

УДК 657.372.3:631.11

**Резникова О. С.**

Крымский агротехнологический университет

Южный филиал Национального университета биоресурсов и природопользования Украины

**ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ СООО «НИВА» РАЗДОЛЬНЕНСКОГО РАЙОНА АР КРЫМ**

На сегодня дебиторская задолженность является одним из крупнейших негативных явлений в экономике Украины. Большая сумма задолженности, которая существует между украинскими предприятиями, приводит к сомнительно известному кризису неплатежей. Кризис неплатежей приводит к торможению развития рынков, на которых работают предприятия (вследствие недополучения денежных средств, которые предприятия могли вкладывать в свое дальнейшее развитие), платежный кризис является значительной проблемой в национальной экономике в целом.

**Ключевые слова:** аудит расчетов с покупателями и заказчиками, оценка состояния дебиторской задолженности, организация аудита, контроль за своевременным осуществлением расчетов.

**Постановка проблемы.** Основой для эффективного управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия является качественный учет расчетов с покупателями и заказчиками. Поэтому актуальной является для каждого предприятия надлежащая организация учета дебиторской задолженности, что способствует усилению контроля за своевременным осуществлением расчетов и предупреждению возникновения безнадежных долгов.

**Анализ последних достижений и публикаций.** Вопросам учета расчетов с покупателями и заказчиками, аудита дебиторской задолженности посвящены научные труды многих отечественных и зарубежных ученых, в частности таких, как И. Бернар, Ж.-Ж. Колли определяют дебиторскую задолженность как требования, касающиеся оплаты, т. е. долговые требования, являющиеся эквивалентом долга того, на кого возложено исполнение обязанности, О.Ю. Редько, В. В. Немченко, [1], Ф. Ф. Бутынец [2], И.А. Ефремов, Ю.С. Игумнов определяют дебиторскую задолженность как средства в расчетах [3], Г.Г. Кирейцев, М.В. Кужельный и В. Г. Линник – под дебиторской задолженностью имеют виду права на возвращение долга [4], Ю. А. Кузьминский, А. А. Петрик, В. В. Сопко, Югас Е. Ф. [5] и др.

**Выделение не решенных ранее частей общей проблемы.** Рациональная организация контроля за состоянием расчетов с физическими и юридическими лицами имеет целью укрепление договорной и расчетной дисциплины, выполнения обязательств по поставке продукции в указанном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорения оборачиваемости оборотных средств, улучшения финансового состояния предприятия.

Вопрос расчетных отношений, является весьма актуальным сейчас в Украине, он имеет большое значение для становления и нормального функционирования экономики. Поэтому и аудит расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии весьма актуальный.

**Целью исследования.** Целью является обоснование теоретических и практических основ по организации аудита расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии СООО «Нива» Раздольненского района АР Крым.

Основными задачами аудита расчетов с покупателями и заказчиками являются:

– проверка наличия и правильности оформления первичных документов, являющихся основа-

нием для учетных записей по дебиторской задолженности предприятия;

– оценка синтетического и аналитического учета, правильное использование соответствующих счетов нового Плана счетов;

– контроль правильности переноса входного сальдо при трансформации старой формы баланса в новую и при открытии новых соответствующих счетов Главной книги;

– оценка состояния дебиторской задолженности предприятия по установленным критериям;

– проверка правильности расчетов по дебиторской задолженности (оплата денежными средствами, векселями, другими материальными ценностями, применение бартерных операций и т. д.);

– правильность оценки дебиторской задолженности предприятия, расчет величины резерва сомнительных долгов;

– проверка должной классификации дебиторской задолженности и наличие соответствующих разъяснений в примечаниях к финансовой отчетности;

– оценка состояния внутреннего контроля дебиторской задолженности;

– проверка сопоставимости показателей финансовой бухгалтерской и не бухгалтерской отчетности по дебиторской задолженности предприятия.

**Изложение основного материала.** Перед началом проведения аудиторских процедур целесообразно оценить состояние внутреннего контроля с помощью тестов. С помощью тестов внутривозвратного аудита проверяется степень эффективности аудита хозяйственной деятельности СООО «Нива».

Организационные стадии аудиторского процесса:

1. Изучение договоров поставки продукции и других договоров за предоставляемые услуги, выполненные работы:

– установление наличия договоров;

– правильность их оформления;

– полнота и своевременность исполнения обязательств (дата и причины возникновения задолженности).

Проверкой договоров в СООО «Нива» установлено полное их наличие и правильность оформления. Своевременность выполнения обязательств предусмотрена условиями договоров купли-продажи, нарушение которых обычно возникает в связи с низкой платежеспособностью контрагентов в данном периоде.

2. Проверка расчетных операций по каждому поставщику (покупателем) по данным учетных ре-

гистров по счету «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» («Расчеты с покупателями и заказчиками») и расчетно-платежных документов.

В процессе контроля были выяснены:

- даты проведения операций;
- характер операций;
- правильность применения цен, наценок;
- полноту оприходования ценностей.

Действующим законодательством предусмотрен предельный срок исполнения обязательств по расчетам по договорам, равный 90 дням с момента фактического получения товаров (работ, услуг).

3. Инвентаризация и сверка расчетов (в т. ч. по претензиям).

Реальность бухгалтерского баланса может быть обеспечена только после тщательной проверки (инвентаризации) всех его статей, поэтому проверка начинается с анализа результатов инвентаризации дебиторской задолженности.

В инвентаризации необходимо понимать проверку и оценку фактического наличия объекта контроля (в нашем случае расчетов с покупателями и заказчиками), которой присущ комплекс следующих хозяйственно – правовых признаков: наличие распорядительного документа, осуществления действий коллегиальным органом, выявление количественных и качественных характеристик объекта, регистрация и оценка фактов, нормативно – правовое регулирование, бухгалтерская обработка документов, обобщение и реализация результатов, принятия соответствующих решений.

При инвентаризации дебиторской задолженности в СООО «Нива» инвентаризационная комиссия проверила остатки сумм, находящихся на соответствующих счетах. Затем были определены срок определения задолженности по счетам дебиторов и установлены лица, виновные в пропуске сроков исковой давности. Кроме того, путем документальной проверки были получены подтверждения правильности и обоснованности сумм дебиторской задолженности, включая ту, по которой истек срок исковой давности, а также установлены какие меры были приняты по взысканию дебиторской задолженности в установленном порядке.

Для проверки расчетов с поставщиками, покупателями и другими дебиторами предприятие должно обмениваться выписками со счетов. Выписки направляются предприятия-кредиторы своим дебиторам. Дебиторы обязаны проверить полученные выписки в десятидневный срок, подтвердить сумму задолженности или сообщить кредиторам свои мотивированные возражения. При проверке дебиторской задолженности СООО «Нива» были проведены сверки расчетов с контрагентами, в результате которых все суммы задолженности были

согласованы и разногласия в суммах не обнаружено. Таким образом, в результате взаимной проверки задолженности на счетах учета дебиторской задолженности отражены согласованные суммы.

Если при сверке расчетов возникают разногласия или невыясненные различия в суммах, которые не удалось устранить до конца отчетного периода, каждая из сторон оставляет в своем балансе те суммы задолженности, которые подтверждают документами и считаются ею правильными.

При инвентаризации подотчетных сумм были проверены представленные отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу, даты их выдачи и целевого назначения, по которому отклонений выявлено не было.

Инвентаризация подотчетных сумм дает возможность установить, не учитываются подотчетные суммы за работниками, уволенными и не входящих в штат предприятия.

Если подотчетные лица с установленным комиссией срока не отчитаются по своей задолженности, комиссия составляет акт о недостатке подотчетных сумм и принимает меры по возмещению ущерба из заработной платы, а в отдельных случаях взыскание производится в судебном порядке.

При инвентаризации расчетов с дебиторами инвентаризационные описи следует составлять в разрезе каждого вида задолженности: нормальная, спорная, безнадежная, – и по кодам бухгалтерских счетов.

Хозяйствующие субъекты иногда допускают ошибки при оформлении результатов инвентаризации расчетов с дебиторами, особенно если они не пользуются при этом типовыми формами первичной документации, специально созданными для учета таких результатов.

Особое внимание при проверке расчетов с покупателями и заказчиками СООО «Нива» было уделено фактам невзысканной просроченной дебиторской задолженности и нарушений расчетной дисциплины и обобщенная в ведомости такой формы (табл. 1).

В акте результатов инвентаризации расчетов указываются названия проинвентаризованных счетов, записываются суммы несогласованных и просроченной дебиторской задолженности и безнадежных долгов. По указанным видам задолженности к акту инвентаризации должна прилагаться справка с указанием суммы задолженности, за что она числится, с какого времени и на основании каких документов.

Таким образом, анализ материалов инвентаризации дает возможность сосредоточить внимание на более аргументированной проверке расчетов,

Таблица 1

## Накопительная ведомость дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности

№ п/п	Наименование должника	Синтетический счет	Дата возникновения задолженности	Характер задолженности	Причины возникновения задолженности	Сумма грн.	Принятые меры по урегулированию расчетов
1	ПП Анис-Агро	36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	06.12.11	Спорный	Неплатежеспособность должника	34260,0	Передано в арбитраж
2	ТОВ Д-3 Агро-проект	36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	11.12.11	Спорный	Неплатежеспособность должника	4000,0	Передано в арбитраж
3	ДВАС ЧП	36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	13.12.11	Спорный	Неплатежеспособность должника	3495,0	Передано в арбитраж
	Всего	х	х	х	х	41755,0	х

по которым установлены разные расхождения.

При контроле расчетов с покупателями и заказчиками по счету 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» тщательно проверяются операции по дебету этого счета, где отражена стоимость реализации товаров, оказанных услуг, выполненных работ, которая включает налог на добавленную стоимость, акцизы и другие налоги и сборы, подлежащие перечислению в бюджет и внебюджетные фонды и включенные в стоимость реализации. Все эти операции подлежали тщательному изучению при проверке расчетов: их законность, правильность отражения корреспонденции счетов бухгалтерского учета и экономическая целесообразность. Отклонения и ошибки в арифметических расчетах установлено.

Проверка соблюдения действующей корреспонденции счетов по расчетам с покупателями и заказчиками дает возможность обнаружить ошибки в отображении расчетных операций и установить факты умышленного искажения учетных данных с целью сокрытия злоупотреблений.

При проверке расчетных операций по кредиту счета 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» необходимо тщательно изучить полноту и законность проведенных расчетов, то есть сумму платежей, поступивших на счета предприятия в банковских учреждениях, и другие виды расчетов.

Позиционным способом по каждому покупателю или заказчику и соответствующей записи были сопоставлены данные аналитического учета с имеющимися документами, подтверждающими эти записи.

Кроме того, необходимо подчеркнуть, что при проверке расчетных операций СООО «Нива» был максимально использован метод встречных проверок, который позволил более качественно и эффективно осуществить контроль расчетов с контрагентами.

Проверка расчетов с разными дебиторами проводится по счету 37 «Расчеты с разными дебиторами», в котором отображается учет расчетных операций по текущей дебиторской задолженности, по выданным авансам, начисленным доходам, претензиями, возмещением причиненных убытков и другим операциям.

При проверке особое внимание необходимо обратить на причины возникновения дебиторской задолженности, ее изменение и сумму остатков на начало месяца за весь период проведения аудита, определить ее законность, достоверность реальность и правильность отражения этих операций в регистрах синтетического и аналитического учета по соответствующим субсчетам, а также остатков задолженности в балансе по соответствующим счетам.

Аудитору необходимо проверить полноту перечислений, а также проанализировать проведенные расчеты, изучить порядок отражения их на счетах бухгалтерского учета. Проверке подлежит конкретно каждый вид платежа и каждая операция, связанная с возникновением дебиторской задолженности.

Сверяя балансовые показатели по группе расчетов с разными дебиторами с Главной книгой, регистрами аналитического учета было установлено, что случаи «свертывания» сальдо должников в СООО «Нива» не допускались.

Важное значение для этого имеет проведенная инвентаризация расчетов, в процессе которой члены инвентаризационной комиссии выяснили сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске

сроков исковой давности. Результаты такой инвентаризации было оформлено отдельным актом, в котором указаны названия проинвентаризованных счетов и суммы выявленной несоответствующей дебиторской задолженности, безнадежных долгов, по которым пропущены сроки исковой давности, за что именно она считается и на основании каких документов.

Относительно сомнительной дебиторской задолженности важно установить период нахождения дел, переданных на рассмотрение в арбитражный суд, причины задержки их рассмотрения, принятые меры для вынесения решения по ним.

Проверяя правильность бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности дебиторской задолженности предприятия, было установлено, что предприятие придерживается в своей деятельности основных законодательных и нормативных актов.

Когда такая информация получена, все дебиторы сортируются по убыванию величины задолженности. Как правило, дебиторская задолженность первых 5-7 крупнейших контрагентов составляет 70-80% от общей суммы задолженности.

В дальнейшем активная работа по возврату задолженности будет проводиться именно с этой группой дебиторов.

По каждому контрагенту, который попал в список крупнейших дебиторов, необходимо провести работу по взысканию задолженности.

Предлагаются следующие меры по организации такой работы:

- создание целевой группы по работе с дебиторской задолженностью;
- составление и анализ реестра «старения» счетов дебиторов;
- разработка плана мероприятий по работе с конкретными контрагентами с указанием сроков, ответственных лиц, оценкой затрат и полученного эффекта.

Целевая группа состоит из сотрудников юридического отдела и бухгалтерии.

Мероприятия по работе с дебиторами включают:

- телефонные переговоры;
- выезды к контрагентам;
- разработка эффективных бартерных схем;
- обработки возможностей обращения в арбитраж.

Следующим шагом проверки является определение соответствия нормативно-справочной информации. В дальнейшем аудитор проверяет последовательность обработки данных с целью установления полноты поступления информации из соответствующих участков, или данные входной информации соответствуют данным исходной информации, что позволяет осуществлять их увязку.

При проверке исходной информации анализируется достоверность расчетов, сопоставляются итоги и определяется их соответствие бухгалтерской проводкой.

Далее осуществляется контроль за использованием исходной информации, ее юридической полноценности и соответствия программных данных данным исходящих документов и регистров учета, отвечает потребностям управленческого и финансового учета. Особенно важно проверить, все ли данные учтены при их возведении на счетах бухгалтерского учета.

Заключительным этапом работы аудитора является проверка отчетных данных с данными, которые отражены в отчетных документах, с целью

увязки показателів форм фінансової, податкової та статистичної звітності та проведення аналізу фінансово-господарської діяльності. При цьому вказуються причини неувязок, якщо вони є, і резерви та фінансові прогнози майбутньої діяльності підприємства, що дуже важливо для фінансового обліку, оскільки його інформація використовується зовнішніми користувачами.

**Висновки та пропозиції.** Аудиторська практика показує, що розповсюдженною помилкою при перевірці списання безнадійної дебіторської заборгованості є те, що на підприємстві взагалі не визначається резерв сумнівних боргів, який повинен бути нарахованим або по кожному боржнику окремо, або по термінам погашення дебіторської заборгованості підприємства. Це призводить до того, що при відображенні в бухгалтерському обліку списання дебіторської заборгованості підприємство застосовує нетипичну кореспонденцію рахунків, а також виникає викривлення даних фінансової звітності в частині визначення чистої реалізаційної вартості дебіторської заборгованості за відгружену продукцію (товари), надані послуги (услуги).

Однак, на якість прийнятих відповідних рішень в контрольному процесі та підвищення інформаційного забезпечення впливають:

- збільшення кількості факторів, які масово враховуються аудитором при дослідженні об'єкта в залежності від видів його діяльності;

- поглиблення аналізу господарських процесів, досліджуваних;
- підвищення обґрунтованості висновків завдяки застосуванню економіко-математичних методів та модульних досліджень;

- чітке та обґрунтоване формування висновків, складовою яких є переважно фінансове прогнозування майбутньої діяльності підприємства.

Це може забезпечуватися тільки впровадженням нових комп'ютерних технологій обробки інформації та здійсненням контролю безпосередньо з використанням програмного забезпечення на ПЕВМ.

#### Список літератури:

1. Аудит (основи державного, незалежного професійного та внутрішнього аудиту): підручник / ред. : В. В. Немченко, О. Ю. Редько та ін. // ЦУЛ. – 2012. – 540 с.
2. Бутинець Ф. Ф. Бухгалтерський облік: облікова політика та план рахунків, стандарти та кореспонденція рахунків, звітність: навчальний посібник для студентів вузів / Ф.Ф. Бутинець, Н.М. Малуґа // К.: Фінанси, 2000р. – 480 с.
3. Єрохін К. Формування і відображення резерву сумнівних боргів у бухгалтерському обліку. Режим доступу: [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/DG090615.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/DG090615.html). – Правова система «Ліга-Закон».
4. Кужельний М. В. Теорія бухгалтерського обліку : підручник / М. В. Кужельний, В. Г. Лінник // К.: КНЕУ. – 2001. – 360 с.
5. Юґас Е. Ф. Економічна сутність договірних відносин підприємства та форми розрахунків з постачальниками і підрядниками / Е. Ф. Юґас // Економічний університет. – 2011р. – 17/2. – Режим доступу: [http://www.nbu.gov.ua/portal/soc\\_gum/Evu/2011\\_17\\_2/Yugas.pdf](http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/Evu/2011_17_2/Yugas.pdf). – Національна бібліотека ім. Вернадського.

**Резнікова О. С.**

Кримський агротехнологічний університет

Південний філіал Національного університету біоресурсів і природокористування України

#### ОРГАНІЗАЦІЯ АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З ПОКУПЦЯМИ І ЗАМОВНИКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ СТОВ «НИВА» РОЗДОЛНЕНСЬКОГО РАЙОНУ АР КРИМ

##### Резюме

На сьогоднішній час дебіторська заборгованість є одним з найбільших негативних явищ в економіці України. Велика сума заборгованості, яка існує між українськими підприємствами, призводить до сумнівно відомої кризи неплатежів. Криза неплатежів призводить до гальмування розвитку ринків, на яких працюють підприємства (внаслідок недоотримання грошових коштів, які підприємства могли вкладати у свій подальший розвиток), платіжна криза є значною проблемою в національній економіці в цілому.

**Ключові слова:** аудит розрахунків з покупцями і замовниками, оцінка стану дебіторської заборгованості, організація аудиту, контроль за своєчасним здійсненням розрахунків.

**Reznikova O. S.**

Crimean agro-technological university

Southern branch National University of Life and Environmental Sciences of Ukraine

#### ORGANIZATIONS AUDIT SETTLEMENTS WITH BUYERS AND CUSTOMERS AT THE ENTERPRISE JV «NIVA» RAZDOLNENSKY REGIONS OF CRIMEA

##### Summary

On today's time accounts receivable is one of the largest negative phenomena in the economy of Ukraine. A large amount of debt that exists between Ukrainian enterprises leads to questionable payments crisis known. Payments crisis leads to inhibition of the development of the markets in which businesses operate (due to a shortfall of cash that businesses could invest in its further development), payments crisis is a significant problem in the national economy as a whole.

**Key words:** audit settlements with buyers and customers, assessment of receivables, business audit, monitor the timely implementation of the settlement.