н.А.*

Состав аудиторской группы: *Пожидаева Н.А.*

Планируемый аудиторский риск: *3%*

Планируемый уровень существенности: *1%*

| **№ п/п** | **Этап проверки** | **Объект аудиторской проверки** | **Процедура** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. | Анализ учетной политики в части закрепленного способа учета товара | Учетная политика | Изучение положений учетной политики, соответствующих положениям по бухгалтерскому учету |
| 2. | Выборочная проверка наличия и правильности оформления договоров поставки | Договоры | Проверка договоров по формальным признакам и по существу отраженных положений |
| 3. | Выборочный контроль документального оформления движения товара на складе | Карточки складского учета товара, накладные, счета-фактуры | Выборочная инвентаризация, контроль документов |
| 4. | Проверка правильности организации учета выпуска и продажи товара, списания себестоимости проданной продукции, поступления выручки от продажи | Учетная политика, первичные документы, Главная книга | Проверка учетных записей, арифметический контроль сумм |
| 5. | Проверка своевременности и полноты списания себестоимости проданной продукции и расходов на продажу | Расчет фактической себестоимости отгруженной (проданной) продукции | Пересчет, контроль документов, учетных записей |
| 6. | Выборочная проверка правильности оформления отгрузочных документов и их отражение в учете | Счета-фактуры, накладные, книга продаж, | Проверка документации по формальным признакам, арифметическая проверка сумм, контроль документов |
| 7. | Выборочная проверка соответствия цен, указанных в отгрузочных документах, ценам прейскуранта | Счета-фактуры, накладные, прейскурант цен | Проверка документации по существу, контроль документов |
| 8. | Проверка правильности формирования показателей формы №2: выручки от продажи, себестоимости проданной продукции, валовой прибыли и прибыли (убытка) от продажи | Главная книга, форма №2 | Пересчет, проверка учетных записей, аналитические процедуры |
| 9. | Анализ динамики финансового результата от продажи товара и факторов, влияющих на него | Бухгалтерская и статистическая отчетность организации за разные отчетные периоды, регистры аналитического и синтетического учета, форма №2 | Методы экономического анализа: трендовый анализ, детерминированный и стохастический факторный анализ, горизонтальный и вертикальный анализ и другие аналитические процедуры |

Руководитель аудиторской организации Ганьшина С. Е.

(подпись)

Руководитель аудиторской группы Пожидаева Н.А.

(подпись)

**Аудиторское заключение**

Аудиторское заключение – это официальный документ оформляемый по определенной форме в котором выражается мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности, а так же о порядке ведения бухгалтерского учета на основе действующего законодательства.

Выражение мнения о достоверности отчетности должно выражать собой оценку соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативным актам, регулирующим бухучет и отчетность в Российской Федерации.

Аудиторское заключение включает в себя:

* наименование;
* период;
* сведения об аудиторе;
* сведения об аудируемом лице;
* вводную часть
* часть, описывающую объем аудита;
* часть, содержащую мнение аудитора;
* подпись аудитора;
* дата аудиторского заключения

Аудиторам необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем.

Таким образом, аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую.

Таблица 8

**Структура аудиторского заключения**

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

В данном случае нами представлен итог проведенной проверки.

В ходе проверки выявлены упущения и нарушения (см. таблица 9)

Таблица 9

**Характер, виды и оценка выявленных нарушений**

| **№ п.п.** | **Виды и характер выявленных нарушений** | **Оценка влияния нарушений** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **На достоверность бухгалтерской отчетности** | | **На налого-обложение** | | **На соблюдение законодательства** | |
| 1. | Неполное заполнение реквизитов в договорах поставки товаров |  | |  | |  | |
| 2. | Первичные документы расчетов с покупателями и заказчиками встречающиеся неунифицированной формы |  | |  | | Унифицированные формы первичной учетной документации по учету торговых операций, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1990г. №132 | |
| 3. | Отсутствие картотеки хране-ния первичных документов в архиве | |  | |  | | Федеральный закон от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений) | |
| 4. | Отсутствие актов о выделении документов к уничтожению | |  | |  | |  | |
| 5. | Нарушение сроков инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками | |  | |  | | Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Министерства финансов РФ от 13.06.95г. №49) | |
| 6. | Отсутствие сверки расчетов с покупателями и заказчиками, с банком | | Возможная недостоверность учета и отчетности | |  | |  | |
| 7. | Отсутствие внутрифирменного контроля за правильностью отражения НДС | | Недостоверность отчетности по НДС | | Непра-вильное исчисле-ние НДС | | 1)Гражданский кодекс РФ. Часть вторая. Принят законом от 26.01.1996г. №14-ФЗ.  2)Налоговый кодекс РФ. Часть вторая. Принят ФЗ от 05.08.2000г. № 117-ФЗ.  3)Методические рекомендации по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» часть вторая НК РФ, утвержденные приказом МНС РФ от 20.12.2000г. № БГ-3-03/447 | |

Кроме того, в материалах, представленных для списания порчи готовой продукции отсутствует заключение о факте порчи, которое должны дать соответствующие службы организации.

1. Отражение в качестве выручки только фактически поступивших сумм.

2. Несоблюдение установленного учетной политикой метода определения выручки для целей налогообложения.

В октябре 2008 года была отгружена покупателю готовая продукция по договору поставки от 06.01.2008 г. на сумму 41300 рублей.

Выписана счет-фактура, определена сумма выручки. Право собственности на продукцию перешло покупателю. Определены расходы на продажу. Есть уверенность в том, что организация получит оплату, так как это надежные партнеры, постоянные, в течение нескольких лет.

За готовую продукцию была перечислена оплата частично 35000 рублей.

В ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» в бухгалтерском учете выручка признана на сумму 35000 рублей, что неправильно, так как нормативно установлено, что, при наличии условных фактов вышеперечисленных выручка признается в бухгалтерском учете полностью, то есть сумма выручки должна быть зафиксирована 41300 рублей.

Неправильные бухгалтерские проводки:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» 35000 рублей

Дебет 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом» субсчет 3 «НДС» 6300 рублей

Правильная проводка:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка» 41300 рублей.

Дебет 90 «Продажи» субсчет 3 «НДС»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом» субсчет 3 «НДС» 7434 рубля.

3. Неверное отражение в финансовом учете различных товарно-материальных ценностей как готовой продукции.

4. Далее в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» должно быть проведено расследование и выявлены лица, совершившие обнаруженную незаконную сделку.

## 3.3 Пути совершенствования системы бухгалтерского учета и аудита на предприятии

Программа мероприятий по результатам аудиторской проверки:

1) Обязательное заполнение всех реквизитов в договорах поставки товаров.

2) Приведение в порядок учета первичных документов:

* регистрация документов на поступление и отпуск товаров в документах только унифицированной формы;
* расположение первичных документов в картотеке по срокам хранения в архиве;
* обязательное оформление акта о выделении документов к уничтожению.

3) Обязательная ежеквартальная глубокая инвентаризация расчетов за товар, оформление актов.

4) Обязательная полугодовая сверка расчетных документов с поставщиками, покупателями, банком.

5) Ежемесячный внутрифирменный контроль над правильностью отражения НДС.

6) Провести аттестацию материально-ответственных лиц, бухгалтерской службы на знание законов, нормативных положений, методических указаний, других правил ведения учета материальных ценностей.

Заканчивая исследование аудита готовой продукции и ее продаж хотелось бы внести предложения по технологии и содержанию методики.

1. Вне аудита, как правило, остаются аналитические процедуры, поэтому нужно добиваться непременного их применения в ходе проверки.

2. Выделять аудит бухгалтерского, налогового и управленческого учета.

А в остальном трудно что-то назвать, что способствовало бы совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками, так как на предприятии хорошо организована служба внутреннего контроля и бухгалтерская служба, хорошая техническая оснащенность этих служб.

Все же при более пристрастном контроле учета наблюдается, что очень большое многообразие форм и видов расчетов с покупателями и заказчиками не позволяет наладить жесткий контроль за сроками расчетов, поэтому возникают просроченные иски дебиторской и кредиторской задолженности. Для того, чтобы осуществлять такой контроль нужно вести учет по видам расчетов.

Самая распространенная форма расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» - это вексельная, наиболее трудная для учета. Многие бухгалтера путаются в этой форме расчетов, так как она является еще и сложной. В учете также нужно отдельно вести учет наиболее крупных дебиторов, с целью постоянного следствия за сроками возникновения и погашения дебиторской задолженности. На предприятии список наиболее крупных дебиторов составляется только в конце квартала. В ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» несмотря на надежную систему внутреннего контроля и хорошо налаженный бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками следовало проводить чаще инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками, а также сверки расчетов у покупателей и в банке. В организации они проводятся один раз в год.

При проверке расчетов осуществляется обработка значительных объемов учетной информации с помощью компьютерной техники – это усложняет проведение аудиторской проверки, поскольку аудитору следует иметь представление о техническом, программном, математическом и других видах обеспечения компьютерной техники, а также о системах обработки экономической информации.

Организация данных бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в среде компьютерной обработки данных оказывает большое влияние на профессиональный риск аудиторов. Однако повышается эффективность аудиторских процедур, когда проверке подвергаются большие однородные массивы данных по участкам и операциям бухгалтерского учета. Дальнейшее совершенствование проведения аудиторских проверок лежит в области проведения аудита с помощью компьютера и использования специализированных аудиторских программ.

# Заключение

Курсовая работа выполнена на тему «Методика аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками» построена по материалам ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн». На примере этого предприятия исследован порядок ведения бухгалтерского учета расчетов за товары и услуги с покупателями и заказчиками. В результате осуществленной работы установлено, что бухгалтерский учет ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн» ведется согласно Закона "О бухгалтерском учете", учетной политике, принятой на предприятии, Положению о бухгалтерском учете и отчетности, инструктивным материалам. На данном предприятии применяется компьютеризированный учет в бухгалтерской программе 1С Предприятие 7.7.

Выбор темы был обусловлен ее актуальностью, которая заключается в том, что расчетные операции являются одним из важнейших объектов бухгалтерского учета на предприятии. Они ведутся каждой организацией независимо от формы собственности, наличия основных средств и т.д.

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична. Расчетные операции между юридическими и физическими лицами оформляется многочисленными документами, к порядку составления многих из них предъявляются очень строгие требования.

Участок учета расчетов с покупателями и заказчиками является до сих пор самым трудоемким, сложным участком учетной работы бухгалтерии любого предприятия.

В процессе развития рыночной экономики возникло большое многообразие форм и видов расчетных отношений. Организациям и предприятиям дано право параллельно применять несколько форм и систем расчетов с покупателями и заказчиками (наличный безналичный расчет, расчеты по полной предоплате и расчеты с частичной предоплатой и пр.), периодически изменять и комбинировать их и т.д.

Формы и виды расчетов имеют достоинства и недостатки, выделить из этого многообразия самые простые и надежные – задача, стоящая, почти перед каждым предпринимателем.

Предметом исследования послужили нормативно-правовые документы, регулирующие бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками; учетная политика, регулирующая порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками; вся первичная документация по учету операций расчетов с покупателями и заказчиками; учетные регистры и отчетность.

В процессе исследования были решены следующие задачи:

- определены особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками;

- проанализирован процесс организации бухгалтерского учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «АЛИБИ-Корпорэйшн»;

- по стандартной методике проведен аудит расчетов с покупателями и заказчиками;

- предложены мероприятия по устранению выявленных недочетов.

Анализ основных экономических показателей организации выполненный по данным сводной бухгалтерской отчетности показал, что предприятие развивается успешно, так как по всем основным показателям наблюдается тем роста более 100 %.

Состояние расчетов с покупателями и заказчиками выявляется на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Контрольную функцию состояния расчетов с покупателями и заказчиками выполняет аудит - служба, которая устанавливает сроки возникновения дебиторской задолженности, ее реальность, лиц виновных в пропуске сроков исковой давности.

Таким образом, выполненная курсовая работа может быть применена на практике.

# Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ, чч.1 и 2.
2. Налоговый кодекс РФ, чч.1 и 2.
3. Закон РФ "О бухгалтерском учёте" №129-ФЗ от 21 ноября 1996г.
4. Закон РФ "Об аудиторской деятельности" №119-ФЗ от 07 августа 2001г.
5. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации (Приказ Министерства финансов РФ №34н от 29 июля 1998г).
6. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утвержденные Постановлением правительства РФ от 23 сентября 2002г. № 696, в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.03 №405, от 07.10.04 №532, от 16.04.05 №228.
7. Положение о безналичных расчетах в РФ (ЦБ РФ от 12.04. 2001 №2-П).
8. Приказ "Об утверждении формы "Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организаций" №19н от 10 марта 1999г.
9. Подольский В.И. Аудит, учебник для вузов, издание ЮНИТИ, Москва 2004
10. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособбие. Издание 6-е, перераб. и доп. – Москва: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2005. – 960с.
11. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия "Учебные пособия". – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 608с.
12. Бухгалтерский учет: Учебник/А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др.; Под ред. П.С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. – 719с.
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 640с.
14. Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле. – М.: "Издательство ПРИОР", 2006. – 352с.
15. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет, N 5, 2004.
16. Мельникова Л.А. Раскрытие в бухгалтерской отчётности информации о дебиторах и кредиторах организации //Бухгалтерская отчетность организации, N 3, 2006.
17. Сумина А.Д. Сверка расчетов с контрагентами //Главбух, приложение "Учет в торговле", N 2, 2006.