

АУДИТ

Тема 5 .

Аудит

дебиторской и кредиторской задолженности

кредиторской задолженности

- цель аудита дебиторской и кредиторской задолженности;
- Оценка системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности;
- Отбор операций для проверки дебиторской и кредиторской задолженности;
- Программа аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Цель аудита дебиторской и кредиторской задолженности

- - получить необходимые доказательства для формирования обоснованного мнения о достоверности и полноте информации о дебиторской и кредиторской задолженности, отраженной в финансовой отчетности аудируемой организации и пояснений к ней.
- **В соответствии с требованием осмотрительности, задача аудита дебиторской задолженности – убедиться, что активы организации не завышены, а кредиторской задолженности – убедиться, что она отражена в отчетности полностью и обязательств, не отраженных в отчетности не существует.**

Состав дебиторской и кредиторской задолженности

● Дебиторская задолженность:

- - покупателей и заказчиков за проданную продукцию;
- - задолженность по авансам выданным поставщикам;
- - задолженность прочих дебиторов.

● Кредиторская задолженность:

- - задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- - задолженность по авансам полученным;
- - задолженность по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами;
- - задолженность перед работниками по оплате труда;
- Задолженность перед прочими кредиторами.

Оценка СВК Дебиторской задолженности

- **СВК должна охватывать все этапы операций с дебиторами:**
 - - документирование заказов на поставку;
 - - разрешение поставки;
 - - определение условий поставки;
 - -выпуску счетов-фактуры и документов на отгрузку продукции;
 - - фактическую отгрузку продукции;
 - - отражение дебиторской задолженности в бухгалтерском учете;
 - - погашение дебиторской задолженности или ее списание.

Оценка СВК дебиторской задолженности

- 1. Каким образом осуществляет прием заказов от покупателей (заказчиков)? Документируются ли принятые заказы на поставку продукции? Каким образом определяются цены на проданную продукцию и условия оплаты? Кто санкционирует продажу продукции покупателям?

Оценка СВК дебиторской задолженности

- Наличие в организации утвержденного и периодически обновляемого прейскуранта, стандартных условий оплаты и отсрочки платежей для покупателей и контроль за соблюдением этих условий – признаки эффективного функционирования СВК.
- **Оценивая СВК, аудитор может выборочно проверить ряд договоров на продажи и сопоставить их условия с действовавшими на момент продаж в организации прейскурантами и стандартными условиями оплаты.**

Оценка СВК дебиторской задолженности

- Отсутствие в организации утвержденного прейскуранта создает условия для ЗАВЫШЕНИЯ дебиторской задолженности. Например, в конце отчетного периода могут быть зарегистрированы отгрузки по завышенным ценам, чтобы показать в отчетности более высокую дебиторскую задолженность и более привлекательное финансовое состояние.
- В этом случае аудитору необходимо увеличить объем аудиторских процедур по существу, особенно в отношении задолженности, возникшей в конце отчетного периода.

Оценка СВК дебиторской задолженности

- 2. Санкционируется ли в организации продажи? Проводится ли выдача разрешений на совершение данной хозяйственной операции? Визируются ли уполномоченными лицами договоры на продажу, счета-фактуры, накладные на отпуск продукции?
- **Причины несанкционированных отгрузок должны быть проанализированы и приняты соответствующие меры по усилению СВК.**

Оценка СВК дебиторской задолженности

- 3. Кто выписывает счета-фактуры, ограничен ли круг лиц, имеющих доступ к бланкам счетов-фактур? Осуществляется ли предварительная последовательная нумерация счетов-фактур? Разделены ли обязанности по выписке счетов-фактур и бухгалтерскому учету дебиторской задолженности? Контролируется ли последующая отгрузка продукции по выписанным счетам-фактурам, сверяются ли данные выписанных счетов-фактур с данными накладными на отгрузку продукции?

Оценка СВК дебиторской задолженности

- Аудитору необходимо проверить, существует ли в организации распорядительный документ, определяющий круг лиц, которые выписывают счета-фактуры, и действительно ли счета-фактуры выписываются только уполномоченными лицами. В этом аудитор может убедиться путем опроса персонала и выборочной проверки выписанных счетов-фактур. Особое внимание следует уделить пропущенным или дублирующим номерам счетов-фактур.

Оценка СВК дебиторской задолженности

- **Неограниченный доступ к бланкам счетов-фактур, беспорядочная их нумерация создают предпосылки как для завышения дебиторской задолженности, так и для ее сокрытия.**
- **Выполнение обязанностей по выписке счетов-фактур и отражению дебиторской задолженности в бухгалтерском учете создают предпосылки для искажения дебиторской задолженности в учете и отчетности несвоевременно или в искаженных суммах.**

Оценка СВК дебиторской задолженности

- 4. Проводится ли в организации регулярная сверка данных журналов учета выданных счетов-фактур с данными регистрами бухгалтерского учета? Проводятся ли отметки о фактической отгрузке продукции на экземплярах счетов-фактур, остающихся в организации? Проводится ли регулярная сверка данных накладных на отпуск продукции и счетов-фактур и выставление счетов-фактур, по которым отгрузка не произведена?

Оценка СВК дебиторской задолженности

- 5. Проводится ли в организации периодическая выверка расчетов с дебиторами, инвентаризация дебиторской задолженности, проверка регистров бухгалтерского учета поступлений денежных средств?
- Разделены ли обязанности по проведению операций с денежными средствами и по ведению бухгалтерского учета дебиторской задолженности?

Оценка СВК дебиторской задолженности

- **Оценивая СВК, аудитору необходимо выборочно проверить документы, подтверждающие проведение инвентаризации дебиторской задолженности, акты выверки расчетов с дебиторами, сверить первичные документы на поступление денежных средств с данными аналитического учета дебиторской задолженности.**

Оценка СВК кредиторской задолженности

- 1. Каким образом формируются и документируются заказы на поставку материальных ценностей, работ, услуг? Определен ли круг лиц, имеющих право на формирование заказов (требований) и лиц, санкционирующих закупки? Составляется ли в организации план закупок? Определены ли ответственные лица за своевременность формирования заказов и за их обоснованность?

Оценка СВК кредиторской задолженности

- 2. Контролируются ли цены и условия оплаты приобретаемых товаров, работ, услуг? Санкционируются ли договоры на их приобретение? Производится ли сверка условий договоров с соответствующими заказами производственных служб на поставки?
- Разделены ли обязанности по формированию заказов на приобретение материальных ценностей и подготовке и санкционированию договоров на их приобретение?

Оценка СВК кредиторской задолженности

- Низкая СВК кредиторской задолженности может являться предпосылкой для злоупотреблений: приобретение материальных ценностей по завышенным ценам; возникновение фиктивной кредиторской задолженности за работы и услуги; приобретение ценностей для целей, не связанных с реальными потребностями организации.

Оценка СВК кредиторской задолженности

- **3. осуществляется ли регистрация полученных счетов поставщиков? Сверяются ли данные полученных счетов с соответствующими данными договоров, первичных документов на приемку полученных ценностей? Своевременно ли и полно отражается в бухгалтерском учете кредиторская задолженность?**

Оценка СВК кредиторской задолженности

- Аудитору следует выбрать несколько счетов поставщиков и убедиться, что все они зарегистрированы в соответствующем регистре. Следует провести сверку данных выбранных счетов, договоров поставки и первичных документов (накладных, актов приемки-передачи), подтверждающих фактическую приемку соответствующих материальных ценностей, на предмет соответствия цен, спецификаций, количества полученных ценностей и других условий поставки. Следует также проверить, соответствуют ли записи на счетах учета данным счетов поставщиков.

Оценка СВК кредиторской задолженности

- 4. Проводится ли инвентаризация кредиторской задолженности? Проводится ли выверка расчетов с поставщиками? Отражаются ли их результаты в бухгалтерском учете организации своевременно и полностью?
- При недостаточной эффективности СВК аудитор необходимо увеличить объем аудиторских процедур по существу в отношении кредиторской задолженности.

Отбор операций для проверки дебиторской и кредиторской задолженности

● Если аудитор проводит проверку организации впервые, то должен получить доказательства, что:

● 1. начальные сальдо по Дт и Кт задолженности не содержат искажений, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность проверяемого периода;

● 2. конечные сальдо Дт и Кт задолженности предыдущего периода правильно перенесены на начало отчетного периода;

● 3. учетная политика организации в отношении оценки Дт и Кт задолженности применяется последовательно от периода к периоду.

Отбор операций для проверки дебиторской и кредиторской задолженности

- Для проверки задолженности аудитор может выбрать как задолженность каждого дебитора, кредитора, так и задолженность по каждому выставленному, полученному счету. В этом случае в выборку могут попасть два и более счетов-фактур, выставленных одному дебитору или полученных от одного кредитора.
- При выборочной проверке аудитор предварительно должен провести стратификацию - разделить на подсовокупности всю совокупность дебиторской и кредиторской задолженности, чтобы отобранными для проверки могли быть с равной вероятностью элементы всех подсовокупностей.

Признаки разделения совокупности дебиторской и кредиторской задолженности на подсовокупности

- - по видам задолженности (задолженность покупателей; по выданным авансам; перед поставщиками; по авансам полученным; задолженность дочерних и зависимых организаций; задолженность руководства; прочая задолженность);
- - по стоимостному признаку. Остатки дебиторской и кредиторской задолженности, превышающие уровень существенности или близкие к нему, обязательно должны быть отобраны для проверки;
- - по срокам погашения задолженности. Для проверки должны быть отобраны остатки по счетам как кредиторской, так и дебиторской задолженности;
- - по срокам возникновения задолженности. Особое внимание следует уделить на задолженность, возникшую в начале и конце проверяемого периода, чтобы убедиться, что задолженность относится к проверяемому периоду. Задолженность, длительное время числящуюся в учете следует проверить на предмет ее реальности.
- - по другим признакам в зависимости от особенностей деятельности.

Программа аудита дебиторской и кредиторской задолженности

- 1. существование, права, полнота.
 - 2. стоимостная оценка.
- 3. представление и раскрытие.

полнота

- Чтобы убедиться, что отраженная в отчетности задолженность действительно существует, широко используются запросы (поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами организации) и подтверждения (ответ на запрос о подтверждении информации).
- Для подтверждения существования дебиторской и кредиторской задолженности используются официальные письменные запросы.

полнота

- Запросы третьим лицам подписываются руководством проверяемой организации, но его форма, перечень организаций для их направления определяются аудитором. Аудитору следует осуществлять контроль за подготовкой и рассылкой запросов.
- Отбирая дебиторов и кредиторов для рассылки запросов, аудитор должен учитывать, что возможно не все запрашиваемые лица ответят на запросы, не все подтверждения будут получены.
- В форме запроса может быть аудитором указана конкретная сумма для подтверждения, а может и не быть указано суммы задолженности.

полнота

- Подтверждения могут быть:

- - положительными: запрос содержит просьбу ответить аудитору, согласно третье лицо с запрашиваемой информацией или нет;

- -негативными: ответ на запрос направляется, только если запрашиваемое лицо указанную информацию считает неверной.

- Негативные подтверждения могут быть использованы, если уровень неотъемлемого риска и риска средств контроля оценен как низкий; у организации имеется большое количество дебиторов и кредиторов с незначительными суммами задолженности.

- Негативные подтверждения менее надежны.

полнота

- Если аудитор не получил в разумные сроки ответа на отправленный запрос, ему необходимо направить повторный запрос тому же дебитору, кредитору, заменять на другого не следует.
- Если повторный запрос остался без ответа, аудитор должен провести в отношении данного лица альтернативные аудиторские процедуры, чтобы убедиться, что такая задолженность действительно существует.
- **При рассмотрении полученных подтверждений аудитор должен оценить их надежность. Следует учитывать, что не все запрашиваемые лица смогут представить объективное, непредвзятое и компетентное подтверждение.**

полнота

- Полученные подтверждения не должны быть единственными доказательствами существования задолженности. Альтернативными аудиторскими процедурами могут быть сверка данных регистров бухгалтерского учета задолженности с первичными документами: договорами, счетами-фактурами, накладными.
- Учитывая, что дебиторская задолженность тестируется на предмет ее возможного завышения, проверка производится от записей в бухгалтерском учете к первичным документам, а в отношении кредиторской задолженности, наоборот от первичного документа к записям в бухгалтерском учете.

полнота

- Аудитору необходимо изучить регистры учета задолженности за период ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.
- Необходимо обратить внимание на записи в учете, СТОРНИРУЮЩИЕ ранее отраженную задолженность, на операции по возврату после отчетной даты отгруженной в проверяемый период продукции, на операции по погашению кредиторской задолженности в конце отчетного периода.

полнота

- В подтверждение того, что нереальная ко взысканию дебиторская задолженность списана со счетов учета и не отражена в отчетности, аудитору следует выборочно проверить сроки погашения задолженности, отраженной на конец отчетного периода.
- Для проверки полноты отражения кредиторской задолженности в отчетности необходимо проверить операции по ее списанию со счетов учета.
- В случае выявления несоответствия аудитор должен увеличить объем выборки, оценить масштаб ошибки и выяснить, в какой степени эта ошибка может повлиять на достоверность финансовой отчетности и аудиторское мнение.

2. СТОИМОСТНАЯ ОЦЕНКА

- Чтобы убедиться в правильной оценке задолженности, необходимо выбрать достаточное количество сальдо задолженности и проверить:
 - - соответствуют ли суммы задолженности, отраженной в учете, данным счетов-фактур, договоров, накладных;
 - Произведена ли на отчетную дату переоценка задолженности, выраженной в иностранной валюте;
 - - в правильной ли оценке отражена задолженность по договорам мены.
- Если учетной политикой организацией предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам, аудитор должен удостовериться в том, что задолженность отражена в отчетности за вычетом резерва и резерв сформирован в обоснованной сумме.

3. представление и раскрытие

- После завершения процедур проверки дебиторской и кредиторской задолженности аудитор должен убедиться в том, что вся необходимая существенная информация о задолженности раскрыта в финансовой отчетности.
 - Подлежит раскрытию в отчетности данные о задолженности:
 - - классификация задолженности по периоду погашения: краткосрочная и долгосрочная;
 - - задолженность по векселям полученным и векселям выданным;
 - - задолженность дочерних и зависимых организаций;
 - - задолженность по авансам полученным и по авансам выданным;
 - - данные о просроченной задолженности;
 - - сведения о полученных и выданных в обеспечение обязательств гарантиях.
 - - размеры созданных резервов по сомнительным долгам;
 - - другая информация о задолженности, которая может рассматриваться как существенная для пользователей отчетности.

3. представление и раскрытие

- Если аудитор установит, что какие-то существенные сведения о задолженности не раскрыты в отчетности, то следует обсудить этот вопрос с руководством организации и оценить его на достоверность финансовой отчетности и аудиторское заключение.