# **Введение**

Аудиторский контроль представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм), осуществляющих независимые вневедомственные проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказывающих другие аудиторские услуги. Она осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, производимых специально уполномоченными на то государственными органами.

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

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

Целью данной курсовой работы является изучение и совершенствование аудита расчетных операций в организации в условиях рыночной экономике.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

Описание целей, задач и источников аудиторской проверки;

Рассмотрение аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками;

Изучение аудита расчетов с покупателями и заказчиками;

Изложение аудита расчетов по претензиям;

Изучение аудита расчетов с учредителями;

Рассмотрение аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

# **Цель, задачи и источники аудиторской проверки.**

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

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

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

Задача аудитора состоит:

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

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

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

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

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

Основными задачами при аудите расчетов с поставщиками и покупателями являются:

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

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

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

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

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

**Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками проводится в общей для всех расчетных операций последовательности.

Проверку на соответствие учетных и отчетных данных начинают с установления тождества информации баланса и учетных peгистров.

Планирование аудиторской проверки учредительных документов и расчетов с учредителями осуществляется на основе сводного общего плана и сводной программы аудита экономического субъекта.

План и программа проведения аудита учета расчетов с поставщиками и подрядчиками строятся с учетом результатов проверки системы внутреннего контроля. При этом план аудита должен охватить следующие основные направления проверки:

* правовая оценка договоров с поставщиками и подрядчиками с позиций действующего законодательства;
* организация первичного учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
* организация бухгалтерского учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
* организация налогового учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Первый этап проведения аудита по расчетам с поставщиками и подрядчиками – правовая оценка договоров с позиций действующего законодательства. Необходимость проведения данной процедуры обусловлена тем, что в зависимости от правовой формы и условий договора различаются и варианты отражения в учете операций с поставщиками и подрядчиками.

При проверке учета расчетов с поставщиками и подрядчиками аудитору необходимо оценить качество первичной информации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Связано это с тем, что практически все документы данного раздела поступают на предприятие извне, увеличивая внутрихозяйственный и контрольный риски при проведении аудита.

Результаты организации первичного учета позволят ответить на вопрос о качестве первичной учетной документации, которая будет использоваться аудитором в качестве аудиторских доказательств.

Различают две группы договоров: с поставщиками и с подрядчиками.

Экспертиза договоров с поставщиками. Договоры этой группы оформляют операции по поступлению на предприятие различных товарно-материальных ценностей и имущественных прав. Сюда относятся: договор купли-продажи, договор поставки, договор электроснабжения, договор мены. Аудитору в ходе проведения аудита надлежит убедиться в том, что форма заключенного договора полностью соответствует экономическому смыслу совершенной предприятием сделки. Кроме того, должна быть получена уверенность в том, что договор содержит все существенные условия и риск признания договора недействительным отсутствует.

Экспертиза договоров с подрядчиками. Гораздо более трудоемкая процедура – подтверждение факта выполнения работ, оказания услуг по договорам с подрядчиками. Здесь наиболее распространены: договор подряда, договор возмездного оказания услуг, договор на выполнение НИОКР.

Если при выполнении процедуры сверки учетных и отчетных данных выявляются несоответствия, то аудитор устанавливает их существенность и причины образования.

Пример. Сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в регистре аналитического учета меньше, чем сальдо по этому счету в регистре синтетического учета и Главной книге на n-сумму, равную 12% статьи баланса «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Величина отклонений для данной статьи может рассматриваться как существенная. При анализе данных регистра аналитического учета (оборотной ведомости) выявлено отсутствие записей по поставщику «А», с которым имеется заключенный договор. В ходепроверке установлено, что карточка учета расчетов с поставщиком «А» не включена в оборотную ведомость, так как была ошибочно помещена в картотеку другого счета. Таким образом, причина несоответствий выявлена и устранена.

Установив тождество учетных и отчетных данных, аудитор оценивает реальность сальдо расчетов с поставщиками и подрядчиками. С этой целью проверяется документальная обоснованность числящихся обязательств:

1. имеются ли в регистрах аналитического учета данные о номерах и датах договоров и первичных документов;
2. существуют ли указанные в регистре договоры и первичные документы (выборочно);
3. соответствуют ли данные по первичным документам и учетным регистрам (выборочно).

Суммы обязательств, не подтвержденные документально, относятся к сомнительной задолженности. Реальность такой задолженности может быть подтверждена инвентаризацией расчетов.

При оценке реальности задолженности по расчетам с поставщиками контролируются сроки ее возникновения:

1. нет ли задолженности с истекшими сроками исковой давности;
2. нет ли неистребованной дебиторской задолженности, по которой истек установленный срок исполнения обязательств по расчетам.

Важное значение для оценки реальности сальдо расчетов с поставщиками и подрядчиками имеет проверка материалов инвентаризации расчетов. При этом выясняется: со всеми ли поставщиками проведена инвентаризация расчетов, имеются ли акты, соблюдены ли правила их оформления, правильность отражения результатов и документальная обоснованность обязательств по расчетам. Если материалы инвентаризации по отдельным поставщикам отсутствуют (или инвентаризация расчетов с поставщиками не проводилась), аудитор направляет поставщикам запросы от имени проверяемой организации для подтверждения обязательств по расчетам. Обобщая результаты проведенных процедур, аудитор определяет суммы нереальной задолженности.

Проверка операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками проводится по следующим направлениям:

1. наличие и правильность оформления договоров;
2. полнота и правильность оприходования полученных материальных ценностей (работ, услуг);
3. своевременность и правильность оплаты материальных ценностей (работ, услуг).

Аудитор устанавливает прежде всего наличие договоров поставки продукции и других хозяйственных договоров на оказание услуг и выполнение работ, а также правильность оформления договоров. Договоры должны соответствовать требованиям действующего законодательства. К основным из них относятся:

1. соблюдение формы договора;
2. определение срока исполнения обязательств;

— полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами.

Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной ГК РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, считаются ничтожными (недействительными). Аудиторы выясняют, нет ли подобных сделок в проверяемой организации, и оценивают риски, связанные с такими сделками.

Далее необходимо получить доказательства, что расчеты с поставщиками и подрядчиками за полученные материальные ценности (работы, услуги) отражены в полном объеме, в соответствующем периоде, правильно оценены и отражены в учетных регистрах.

Расчеты за полученные материально-производственные запасы (услуги, работы) должны быть подтверждены сопроводительными документами (товарно-транспортными накладными, товарными накладными, счетами, таможенными декларациями, актами сдачи выполненных работ и т. п.). Аудитор устанавливает подлинность этих документов и правильность оформления.

Сопоставляя данные договора (цена, количество, условия доставки, момент перехода права собственности и др.) с данными первичных документов (заказа, счета-фактуры, проектно-сметной документацией), аудитор получает подтверждения о полноте, своевременности и правильности оприходования полученных материальных ценностей (работ, услуг).

При проверке первичных документов обращается внимание на выделение отдельной строкой НДС во всех расчетно-платежных документах и недопустимость выделения сумм НДС расчетным путем (кроме случаев, обусловленных нормативными документами). Проверяя соблюдение этих требований, аудитор получает подтверждения обоснованности предъявления к зачету НДС по полученным материальным ресурсам и услугам. Его возмещение производится по оплаченным, оприходованным и использованным в производственных целях ценностям.

Завышение задолженности подрядчиками (следовательно, завышение себестоимости продукции или стоимости объектов капитальных вложений) путем приписки объемов выполненных работ может быть выявлено посредством проведения контрольных обмеров выполненных работ.

При проверке неотфактурованных поставок (расчетные документы не получены) выясняется, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути (дебиторская задолженность).

По сомнительным документам и суммам можно провести встречную сверку документов у поставщика, опрос материально ответственных лиц и специалистов.

По расчетам за импортные поставки дополнительно требуется проверить правильность определения момента перехода права собственности, курса ЦБ РФ иностранной валюты на дату оприходования ценностей и оплату платежных документов, курсовых разниц, сумм НДС и условий франкировки.

По расчетам за продукцию (товары, работы, услуги), стоимость которых выражена в условных единицах, потребуется проверить правильность оценки обязательств в соответствии с условиями договора и правильность отражения в учете суммовых разниц.

# Проверка оплаты счетов поставщиков и подрядчиков.

При проверке аудитор устанавливает:

1. подтверждены ли операции по погашению задолженности соответствующими платежными документами (квитанциями к приходному кассовому ордеру, выписками банка и платежными поручениями, актами зачета взаимных требований, векселями, чеками и т. п.);
2. подлинность и правильность оформления платежных документов (наличие всех обязательных реквизитов, выделение сумм НДС отдельной строкой, штампы банка, заверенный перевод документов, оформленных на иностранных языках и т. п.);
3. соответствие данных платежных документов записям в учетных регистрах по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
4. соответствие данных регистра по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» взаимосвязанным регистрам по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета». 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Проверяя погашение задолженности в порядке взаимных расчетов, аудитор устанавливает наличие оснований для них (договор, письмо одной из сторон с просьбой произвести оплату в порядке взаимных расчетов), сумму и дату погашения задолженности, а так­же правильность отражения в учетных регистрах.

При проверке операций по зачету взаимных требований необходимо выяснить соблюдение условий, определяемых законодательством:

—наличие встречных задолженностей, признанных и не оспариваемых сторонами (образование встречной дебиторской и кредиторской задолженности);

—однородность встречных требований (например, денежные обязательства, с одной стороны, и вещные — с другой, не являются однородными);

1. взаимозачету подлежат задолженности, срок которых наступил, не указан или определен моментом востребования;
2. документальная обоснованность факта взаимозачета задолженности.

Важно проверить правильность документального оформления таких операций. Например, некорректное оформление (отсутствие подписей должностных лиц, печатей организации и т. п.) актов сверки, писем может привести к признанию операции недействительной и необоснованному предъявлению НДС к зачету.

Зачет взаимных требований оформляется актом сверки расчетов или письмом (заявлением) одной из сторон о зачете взаимных требований, оформленных в двухстороннем порядке.

В актах, кроме обязательных реквизитов, должны быть указаны данные договоров и первичных документов, по которым возникли задолженности, с выделением НДС отдельной строкой.

Не допускается зачет требований в отношении задолженности, срок исковой давности которой истек (ст. 411 ГК РФ).

Проверяя законность проведенных взаимозачетов задолженности, особое внимание уделяется установлению обоснованности принятия к зачету НДС по оприходованным и оплаченным материальным ценностям (Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям») и полноты начисления НДС по реализованным товарам (работам, услугам), (Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»).

Проверка расчетов по авансам выданным осуществляется по данным регистра субсчета «Расчеты по авансам выданным», выпискам банка и договорам. При этом устанавливаются своевременность и правильность отражения выданных поставщикам авансов (Дебет счета 60 «Расчеты по авансам выданным» Кредит счета 51 «Расчетные сче­та», 52 «Валютные счета») и зачета при расчетах за полученные ценности (Дебет счета 60 Кредит счета 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным»). Анализируя сальдо счета 60 по субсчетам в регистрах аналитического учета, аудитор выясняет, по всем ли выданным авансам произведен зачет при выполнении поставки материальных ценностей (выполнении работ и услуг). Контроль за соблюдением этого требования необходим не только для реальности отражения дебиторской и кредиторской задолженностей, но и для своевременности предъявления к зачету НДС, правильности определения курсовой и суммовой разниц по авансам, выданным в иностранной валюте.

При расчетах с поставщиками с использованием условных единиц аудитор проверяет правильность отражения суммовых разниц и соблюдение следующих условий.

1) суммовые разницы отражаются на дату признания расхода в бугалтерском учете (п. 6.6 ПБУ 10/99), т. е. влияют на формирование задолженности и ее изменения (записи по счету 60);

2) фактической себестоимостью МПЗ и основных средств (ПБУ 5/01 и ПБУ 6/01) признается сумма фактических затрат, т. е. на суммовые разницы корректируется стоимость оприходованных материальных ресурсов и задолженность поставщикам:

1. положительные суммовые разницы увеличивают стоимость оприходованных ценностей (Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — НДС),
2. отрицательные суммовые разницы уменьшают стоимость oприходованных ценностей Дебет счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» «красное сторно» и Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — НДС «красное сторно»;

— если ценности реализованы или переданы в производство Дебет счета 20 «Основное производство». 44 «Расходы на продажу» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — НДС.

При проверке расчетов с поставщиками по договору мены устанавливается соблюдение условий:

—перехода права собственности (одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие материальные ценности обеим сторонам, если законом или договором мены не предусмотрено иное). До момента перехода права собственности полученные ценности учитываются за балансом и, соответственно, задолженность поставщику не отражается;

— полученные в результате обмена ценности приходуются в соответствии с п. 10 ПБУ 5/01 и п. 11 ПБУ 6/01 по стоимости переданного имущества, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче, их стоимость определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные МПЗ.

Разница между ценой, указанной в договоре мены, и балансовой стоимостью оприходованных ценностей отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы», а полученный убыток не уменьшает налогооблагаемую прибыль.

Завершая проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор обобщает выявленные отклонения и несоответствия с учетом границы существенности, принятой при планировании, и уточняет предварительную оценку реальности сальдо.

**Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.**

Основной целью проверки является установление правильности ведения расчетов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги.

В ходе аудита расчетов с покупателями и заказчиками должны быть решены следующие задачи:

* проверка правильности оформления первичных документов по реализации продукции, работ, услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности;
* подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
* оценка правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

Основными задачами аудита расчётов являются: проверка достоверности и законности учётных данных о состоянии расчётов, соблюдение расчётно–финансовой дисциплины и её влияние на платёжеспособность предприятия, установление реальности задолженности.

Хозяйственные связи, возникающие у организации с покупателями и заказчиками, являются необходимым условием ее деятельности, так как они обеспечивают бесперебойную работу предприятия.

От состояния расчетов с покупателями, во многом зависит платежеспособность предприятия, его финансовое состояние.

При проверке расчетов с покупателями прежде всего необходимо установить качество состояния внутреннего контроля на предприятии. Для отражения этой цели, как правило, используют опрос (письменный или устный) работников предприятия. Это позволяет выявить наиболее уязвимые места в системе учета расчетов и определить дальнейшее направление проверки. В основном проверяют те виды работ, которые либо совсем не подвергались проверке или мало контролировались бухгалтерией (или другой службой).

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

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

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

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

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

Для оценки состояния контроля за расчетными операциями необходимо выяснить:

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

**Аудит расчетов по претензиям.**

Аудит расчетов по претензиям ведется на субсчете 76-2 "Расчеты по претензиям". На этом счете сосредотачивается информация о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным или признанным (присужденным) штрафам, пеням, неустойкам.

Можно выделить несколько видов претензий:  
- при выявлении ошибок в счетах поставщиков (неправильно указаны тарифы и цены, арифметические ошибки и др.)  
- за обнаружение несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу;  
- по обнаруженным недостачам груза, за брак и простои;  
- к учреждениям банков по суммам, ошибочно списанным по счетам предприятий;  
- по санкциям (штрафы, пени, неустойки), применяемым к контрагентам.

Претензии предъявляют в письменной форме, к которой должны быть приложены необходимые документы. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на претензию заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд. Следует помнить, что если в претензии или иске была предъявлена к возмещению сумма упущенной выгоды, то записи в бухгалтерском учете на сумму делаются лишь в случае удовлетворения претензии или иска.

Аудитору необходимо проверить:

- обоснованность, своевременность и правильность оформления документов (несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства);  
- обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию (в случае удовлетворения претензий нужно проверить, проводились ли административные расследования в целях установления виновных лиц и, если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб);  
- правильность ведения аналитического учета (он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям), а также соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере N 8, главной книге и балансе;  
- правильность составления бухгалтерских проводок по субсчету 76-2 "Расчеты по претензиям".

Основным нормативным документом, регламентирующим аудиторскую деятельность по проверке расчетов по претензиям является “Положение о претензионном порядке урегулирования споров” (постановление Верховного Совета РФ от 24 июня 1992 г. №3116-1).

### Аудит расчетов с учредителями.

Все виды расчетов с учредителями (участниками) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов и т.п. ведется на счете 75 "Расчеты с учредителями".

Необходимо помнить, что общество не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям: до полной оплаты всего уставного капитала общества; если оно на момент выплаты дивидендов имеет признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с правовыми актами Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) предприятий или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов и в некоторых других случаях.

Здесь аудитору при проверке необходимо установить:

- когда и в каком размере внесли учредители свою долю в уставный капитал предприятия;

- в каком виде участники внесли свою долю и как оформлены документы по взносам в уставный капитал (участники могут вносить свою долю в уставный капитал в виде денежных средств, зданий, сооружений, имущества, нематериальных активов и т.п.);

- правильность составления бухгалтерских проводок по формированию уставного капитала и начислению доходов от участия в предприятии; - правильность начисления доходов от участия в предприятии; - удержание налога на доходы;

- соответствие записей в первичных документах записям в журнале-ордере N 8 по счету 75 "Расчеты с учредителями" и главной книге (при журнально-ордерной форме учета).

### Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

К расчетам с разными дебиторами и кредиторами относятся расчеты: с транспортными организациями за услуги, оплачиваемые чеками; по депонированным суммам заработной платы; по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов, и др.

Цель аудита этого раздела бухгалтерского учета - установление правильности учета, полноты и своевременности осуществления расчетов организации с различными дебиторами и кредиторами и их соответствие законодательным нормам.

Источниками проверки являются: Положение об учетной политике предприятия; договоры выполнения работ, оказания услуг, поставки продукции; акты сверки расчетов; акты инвентаризации расчетов; копии платежных документов; учетные регистры по счетам 76, 60, 62, 73, 91 и др.; Главная книга и бухгалтерская отчетность.

В ходе проверки аудитору необходимо установить:

- правомерность использования счета 76 для отражения расчетов;

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

- правильность расчетов с квартиросъемщиками и лицами, за пользование общежитиями, квартирами, гостиницами и коммунальными услугами;

- правильность расчетов за товары, проданные в кредит, наличие договоров, сроки представления поручений-обязательств покупателей, порядок погашения кредита и т.д.;

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

-правильность отражения в учете депонирования заработной платы;

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

-правильность составления бухгалтерских проводок по расчетам с дебиторами и кредиторами;

-правильность ведения аналитического учета по счетам 73, 76;

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

По данным первичных документов и учетных регистров по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» аудиторам предстоит установить причины и давность возникновения дебиторской и кредиторской задолженности, правильность ее документального оформления, реальность, не пропущены ли сроки исковой давности, какие меры принимаются для погашения и взыскания задолженности.

При необходимости проводится сверка отдельных, сомнительных, по мнению аудиторов, операций по расчетам с организациями-дебиторами. Устанавливается также правильность отражения дебиторской и кредиторской задолженности в балансе - такая задолженность должна отражаться развернуто.

Аудит учета этих видов расчетов также предполагает проверку по каждому созданному резерву и сомнительному долгу. В ходе проверки необходимо отследить правильность и своевременность отражения резервов по дебету счета «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета «Резервы по сомнительным долгам». Неиспользованные суммы резервов должны быть присоединены к сумме прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания. Аудитор проверяет наличие не истребованных долгов и правильность их списания по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетами дебиторов.

Особое внимание в ходе проверки уделяется аудитором правильности учета расчетов по претензиям. Аудит расчетов по претензиям ведется на субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям». На этом счете сосредотачивается информация о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным или признанным (присужденным) штрафам, пеням, неустойкам,

Аудитору необходимо проверить:

- обоснованность, своевременность и правильность оформления документов (несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства);

- обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию (в случае удовлетворения претензий нужно проверить, проводились ли административные расследования в целях установления виновных лиц и, если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб);

- правильность ведения аналитического учета (он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям), а также соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере № 8, Главной книге и балансе;

- правильность составления бухгалтерских проводок по субсчету 76-2.

В обязательном порядке проверяется правильность составления корреспонденции счетов по каждому виду расчетов, организация аналитического учета по ним, обоснованность начисления (или возмещения) НДС по этим операциям.

Типичные ошибки и недостатки учета, часто встречающиеся в процессе аудита этого раздела учета, существуют следующие:

* несоблюдение финансовой дисциплины по расчетам;
* несоответствие данных аналитического и синтетического учета;
* необоснованное признание доходов и расходов организации;
* неправомерное использование счета 76 вместо счетов 60 и 62;
* несоблюдение сроков предъявления претензий;
* неправильные корреспонденции счетов.

**Заключение.**

В заключении можно сделать выводы о том, что в процессе написания работы были достигнуты цели и задачи, поставленные во введении к данной работе и отражающие актуальность данной темы. А именно были рассмотрены такие вопросы как:

- цель, задачи и источники аудиторской проверки;

- аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- аудит расчетов с покупателями и заказчиками;

- аудит расчетов по претензиям;

- аудит расчетов с учредителями;

- аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

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

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

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