

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

**ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ**

**ФАКУЛЬТЕТ “УЧЕТ И АУДИТ”**

**КАФЕДРА “БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ”**

**Нам Ирина Валериевна**

**“Учет и аудит расчетов с покупателями и заказ-  
чиками”**

**Направление образования – 5230900 “Бухгалтерский учет и аудит (по отраслям)”**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**«Рекомендовано к защите»**

**Заведующий кафедрой**

**к.э.н., доц. Б.О. Болибеков \_\_\_\_\_**

**« \_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 г.**

**Научный руководитель:**

**ст. пр Кличев Б \_\_\_\_\_**

**« \_\_ » \_\_\_\_\_ 2015 г.**

**Ташкент - 2015**

Я, Нам Ирина Валериевна, выполнила данную ВКР самостоятельно, и осведомлена, что несу полную ответственность за недопущение плагиата. В случае допущения плагиата согласен рекомендации заведующей кафедры и на основании приказа ректора выпускная квалификационная работа будет аннулирована и оценена “неудовлетворительно”.

Нам Ирина Валериевна

---

(число, подпись)

**Содержание:**

<b>Введение.....</b>	<b>3</b>
<b>Глава I. Теоретические основы учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками</b>	
1.1 Понятие, сущность, виды и задачи учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	8
1.2 Основные вопросы и задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками.....	15
<b>Глава II. Практические стороны учета расчетов с покупателями и заказчиками</b>	
2.1 Документальное оформление и организация учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	21
2.2 Методы и виды учета расчетов с покупателями и заказчиками и их совершенствование .....	28
<b>Глава III. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками</b>	
3.1 Этапы проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками.....	41
3.2 Применение аналитических процедур при аудите расчетов с покупателями и заказчиками.....	56
<b>Выводы и предложения.....</b>	<b>69</b>
Список использованной литературы.....	72

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы выпускной квалификационной работы.** На современном этапе развития экономики предприятия постоянно ведут расчеты за реализованную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. Практически любая организация направлена на получение прибыли, а для этого необходимо привлечь внимание покупателей и заказчиков. Но мало просто найти покупателей, важно их заинтересовать совместной работой на длительный срок. Соответственно для каждого покупателя или заказчика нужно найти индивидуальный подход, выяснить, что их интересует, что для них является важным.

Расчеты с покупателями и заказчиками могут осуществляться с предварительной оплатой или оплатой после отгрузки товаров/оказания услуг в соответствии с условиями заключенных договоров. Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета реализации продукции. Порядок возникновения дебиторской задолженности зависит от метода определения момента реализации продукции. За момент реализации продукции может приниматься момент оплаты ранее отгруженной продукции, либо за момент реализации принимается момент ее отгрузки.

Расчеты с покупателями являются составной частью расчетов с дебиторами и кредиторами. Дебиторская задолженность нередко составляет значительную долю в структуре баланса организации, поэтому для каждой организации необходим постоянный контроль и анализ данного показателя с целью принятия правильных управленческих решений.

«В целях укрепления финансового положения предприятий и организаций, обеспечения своевременности расчетов потребителей за поставленную продукцию, выполненные работы и услуги, повышения ответственности руководителей за состояние платежной дисциплины:

1. Запретить хозяйствующим субъектам всех форм собственности отпуск продукции, выполнение работ и оказание услуг потребителям и заказчикам без предварительной оплаты в размере не менее 15 процентов стоимости поставляемой продукции (работ, услуг) за исключением случаев, установленных законодательством.

2. Считать просроченной дебиторской задолженностью непоступление средств за поставленные товары, оказанные услуги и выполненные работы по истечении девяноста дней со дня фактической отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг за исключением случаев, установленных законодательством».<sup>1</sup>

Основной целью выпускной квалификационной работы является изучение порядка организации и ведения бухучета расчетов с покупателями и заказчиками, изучение их особенностей и аудит расчетов с покупателями и заказчиками.

Поставленная цель обусловила необходимость решения ряда взаимосвязанных задач:

- анализ нормативной базы, регулирующей порядок учета и методику аудита расчетов с покупателями и заказчиками
- обзор принципов бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками коммерческой организации
- характеристика состояния расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX»
- анализ бухгалтерской документации и систем внутреннего контроля в части расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX»
- выполнение аудиторских процедур с учетом возможных типовых нарушений в порядке учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- рациональное формирование учетной политики организации в области расчетов с покупателями и заказчиками;

---

<sup>1</sup>www.fmc.uz, УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН от 12 мая 1995 года №УП-1154 «О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве»

- своевременное и правильное оформление первичных документов расчетов с покупателями и заказчиками;
- организация достоверного аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- своевременное выявление просроченной дебиторской задолженности;
- списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности;
- проверка правильности своевременного заключения договоров на реализацию продукции, товаров и услуг;
- определение порядка оплаты реализации продукции и анализ размера реализации продукции в кредит, размер предоплаты по договорам.

Расчеты с покупателями являются составной частью расчетов с дебиторами и кредиторами. Дебиторская задолженность нередко составляет значительную долю в структуре баланса организации, поэтому для каждой организации необходим постоянный контроль и анализ данного показателя с целью принятия правильных управленческих решений.

**Объектом выпускной квалификационной работы** является общество с ограниченной ответственностью «TUBEX».

Немаловажное внимание данной теме уделяется не только учеными экономистами, но и членами правительства, в частности в своем докладе президент Республики Узбекистан И.А.Каримов отмечал, что «В 2014 году фондом оказаны юридические, финансовые и организационные услуги 2 тысячам 400 субъектам предпринимательства по продвижению их товаров и услуг на внешние рынки. При содействии фонда субъектами предпринимательства заключены экспортные контракты в размере 1,25

миллиарда долларов, из которых в истекшем году осуществлен экспорт товаров на сумму более 840 миллионов долларов».<sup>2</sup>

**Теоретической и практической значимостью выпускной квалификационной работы** для работы послужили Гражданский Кодекс Республики Узбекистан, Налоговый Кодекс Республики Узбекистан, Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности», Постановления и указы Президента, Постановления Кабинета Министров, Положения, Национальные стандарты бухгалтерского учета, Национальные стандарты аудиторской деятельности.

**Источниками информации** для проведения исследования являются данные бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность ООО «TUBEX» за 2014 год:

- первичные документы.
- данные аналитического и синтетического учета по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»;
- форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма № 2 «Отчет о финансовых результатах».

Данная работа рассматривалась на основе книг как отечественных авторов, таких как Г.С. Джамбакиева, А.С. Сотволдиев, Ф.Т. Абдувахидов, Д.А. Сатывалдыева, Ф.Г. Гулямова, У.Т. Файзиева, Ш.Н. Файзиев, А.А. Каримов так и зарубежных авторов И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова, К.К. Арабян, Н.Д. Бровкиной, М.В. Мельник, Е.А. Мозгалина, Г.А. Юдина, М.Н. Черных.<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup> Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год.

<sup>3</sup> Г.С. Джамбакиева, Бухгалтерский учет: «Финансовый учет» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012г. – стр. 66-75  
А.С. Сотволдиев, Ф.Т. Абдувахидов, Д.А. Сатывалдиев, Учебник: «Финансовый и управленческий учет» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012г. – стр.193-198

**Структура выпускной квалификационной работы.** Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Во введении обосновывается актуальность темы выпускной квалификационной работы, определяется ее цель, основные задачи, а также методы исследования.

В первой главе «Теоретические основы расчетов с покупателями и заказчиками» были изучены применяемые формы расчетов с покупателями и заказчиками, наличные и безналичные расчеты, последние могут осуществляться платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями. В данной главе раскрыты понятия и задачи учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками. Также была изучена нормативная база, регулирующая учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками в Республике Узбекистан.

Во второй главе «Практические стороны учета расчетов с покупателями и заказчиками» в ООО «TUBEX» приведена краткая характеристика исследуемой организации, описано документальное оформление, методы учета, синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками, выявлены особенности учета денежных расчетов с покупателями и заказчиками, а также предложены пути совершенствования методов учета.

В третьей главе «Аудит расчетов с покупателями и заказчиками» в ООО «TUBEX» анализ задолженности покупателей и заказчиков за 2014 год, проведено планирование аудита расчетов с покупателями и заказчиками, описаны результаты проведения аудита с покупателями и

---

Ф.Г. Гулямова, «Самоучитель по бухгалтерскому учету» - Т.: «NORMA», 2011г. – стр.405-410  
Ш.Н.Файзиев, А.А. Каримов, Аудит: «Аудит» - Т.:«IQTISOD-MOLIYA», 2013г. – стр. 26-39  
Практический аудит: / Под ред. Н.Д. Бровкиной, М.В. Мельник: Инфра-М; Москва;стр. 116-117  
Г.А. Юдина, М.Н. Черных, «Теоретические, организационно-правовые и методические основы аудита» - Красноярск, 2005 г., стр. 4-6  
Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. Аудит.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.  
К.К. Арабян, «Организация и проведение аудиторской проверки»-2-изд., стр. 73  
Н.П. Кондраков, Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004г., стр. 335

заказчиками.

## **Глава I. Теоретические основы учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками**

### **1.1 Понятие, сущность, виды и задачи расчетов с покупателями и заказчиками**

В ходе осуществления своей деятельности каждое предприятие сталкивается с необходимостью приобретать сырье, материалы или нуждается в оказании услуг, выполнении работ. В это время возникают взаимоотношения с покупателями и заказчиками. Для того, чтобы понять глубже, рассмотрим понятия покупателей и заказчиков.

«Заказчики – это физические или юридические лица, которые обратились с заказом к другому лицу – продавцу, изготовителю, поставщику товаров и услуг. В лице заказчиков могут выступать учреждения, организации, граждане и предприятия.

Покупатели - это физические и юридические лица, которые приобретают произведенную продукцию, товары, прочие ценности и потребляют оказываемые им услуги и выполненные работы».<sup>4</sup>

В современном мире для того, чтобы предприятию было удобно вести учет по расчетам с покупателями и заказчиками, ему необходимо в первую очередь заключить договор с той или иной компанией.

«Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и

---

<sup>4</sup> А.В. Крюков, «Бухгалтерский учет с нуля» - М.: «ЭКСМО», 2011г. стр. 283

обязанностей».<sup>5</sup>

Наряду с термином «договор» нередко используется термин «контракт», который является его синонимом. Договор является частным условием сделки. Соответственно, к договорам применяются правила о двух – и многосторонних сделках. Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующими в момент его заключения. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия определения договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Договор должен содержать, в зависимости от вида и назначения договора такие разделы как: предмет договора, обязанности сторон, порядок расчетов, особые условия, срок действия договора и порядок разрешения споров, юридические адреса сторон, а также возможны другие разделы и статьи договора, в зависимости от их вида и назначения. Кроме этого договор должен содержать условия и все необходимые реквизиты в соответствии с требованиями заключения и оформления договоров; название договора, дата и место заключение договора, участники сделки, предмет и объект договора, количество и качество единиц указанных в договоре, условия поставки, цена и сумма договора, способ обеспечения обязательств, транспортные условия сделки, упаковка и маркировка, приемка товара по качеству и количеству, страхование и другие составляющие договора. Договор заключается в соответствии с Гражданским Кодексом Республики

---

<sup>5</sup> www.fmc.uz, Гражданский Кодекс Республики Узбекистан Глава 26 Ст.353 (с изменениями в соответствии с Законом РУз от 11.12.2014 г. № ЗРУ-381)

Узбекистан.

По договору купли-продажи товаром может быть любая вещь, если она допущена к свободному обороту. Право собственности у покупателя вещи по договору возникает с момента ее передачи.

«Продавец обязан передать покупателю товар, предусмотренный договором купли-продажи.

Если иное не предусмотрено договором купли-продажи, одновременно с передачей вещи продавец обязан передать покупателю ее принадлежности, а также относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т.п.), предусмотренные законодательством или договором».<sup>6</sup>

Срок исполнения по передаче товара продавцом определяется договором, если в договоре невозможно определить срок, тогда в соответствии со статьей 242 НК РУз. Обязанность продавца можно считать исполненной в следующих случаях:

- 1) В момент вручения товара покупателю или указанному лицу, если в договоре оговорена доставка товара;
- 2) В момент предоставления товара в распоряжение покупателя, если товар передается покупателю в месте нахождения товара.

Покупатель обязан оплатить товар по цене, оговоренной в договоре, непосредственно до или после передачи ему товара продавцом.

Так как предприятие имеет большое многообразие расчетных операций, появляется необходимость в их классификации (см. Схему 1) :

1) по направленности - расчеты могут быть подразделены на:

- внутренние (например, расчеты с персоналом по заработной плате);
- внешние (например, расчеты с бюджетом по налогам и сборам);

2) по контрагентам - расчеты предприятия (организации) подразделяются

---

<sup>6</sup> www.fmc.uz, Гражданский Кодекс Республики Узбекистан Глава 29 Ст. 388 (с изменениями в соответствии с Законом РУз от 11.12.2014 г. № ЗРУ-381)

на расчеты:

- с поставщиками и подрядчиками;
- с покупателями и заказчиками;
- с различными дебиторами и кредиторами;
- по кредитам и займам;
- с бюджетом и внебюджетными фондами;
- с персоналом по оплате труда;
- с подотчетными лицами;
- с персоналом по прочим операциям;
- с учредителями;
- внутривозрастные расчеты (например, расчеты головной организации с филиалом) и прочее;

3) по форме проведения расчетов - они могут быть подразделены на

- расчеты в денежной форме;
- расчеты в неденежной формах;

4) по характеру операций, по которым производятся расчеты, последние подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

На сегодняшний день расчеты между предприятиями могут совершаться посредством расчетного счета через банки. Расчеты могут быть подразделены на 2 формы:

- наличный платеж;
- безналичный платеж;

Наличные деньги, выданные банком с расчетного счета, поступают в кассу предприятия. Наличные деньги используют на оплату труда, пособий, пенсий, премий, больничные листы, командировочные расходы и хозяйственные расходы на основании чеков.

Безналичные деньги находятся на расчетном счете, используется для перечисления денежных средств в налоговые органы, поставщикам и подрядчикам или для их получения от покупателей и заказчиков.

Наличные и безналичные платежи осуществляются согласно статье 45 Гражданского Кодекса РУз.

Предприятия могут использовать следующие способы расчетов (см. Схему 2):<sup>7</sup>

- 1) платежными поручениями;
- 2) платежными требованиями;
- 3) аккредитивами;
- 4) инкассовыми поручениями;
- 5) чеками.

---

<sup>7</sup> [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz), Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (утвержденным Постановлением правления ЦБ от 12.01.2002 г. № 60 (№1/4), зарегистрированным МЮ 15.04.2002 г. № 1122)

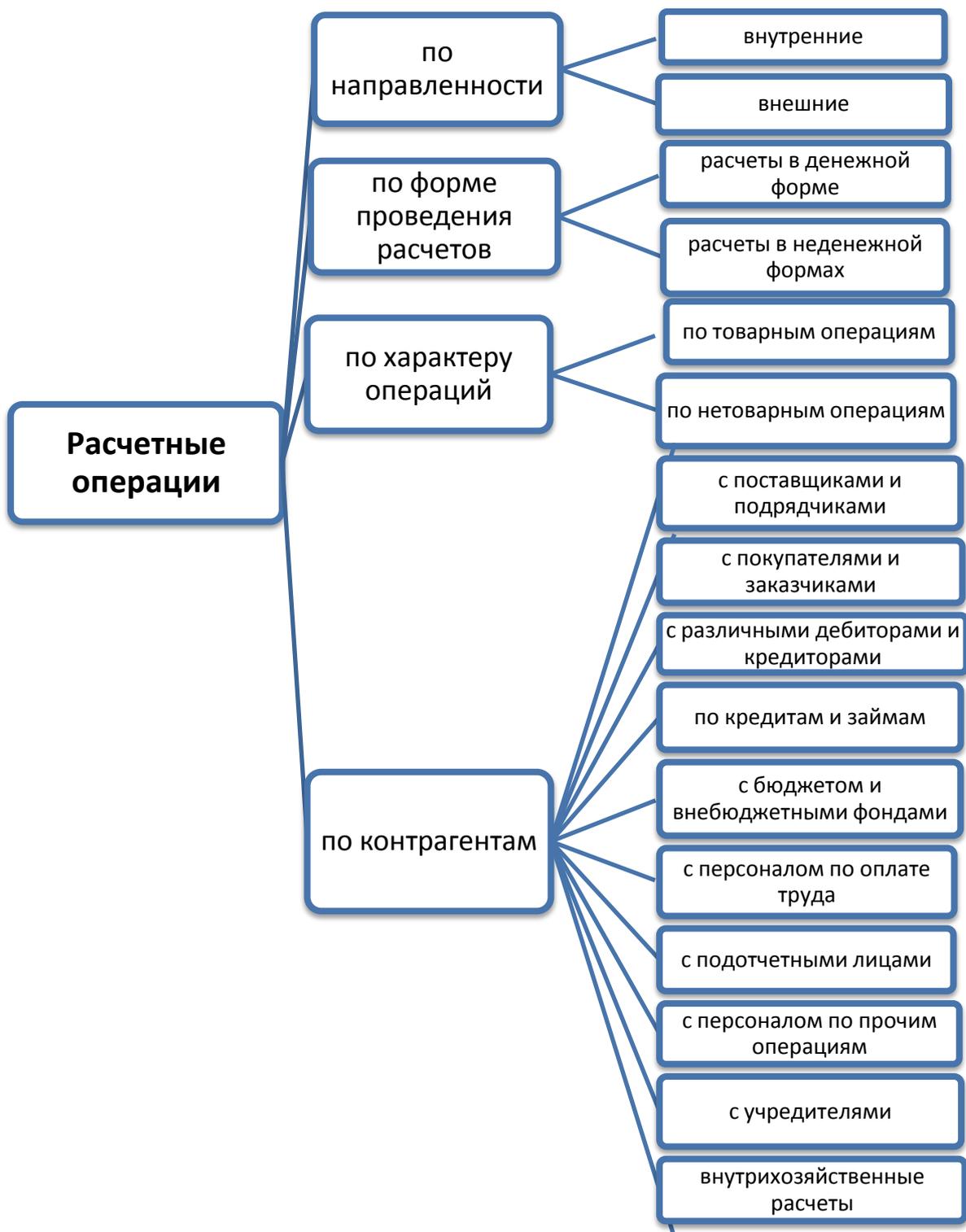


Схема 1. Классификация расчетных операций<sup>8</sup>

<sup>8</sup> Собственная доработка автора

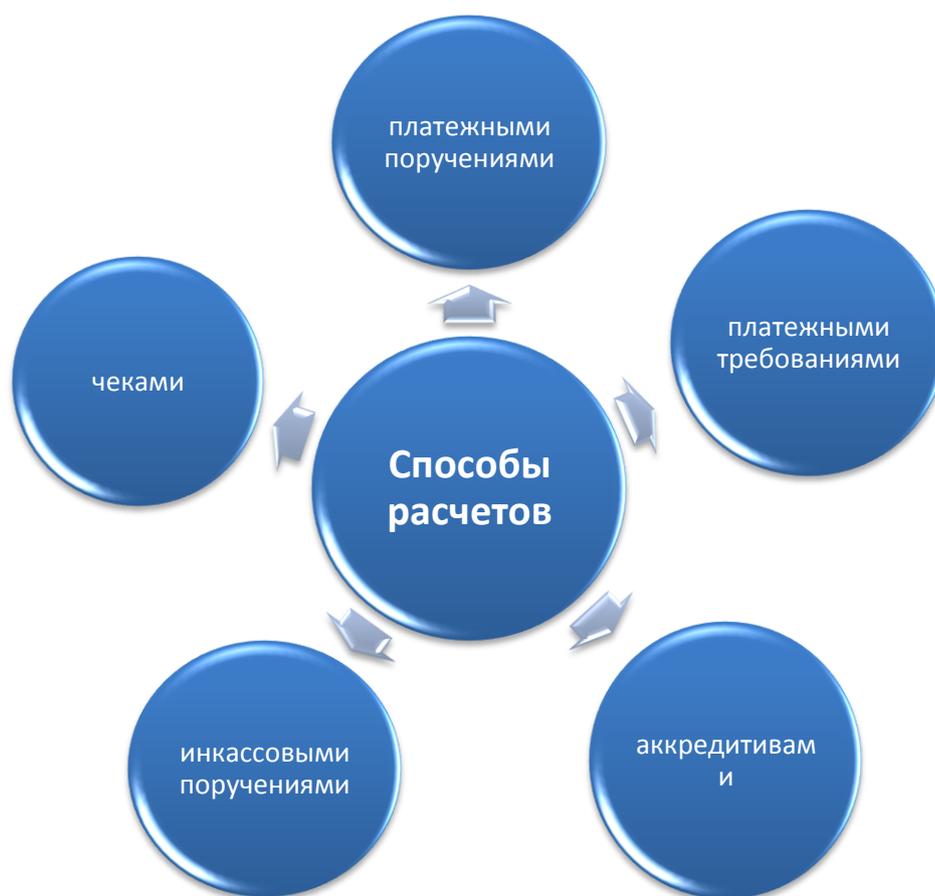


Схема 2. Классификация способов расчета<sup>9</sup>

Выбранная форма расчетов обычно фиксируется в договоре. Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволяет сократить разрыв между временем получения покупателем товарно-материальных ценностей и совершением платежа, ликвидировать образования необоснованной кредиторской задолженности.

«Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке»<sup>10</sup>

Платежное требование используется, когда поставщик отгрузил товары, оказал услуги и выполнил работы, а потом требует от плательщика оплаты. Также эту форму называют акцептной. При данной форме

<sup>9</sup> Собственная доработка автора

<sup>10</sup> www.fmc.uz, Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан, Утверждено Постановлением правления ЦБ от 12.01.2002 г. № 60 (№1/4), зарегистрированным МЮ 15.04.2002 г. № 1122

поставщик, имея нужные документы об отгрузке товара, выписывает платежное требование и отдает его в свой банк на востребование платежа, затем банк поставщика отправляет его в банк получателя для взыскания платежа.

Аккредитив представляет собой поручение банка покупателя иногороднему банку поставщика для оплаты счетов поставщика за отгрузку товаров, оказание услуг согласно условиям, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Инкассовые поручения применяются при списании средств со счета в бесспорном порядке. Эти поручения выставляют:

- таможенные органы (по выданным им исполнительным документам);
- внебюджетные органы (о взыскании недоимок);
- налоговые органы (о взыскании не внесенных в срок налогов и налоговых платежей (например, штрафы) в государственный бюджет);
- и другие органы согласно законодательству.

Расчетный чек используется, когда отгрузка продукции практически совпадает со временем ее оплаты. Для осуществления расчетов предприятие должно получить в своем банке чековую книжку. Списание средств чеками осуществляется путем предоставления в банк реестров чеков в двух экземплярах и самих чеков. Расчетные чеки действуют в течение десяти дней.

В соответствии с условиями заключенных договоров, оплата может производиться несколькими видами:

- авансы, которые предусматривают оплату под поставку товара;
- предварительная оплата, предусматривает полностью стопроцентную оплату товара до его поставки покупателю, согласно заключенному договору;
- отсрочка платежа, оплата производится за товары спустя определенный срок, указанный в договоре;
- по факту поставки товаров, оплата производится в момент их

получения;

- под реализацию, оплата товаров производится только после того, как они будут реализованы покупателям.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков». На счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» учитывается дебиторская задолженность по предъявленным покупателям и заказчикам расчетным документам за реализованную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

## **1.2 Основные вопросы и задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками**

Согласно Закону Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности хозяйствующих субъектов уполномоченными на то лицами аудиторами (аудиторскими фирмами) с целью определения ее достоверности и соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательным и иным нормативным актам Республики Узбекистан, а также полноты, реальности, соответствия требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета или иной финансовой отчетности. По Налетовой И.А. и Слободчиковой Т.Е. «Аудит - независимая проверка финансовых отчетов или финансовой информации экономического субъекта с целью выявления резервов и получения выводов о финансовом состоянии предприятия».<sup>11</sup>

Потребность в аудите связана с:

- необходимостью получения специальных знаний для проведения проверок на профессиональном уровне;
- получением объективной информации о состоянии учета и отчетности на

---

<sup>11</sup> Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. Аудит.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, переизд. 2011г., с. 39-55

предприятию и его кредитоспособности;

- правильным ведением предпринимательства и его качества.

Одним из важнейших моментов, характеризующими финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с покупателями и заказчиками имеют место практически на любом предприятии.

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками предусматривает проверку данных, отраженных на счетах и субсчетах бухгалтерского учета: 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», 4910 «Резерв по сомнительным долгам».

В ходе аудита расчетов с покупателями и заказчиками используют разные методы. Аудитор проводит сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов. Метод аудиторской проверки аудитор определяет в зависимости от количества предприятий, которые принимают участие в расчетах. В практике аудита предпочтение отдают выборочному способу.

Для того, чтобы начать проверку нужно определить источники информации, то есть документы, необходимые для проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками:

1. касательно организационной и юридической документации:

- приказ об учетной политике организации;
- график документооборота;
- рабочий план счетов;
- договоры выполнения работ и оказания услуг, которые являются одним из основных документов, регулирующих взаимоотношения поставщика и покупателя;
- договоры поставки продукции (работ, услуг).

2. если рассматривать первичные учетные документы, то необходимы:

- выписки банков из лицевых счетов организаций;
- платежные поручения;

- счета-фактуры, акты выполненных работ, на основании которых производится реализация товаров (работ, услуг);
- книга продаж, где регистрируются счета-фактуры для учета НДС по начисленной реализации;
- кассовая книга, приходные кассовые ордера (форма №КО-1); расходные кассовые ордера (форма №КО-2);
- товарно-транспортные накладные;
- акты сверки расчетов;
- протоколы о зачете взаимных требований;
- акты инвентаризации расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17), а также приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами»;
- бухгалтерские справки.

### 3. по учетным регистрам бухгалтерского учета:

- журнал-ордер № 6, журнал-ордер № 11, ведомость № 16 (при журнально-ордерной форме учета);
- аналитические карточки, оборотные ведомости, журналы-ордера по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» (при автоматизированном учете), в которых отражается полная информация по каждому покупателю по каждой произведенной операции.
- оборотно-сальдовая ведомость;
- Главная книга;

### 4. по бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс форма № 1(помогает установить состояние задолженности по данным 2 раздела «Текущие активы» по статьям «Задолженность покупателей и заказчиков»);
- отчет о движении денежных средств форма № 4;
- пояснительная записка (в разделе 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» выясняется состояние (на начало и конец отчетного

периода) и движение краткосрочной и долгосрочной задолженности с выделением «просроченной», а из нее – длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев).

Независимо от метода проверки аудитору нужно установить:

- ✓ правильность отображения в балансе остатков задолженности;
- ✓ причины возникновения задолженности, сроки ее возникновения (давность) и виновников этого;
- ✓ реальность возвращения задолженности (наличие актов сверки расчетов или гарантийных писем, где должники признают свою задолженность и соблюдение сроков исковой давности);
- ✓ мероприятия предприятий, направленные на погашение задолженности, соблюдения требований.

Аудит расчетных операций следует начинать с анализа правильности оплаты за отгруженные материальные ценности, а также полноты списания отгруженных ценностей.

Во время проверки необходимо установить, правильно ли отображены по статьям баланса соответствующие остатки задолженности. Для этого сравнивают остатки по каждому виду расчетов на одну и ту же дату по данным аналитического учета с остатками по синтетическому счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», Главной книгой и балансом. При наличии расхождений следует проверить реальность и документальную обоснованность задолженности по каждому покупателю или заказчику. Такие расхождения - следствие запущенности учета расчетных операций или результат злоупотреблений.

Каждая сумма дебиторской задолженности рассматривается с точки зрения возникновения долга, причины и давности создания задолженности, реальности ее получения. Во время аудита дебиторской задолженности различают такие ее категории: текущую (или нормальную); неоплаченную в срок; задолженность за сроком давности, который миновал; спорную; безнадежную.

При аудите расчетов с покупателями и заказчиками необходимо решить следующие задачи:

- установить реальность дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверить наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- установить дебиторскую и кредиторскую задолженности, по которой прошел срок исковой давности;
- проверить списание задолженности, по которой прошел срок исковой давности;
- проверить правильность учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от принятого метода определения реализации и видов реализации;
- проверить правильность и обоснованность списания задолженности.
- проверить документальное подтверждение расчетных операций с покупателями и заказчиками;
- установить контроль документов с использованием методов инспектирования, пересчета, экономического анализа;
- проверить организацию аналитического учета расчетных операций по наименованиям контрагентов, видам задолженности, договоров, налогов и платежей;
- сверить данные аналитического и синтетического учета по счетам расчетов с покупателями и заказчиками;
- проверить организацию синтетического учета в соответствии с инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета и рабочим Планом счетов;
- сверить обороты и сальдо по счетам в регистрах синтетического учета, Главной книге и бухгалтерском балансе;
- проверить соблюдение расчетной дисциплины и анализ выполнения договорных обязательств, дебиторской и кредиторской задолженности;

проверить инвентаризационную работу, запрос и подтверждение достоверности остатков по счетам расчетов.

Перед тем, как начать планирование аудита, аудитор должен получить ответы на некоторые вопросы касательно рассматриваемого объекта. К примеру, аудитор составляет вопросник для получения альтернативных ответов. Вопросы касаются организации бухгалтерского учета, осуществления контроля, проведения расчетов и так далее.

По данным заполненного вопросника аудитор может сделать выводы об организации системы внутреннего контроля, бухгалтерского учета этого раздела (отвечает или не отвечает требованиям оперативности, достоверности).

Выводы, сделанные на основании информации вопросника, позволяют аудитору составить план и программу проверки, назначить необходимые процедуры для сбора аудиторских доказательств, обратить внимание на те или иные моменты при выполнении проверки отдельных расчетов.

## **Глава II. Практические стороны учета расчетов с покупателями и заказчиками**

### **2.1 Документальное оформление и организация учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В данной работе мы будем рассматривать в качестве примера ООО «TUBEX». ООО «TUBEX» (Предприятие) ведет свою деятельность в соответствии с Уставом и производит парфюмерно- косметические изделия. Имеет лицензию на оптовую торговлю и занимается торговой деятельностью.

Учетная Политика обеспечивает целостность системы бухгалтерского учета на Предприятии. Учетная Политика определяет:

- какими именно способами оценивается имущество и обязательства Предприятия, начисляется амортизация; распределяются затраты и т. д.
- как реализуются эти способы в учетных регистрах и схемах отражения на счетах учета;
- как осуществляются эти способы с точки зрения построения бухгалтерской службы, ее места в управленческой структуре Предприятия и взаимодействия бухгалтерии Предприятия с другими функциональными и производственными службами.
- хозяйственные операции оформляются в соответствии со статьей 9 Закона о бухгалтерском учете с использованием типовых форм первичных документов. Ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, за достоверность содержания в документах данных и передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.
- Предприятие пользуется рабочим планом счетов, который составлен с учётом специфики своей деятельности на основе НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

хозяйствующих субъектов и инструкцией по его применению», зарегистрированного Министерством Юстиции № 930 от 01.07.2000г., и «Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» от 05.02.1999 г.

Бухгалтерия возглавляется главным бухгалтером. Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности приказом руководителя предприятия. Главный бухгалтер подчиняется директору предприятия. Непосредственно главному бухгалтеру подчиняются: бухгалтер расчётной части, бухгалтер материальной части и бухгалтер-кассир. Структура бухгалтерской службы представлена на рисунке 1.

«УТВЕРЖДАЮ»  
Директор ООО «TUBEX»  
Абдуллаев Ф.О.  
«\_» \_\_\_\_\_ 2013 г.

Организационная структура ООО «TUBEX»



Рисунок 1. Структура бухгалтерской службы<sup>12</sup>

Все хозяйственные операции, происходящие на предприятии должны в обязательном порядке фиксироваться документально, то есть быть обоснованными. Одним из важнейших условий формирования документации является наличие в документах всех сведений, необходимых для оперативной работы, учета и контроля.

<sup>12</sup> Согласно Учетной политике предприятия ООО «TUBEX»

Первичные документы принимаются к учету, если они составлены надлежащим образом по имеющимся стандартам. Первичные документы оформляются согласно «Положению о документах и документообороте в бухгалтерском учете». Согласно данному Положению первичные документы должны составляться на бумажных носителях и иметь следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование предприятия;
- б) наименование и номер документа, дата и место его составления;
- в) наименование, содержание и количественное измерение хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- г) личные подписи ответственных лиц.

Расчеты с покупателями и заказчиками обусловлены исполнением обязательств организации по продаже им продукции (работ, услуг) и иного имущества. Обязательства по продаже продукции (работ, услуг) и иного имущества возникают у организации, как правило, в связи с договорами, заключенными с покупателями и заказчиками. В связи с несовпадением моментов исполнения сторонами договора своих обязательств в зависимости от условий договора у организации при расчетах с покупателями и заказчиками может образовываться как дебиторская, так и кредиторская задолженность.

Все операции, связанные с расчетами за проданную продукцию (работы, услуги) и иное имущество отражаются на счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» в момент перехода права собственности на проданное имущество от продавца к покупателю.

Образование задолженности покупателей и заказчиков за проданную им продукцию (работы, услуги) и иное имущество отражается на счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» по дебету, а суммы исполнения обязательств перед покупателями - по кредиту.

Основанием для отражения операций на счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» являются надлежащим образом

оформленные первичные оправдательные документы.

Основанием для принятия на учет дебиторской задолженности покупателей и заказчиков являются расчетные документы и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки.

При отгрузке товаров, продукции, выполнении работ, оказании услуг покупателям и заказчикам организация выставляет им счета на суммы оплаты и счета-фактуры с выделением в них отдельной строкой суммы НДС, причитающейся к получению от них. ООО «TUBEX» выставляет счета-фактуры без НДС.

В счете-фактуре должны быть указаны:

- порядковый номер счёта-фактуры;
- наименование и регистрационный номер поставщика товара (работы, услуги);
- наименование получателя товара (работы, услуги);
- наименования товара (работы, услуги);
- стоимость (цена) товара (работ, услуг);
- сумма НДС;
- дата представления счета-фактуры.

Обязательными реквизитами счета-фактуры являются:

1. наименование поставщика и получателя;
2. адрес поставщика и получателя;
3. телефон поставщика и получателя;
4. расчетный счет поставщика и получателя
5. наименование банка и МФО поставщика и получателя;
6. город поставщика и получателя;
7. ИНН поставщика и получателя;
8. ОКОНХ поставщика и получателя.

Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером поставщика, а также лицом, ответственным за отпуск товаров (работ, услуг) и скрепляется печатью организации.

Счет-фактура выписывается поставщиком в двух экземплярах: один остается у поставщика, другой передается покупателю.

В счете-фактуре не допускаются подчистки и поправки. Исправления заверяются подписью руководителя и печатью поставщика с указанием даты исправления.

В соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Республике Узбекистан» расчеты за товары, работы и услуги могут производиться платежными поручениями. Дата платежного поручения должна соответствовать дате его предъявления в банк, при их несоответствии платежное поручение не принимается к исполнению. Платежное поручение представляется в банк:

1) в трех экземплярах, в случае, если плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке:

а) первый экземпляр после оплаты подшивается в документы дня банка;

б) второй экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета получателя средств;

в) третий экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета плательщика.

2) в двух экземплярах, в случае, когда плательщик и получатель средств обслуживаются в разных банках:

а) первый экземпляр после оплаты подшивается в документы дня банка;

б) второй экземпляр прилагается к выписке из лицевого счета плательщика.

Требование может выставляться за отгруженные (отпущенные) товары, выполненные работы, оказанные услуги. В графе «Детали платежа» поставщик должен указать:

а) дату и номер договора;

б) по поставкам продукции по договорам контрактации необходимо

указать "договор контрактации";

в) дату отгрузки (отпуска) товаров и номера товарно-транспортных или приемо-сдаточных документов и вид транспорта, а при отправке товаров посылками через предприятия почтовой связи - номера почтовых квитанций;

г) при вывозе товара транспортом покупателя указывается: "Вывезено транспортом покупателя, доверенность № ...";

д) другие реквизиты, предусмотренные законодательством.

Чеки применяются только при безналичных расчетах между физическими лицами и юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями за товары, работу и услуги. Чек состоит из двух частей: самого чека и корешка. Корешок содержит контрольные цифры, предназначенные для подтверждения суммы, указанной в чеке.

Согласно «Положению о безналичных расчетах в Республике Узбекистан» денежно-расчетные документы в обязательном порядке должны содержать:

а) номер документа;

б) дату документа по форме "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" - день, "ММ" - месяц, "ГГГГ" - год;

в) наименование плательщика;

г) номер счета плательщика;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (кроме чека);

е) наименование банка плательщика;

ж) код банка плательщика;

з) наименование получателя;

и) номер счета получателя;

к) наименование банка получателя;

л) код банка получателя;

м) сумму платежа цифрами и прописью;

н) детали платежа (в чеке не указывается).

Организации самостоятельно выбирают формы расчетов за проданную продукцию (работы, услуги) и предусматривают их в договорах, заключаемых с покупателями и заказчиками. На предприятии ООО «TUBEX» в качестве расчетов приняты платежные поручения, платежные требования и расчетные чеки.

Возврат товара от покупателя при обнаружении брака в процессе реализации товара, при несоответствии товара стандарту или согласованному образцу по качеству, некомплектности товаров осуществляется путем оформления акта возврата и счета-фактуры на возврат. Условия возврата товара от покупателя могут быть различны и оговариваются в договоре поставки.

Товары могут оплачиваться как за наличный, так и безналичный расчет. При безналичном расчете покупатель оплачивает товар платежным поручением через банк.

При реализации товаров за наличный расчет предприятиями выдается покупателю кассовый чек, содержащий следующие реквизиты:

- наименование организации – продавца, его код ИНН;
- номер кассового аппарата;
- номер и дата выдачи чека;
- стоимость (цена) продаваемого товара с НДС.

В бухгалтерии на основании кассового чека оформляется приходный кассовый ордер.

Факт передачи продукции (работ, услуг) покупателям и заказчикам оформляется товарно-транспортными накладными, актами о выполнении работ и услуг др.

Величина дебиторской задолженности покупателей и заказчиков определяется исходя из цены, установленной договором.

Погашение задолженности покупателями и заказчиками может осуществляться путем использования наличных и безналичных форм

расчетов, а также не денежных форм расчетов (товарными или финансовыми векселями, по договору мены, путем взаиморасчетов, путем переуступки прав требования).

## **2.2 Методы и виды учета расчетов с покупателями и заказчиками и их совершенствование**

Отражение на счетах синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от ряда факторов, в том числе и от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди важных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты.

Согласно Гражданскому Кодексу РУз переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, то есть в момент отгрузки со склада поставщика. Гражданский Кодекс дает возможность устанавливать иной от общепринятого порядок перехода права собственности.

Согласно Плану счетов счета к получению являются текущими активами и учитываются на счетах 4000 «Счета к получению». Счета к получению дебетуются в корреспонденции со счетами учета доходов от операционной деятельности (9000), со счетами учета выбытия основных средств и прочих активов (9200), со счетами прочих доходов от основной деятельности (9300) на суммы, предъявленные в расчетных документах покупателям и заказчикам. Счета к получению кредитуются в корреспонденции со счетами учета денежных средств на суммы полученных авансов и так далее.

При отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продукции на счете 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков». Аналитический учет по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчику) счету. При этом

построении аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным.

На предприятии ООО «TUBEX» согласно учетной политике обобщение информации о расчетах с покупателями и заказчиками по дебиторской задолженности за выполненные работы и оказанные услуги отражается на счетах:

4010 Счета к получению от покупателей в суммах

4015 счета к получению от покупателей в валюте

По дебету счета 4010 отражается учет отгруженной продукции в корреспонденции со счетом 9010 Доход от реализации продукции. По дебету счета 4010 в корреспонденции со счетом 9020 Доходы от реализации товаров отражается отгрузка товаров по торговой деятельности. Отгрузка и прочее выбытие основных средств и материальных активов отражается по дебету счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» и кредита счета 9210 «Выбытие основных средств» или 9220 «Выбытие прочих активов». При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 4010 в дебет счетов денежных средств.

Сумма полученных авансов и оплата, полученная при частичной готовности продукции (работ, услуг) отражаются по кредиту счета 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» и по дебету счетов учета денежных средств. Уменьшение задолженности покупателей происходит при завершении и сдачи заказчиком работ и оказания услуг, а также при отгрузке продукции покупателям отражается по дебету счета 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» и кредиту счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков».

Оплата проданной продукции (работ, услуг) и иного имущества де-

нежными средствами в соответствии с условиями договора может производиться покупателями и заказчиками либо после перехода к ним права собственности на отгруженную продукцию (работы, услуги) – последующая оплата, либо до перехода права собственности – предварительная оплата.

Информация о текущей задолженности по авансам, полученным под поставку товарно-материальных ценностей, под выполнение работ или оказание услуг, произведенных для заказчиков по частичной готовности, отражается на счете 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков». При поставке товаров, выполнении работ и оказании услуг предприятие может потребовать авансовый платеж от покупателей и заказчиков. Аванс будет выступать как гарантия того, что будут поступления будущих платежей от покупателей и заказчиков и выполнения работ, а также оказания услуг. Полученные авансы создают для предприятия обязательства до тех пор, пока продукция не будет поставлена, работы выполнены и услуги оказаны. Например, к таким авансам относятся: предоплата за свет, газ и другие коммунальные услуги, предоплата за поставку товарно-материальных ценностей и прочее.

Согласно Гражданского Кодекса РУз существует три метода расчетов с покупателями и заказчиками:

1. Предварительная оплата;
2. Оплата в кредит;
3. Оплата в рассрочку.

1. ООО «TUBEX» использует в качестве метода расчета предварительную оплату в размере 15% и 100%, остальные методы на предприятии не используются.

Рассмотрим пример. ООО «TUBEX» заключило с покупателем ООО «CUBE» договор поставки на крем для обуви «ХАМЕЛЕОН» черный 30 гр. в феврале 2014. Сумма договора составила 350 000 сум (без НДС). 10 февраля ООО «TUBEX» получает от ООО «CUBE» предоплату в сумме

15% от общей суммы договора 525 000 сум, что оговаривается в условиях поставки.

На совершенные операции делаются проводки:

1) На расчетный счет поступили денежные средства в виде предоплаты:

Д-т 5110 «Расчетный счет» - 525 000 сум

К-т 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» - 525 000 сум

Составляем счет-фактуру на аванс и передаем 1 экземпляр покупателю.

24 февраля 2014 года ООО «TUBEX» отгружает крем для обуви «ХАМЕЛЕОН» черный 30 гр. покупателю. Выставляем счет-фактуру на отгрузку, и принимаем к вычету аванс.

2) Отгруженные товары отражаются следующей проводкой:

Д-т 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» - 3 500 000 сум

К-т 9010 «Доходы от реализации готовой продукции» - 3 500 000 сум

3) Зачтен аванс от ООО «CUBE»:

Д-т 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» - 525 000 сум

К-т 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» - 525 000 сум

4) зачисление на счет оставшейся суммы долга:

Д-т 5110 «Расчетный счет» - 2 975 000 сум

К-т 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» - 2 975 000 сум

Рассмотрим пример со 100% предоплатой. ООО «TUBEX» заключило с покупателем ООО «DUMMAS» договор поставки на пластиковые завинчивающиеся колпачки для туб в апреле 2014 года. Сумма договора составила 11 000 000 сум (без НДС). 28 апреля ООО «TUBEX» получает от ООО «DUMMAS» предоплату в сумме 100% от общей суммы договора.

В данном примере делаются следующие проводки:

1) На расчетный счет поступили денежные средства в виде предоплаты:

Д-т 5110 «Расчетный счет» - 11 000 000 сум

К-т 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» - 11 000 000

сум

Составляем счет-фактуру на аванс и передаем 1 экземпляр покупателю.

28 апреля 2014 года ООО «TUBEX» отгружает пластиковые завинчивающиеся колпачки для туб покупателю. Выставляем счет-фактуру на отгрузку, и принимаем к вычету аванс.

2) Отгруженные товары отражаются следующей проводкой:

Д-т 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» - 11 000 000 сум

К-т 9010 - 11 000 000 сум

3) Зачтен аванс от ООО «DUMMAS»:

Д-т 6310 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков» - 11 000 000 сум

К-т 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» - 11 000 000 сум

2. Продажа в кредит подразумевает под собой предусмотренную договором купли-продажи оплату товара через определенное время после его передачи покупателю. Покупатель должен произвести оплату согласно сроку, предусмотренному договором, если же такой срок не указан, то в срок, определенный в соответствии со статьей 242 Гражданского Кодекса.

Если покупатель, получивший товар, не исполняет обязанность по его оплате в установленный срок, продавец вправе потребовать оплаты переданного товара или возврата неоплаченного товара.

Если покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок, и иное не предусмотрено настоящим Кодексом или договором купли-продажи, на просроченную сумму подлежат уплате проценты в соответствии со статьей 327 настоящего Кодекса со дня, когда по договору товар должен был быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем.

В договоре купли-продажи может быть оговорена обязанность покупателя уплачивать проценты на сумму, соответствующую цене товара,

начиная со дня передачи товара продавцом. Продажа товара в кредит производится по ценам, действующим на день продажи, если иное не предусмотрено законодательством или договором.

С момента передачи товара покупателю и до его полной оплаты товар, проданный в кредит, признается находящимся в залоге у продавца для обеспечения исполнения покупателем его обязательства по оплате товара.

3. Договором о продаже товара в кредит может быть предусмотрена оплата товара в рассрочку. Договор о продаже товара в кредит с условием о рассрочке платежа считается заключенным, если в нем наряду с другими существенными условиями договора купли-продажи указаны цена товара, порядок, сроки и размеры платежей.

Если покупатель не производит в установленный договором срок очередной платеж за проданный в рассрочку и переданный ему товар, продавец вправе отказаться от исполнения договора и потребовать возврата проданного товара, за исключением случаев, когда сумма платежей, полученных от покупателя, превышает две трети цены товара, если иное не предусмотрено договором.

Нередко случается так, что предприятие не догадывается о плохой платежеспособности клиента и узнает об этом тогда, когда товар продан, работы выполнены или услуги оказаны. Это приводит к образованию сомнительных долгов.

«Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность предприятия, которая не погашена в сроки и не обеспечена соответствующими гарантиями».<sup>13</sup>

Суммы сомнительных долгов по расчетам с юридическими и физическими лицами должны быть зарезервированы и отнесены на счет 9430 «Прочие операционные расходы». Резерв по сомнительным долгам пред-

---

<sup>13</sup> Национальные стандарты бухгалтерского учета РУз №21 – Т.: изд. «NORMA», 2011г. – стр. 127

приятия создают по результатам инвентаризации дебиторской задолженности, проведенной в конце отчетного года. Информация о движении и состоянии резерва по сомнительным долгам учитывается на счете 4910 «Резерв по сомнительным долгам». Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга в полной или частичной сумме. В ООО «TUBEX» согласно учетной политике резерв по сомнительным долгам не создается.

Типовые проводки по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» в ООО «TUBEX»:

Таблица 1

Проводки за июнь 2014г. ООО «TUBEX» по дебету счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»<sup>14</sup>

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма
		Дебет	Кредит	
1	Образование задолженности покупателей и заказчиков при реализации продукции, товаров, работ и услуг	4010	9010-9030	250000
2	Образование задолженности покупателей и заказчиков при реализации основных средств и прочих активов	4010	9210, 9220	1230000

Таблица 2

Проводки за июнь 2014г. ООО «TUBEX» по кредиту счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»<sup>15</sup>

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма
		Дебет	Кредит	

<sup>14</sup> По данным предприятия ООО «TUBEX»

<sup>15</sup> По данным предприятия ООО «TUBEX»

1	Поступили платежи от покупателей и заказчиков	5010-5530	4010	150000
2	Предъявлен иск покупателю и заказчику за реализованные продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги	4860	4010	354600
3	Зачет полученных авансов при предъявлении покупателям и заказчикам расчетных документов за реализованные продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги	6310	4010	354600
4	Списаны на убыток не компенсируемые долги покупателей и заказчиков	9430	4010	68000
5	Списаны долги покупателей и заказчиков за счет резервов по сомнительным долгам	4910	4010	140000

Рассмотрев как ведется синтетический и аналитический учет в ООО «TUBEX», проведем общий анализ деятельности посредством следующих расчетных таблиц:

Таблица 3

Анализ статей актива баланса<sup>16</sup>

Из таблицы видно, что за отчетный период структура активов анализируемого предприятия существенно изменилась:

- за 2014 год в организации произошло увеличение суммы имущества на 900,8 млн. сум.
- дебиторская задолженность уменьшилась с 0196,4 млн. сум на начало года до 108 млн. сум на конец года, то есть снизилась на 88,4 млн. сум или на 45,1%. Это говорит о том, что предприятие сократило отгрузку продукции и соответственно дебиторы уменьшились.

Актив баланса	На начало года		На конец года		Абсолютно е отклонение	Темп роста, %
	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %		
Стоимость имущества, всего	3173,2	100	4074	100	+900,8	128,4
В том числе:						
1. Долгосрочные активы	1714,3	54	1876,6	46	+162,3	109,5
2. Текущие активы	1458,8	46	2197,4	54	+738,6	150,6
Из них:						
2.1 запасы и затраты	1141	35,9	1823,1	44,7	+682,1	159,7
2.2 дебиторская задолженность	196,4	6,2	108	2,6	-88,4	54,9
2.3 денежные средства и ценные бумаги	110,1	3,5	258,2	6,4	+148,1	234,5

<sup>16</sup> Образец таблицы взят с Т.Ш. Шагиясов, З.А. Сагдиллаева, Б.В. Файзиев, Учебник: «Финансовый и управленческий анализ», -Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008г., стр. 164 по данным ООО «TUBEX»

- денежные средства увеличились на 148,1 млн. сум или на 134,5%, это свидетельствует об укреплении финансового положения предприятия.

Для полной картины состояния предприятия рассмотрим также пассив баланса. Составим таблицу аналогичную первой по структуре.

Таблица 4

#### Анализ статей пассива баланса<sup>17</sup>

По таблице можно заметить, что в ООО «TUBEX»:

- Собственный капитал снизился с 1337,1 с начала года до 1279,1 в конце года на 58 млн. сум, то есть на 10,7 пункта.
- Заемный капитал увеличился на 958,8 млн. сум за счет увеличения кредиторской задолженности на 983,7 млн. сум, удельной вес которой составил 65,3% и снижения краткосрочных кредитов и займов на 24,8 млн. сум или спада на 1,7%.

Пассив баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение	Темп роста, %
	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %	Сумма, млн. сум	Уд. вес, %		
Источники имущества, всего	3173,2	100	4074	100	+900,8	128,4
В том числе:						
1. Собственный капитал	1 337,1	42,1	1 279,1	31,4	-58	95,6
2. Заемный капитал	1836,1	57,9	2794,9	68,6	+958,8	152,2
Из них:						
2.1 долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0
2.2 краткосрочные кредиты и займы	160,3	5,1	135,5	3,3	-24,8	84,5
2.3 кредиторская задолженность	1675,7	52,8	2659,4	65,3	+983,7	158,7

<sup>17</sup> Образец таблицы взят с Т.Ш. Шагиясов, З.А. Сагдиллаева, Б.В. Файзиев, Учебник: «Финансовый и управленческий анализ», -Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008г., стр. 164 по данным ООО «TUBEX»

- Долгосрочных обязательств в течение года не возникало.

Таблица 5

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «TUBEХ»  
за 2014 год.<sup>18</sup>

Дебиторская задолженность	№ строк	На начало года		На конец года		отклонения (+; -)	
		Сумма	уд.вес	Сумма	уд.вес	Сумма	уд. вес
		тыс. сум.	%	тыс. сум.	%	тыс. сум.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты с покупателями и заказчиками	220	10 000,00	5,09	11 376,00	10,53	+1 376,0	5,44
Авансовые платежи	260	174 429,62	88,80	77 397,98	71,62	-97 031,6	-17,18
Прочие дебиторы	310	12 006,5	6,11	19293,77	17,85	+7 287,3	11,74
Всего		196 436,1	100,00	108 067,8	100,00	-88 368,3	

Из данной таблицы видно, что дебиторская задолженность на конец года снизилась на 88368,3 тыс. сум и составила 108067,8 тыс. сум за счет следующих изменений: задолженность покупателей и заказчиков возросла на 1376,0 тыс. сум, то есть увеличилась на 5,44% по отношению к началу года. Авансовые платежи сократились со 174429,62 тыс. сум до 77397,98 тыс. сум или на 17,18%.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) для определения покрытия краткосрочных обязательств текущими активами:

$$\text{Коп} = \frac{\text{текущие активы (ф.№1,стр.390)}}{\text{краткосрочные обязательства (ф.№1,стр.601)}} = 2 \quad (1)^{19}$$

$$\text{Коп} = \frac{2197408433,17}{2659468008,99} = 0,82$$

<sup>18</sup> Образец таблицы взят с Шагиясов Т.Ш., Сагдиллаева З.А., Файзиев Б.В., Учебник: «Финансовый и управленческий анализ», - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008г., 234

<sup>19</sup> Т.Ш. Шагиясов, З.А. Сагдиллаева, Б.В. Файзиев, Учебник: «Финансовый и управленческий анализ», - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008г., 164

На основании данных расчетов можно сделать следующие выводы:

1. Коэффициент текущей ликвидности составил 0,82, что является ниже нормы и даже не составляет 1:1. Это говорит о том, что текущих активов не хватает для покрытия краткосрочных обязательств.

2. Из анализа структуры и динамики имущества организации за 2014 год мы видим, что в ООО «TUBEX» по бухгалтерскому балансу на конец года низкий уровень дебиторской задолженности (всего 2,6% от общей суммы активов), что можно рассматривать в качестве положительного факта.

3. Анализ статей баланса показал, что в конце года кредиторская задолженность ООО «TUBEX» достаточно высока, удельный вес ее на конец года составил 65,3%.. Краткосрочные кредиты и займы на конец года составили 3,3%.

На основе проведенного анализа предприятию ООО «TUBEX» следует предложить принять меры, чтобы улучшить финансовое состояние:

- ✓ Стремится к снижению себестоимости за счет уменьшения затрат на приобретение сырья путем поиска новых поставщиков;
- ✓ Следить за своевременным погашением кредиторской задолженности кредитов и займов, изыскивать для этого средства, так как просроченность кредита может повлечь за собой штрафные санкции, дополнительные расходы и понижение статуса организации как заемщика;
- ✓ Уменьшить дефицит собственного капитала можно за счет ускорения его оборачиваемости путем сокращения сроков производственно-коммерческого цикла, сверхнормативных остатков запасов и так далее;
- ✓ С целью сокращения расходов и повышения эффективности основного производства в отдельных случаях целесообразно отказаться от некоторых видов деятельности и перейти к услугам специализированных организаций;
- ✓ Снизить себестоимость продукции за счет увеличения объема производства продукции и сокращения затрат на ее производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования

материальных ресурсов, сокращения непроизводительных расходов, потерь и так далее.

Для учета дебиторской задолженности по МСФО можно предложить следующие практические рекомендации:

- ✓ в части дебиторской задолженности следует руководствоваться принципом осмотрительности (чтобы не завесить активы);
- ✓ авансы выданные и переплату по налогам рекомендуется раскрывать в разделе «Дебиторская задолженность» (в отдельных случаях их можно классифицировать как «расходы, оплаченные авансом»);
- ✓ руководство компаний может самостоятельно решать вопросы относительно создания не только резервов по конкретной задолженности, но и общего резерва по всем категориям дебиторской задолженности;
- ✓ расчеты по текущей деятельности корректировать на резервы под обесценение дебиторской задолженности;
- ✓ краткосрочные выданные авансы корректировать на совершенные операции, документы по которым не получены. Эти операции исключаются из общего сальдо дебиторской задолженности.

Международные стандарты финансовой отчетности прямо не регламентируют порядок оценки дебиторской задолженности и создания резерва по сомнительным долгам. Однако согласно концептуальным основам и сложившейся международной практике процедура оценки дебиторской задолженности по счетам обычно состоит в следующем: на конец отчетного периода определяются безнадежные долги, которые напрямую списываются на расходы (дебетируется счет расходов по безнадежным долгам, кредитруется дебиторская задолженность), а для оставшейся величины дебиторской задолженности создается резерв по сомнительным долгам методом ранжирования дебиторской задолженности.

Кроме того, для определенной дебиторской задолженности может создаваться отдельный (специальный) резерв. Отличается от

американского и способ дальнейшего учета дебиторской задолженности, признаваемой безнадежной в следующем отчетном периоде. Дебиторская задолженность, признаваемая безнадежной, напрямую списывается на расходы периода (за исключением той, под которую создан специальный резерв), а счет резерва корректируется только в конце отчетного периода. Кроме резерва по сомнительным долгам предприятия могут создавать резервы на возможный возврат товаров и скидки, если их величина существенна

### **Глава III. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками**

#### **3.1 Этапы проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками**

Аудиторская проверка проводится в соответствии с Законом РУз

«Об аудиторской деятельности», национальными стандартами аудиторской деятельности, Кодексом профессиональной этики и другими нормативными документами.

Процесс проведения аудиторской проверки включает четыре этапа:

- 1) Ознакомление с экономическим субъектом;
- 2) Планирование;
- 3) Проведение процедур по существу;
- 4) Формирование результатов проверки.

Этап I – Ознакомление с экономическим субъектом. Данный этап представляет собой сбор информации о деятельности экономического субъекта до момента направления письма-согласия на проведение аудита и заключения договора на оказание аудиторских услуг. В соответствии с национальным стандартом аудиторской деятельности №31 «Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта» (НСАД № 31) аудитор должен ознакомиться и проанализировать информацию о деятельности экономического субъекта, для того чтобы рационально спланировать аудиторскую проверку. Аудиторской организации следует определить вопросы, рассматриваемые в целях ознакомления с деятельностью хозяйствующего субъекта, исходя из профессионального суждения. При этом эти вопросы должны обеспечить получение достаточных знаний о деятельности хозяйствующего субъекта. Это поможет аудитору в следующем:

- ✓ оценивать риски и выявлять проблемные области;
- ✓ эффективно планировать и проводить аудит;
- ✓ оценивать аудиторские доказательства;
- ✓ обеспечивать высокое качество аудита и обоснованность

выводов.

Информация, собранная аудитором группируется в досье клиента.



Схема 3. Сбор информации об аудируемом лице и формирование досье клиента компании<sup>20</sup>

Этап II – Планирование. Планирование аудита проводится в соответствии с общими принципами аудита, а также с национальным стандартом аудита №3 «Планирование аудита». Данный стандарт

<sup>20</sup> К.К. Арабян, «Организация и проведение аудиторской проверки»-2-изд., стр.73

устанавливает требования и задачи планирования, однако требования носят рекомендательный характер.

Планирование является важным и ответственным этапом, так как от его качества зависит вся последующая работа. Согласно НСА №3 «Планирование аудита» при планировании аудита аудиторской организации следует выделить следующие основные этапы (см. Схему 4):

1. Предварительное планирование;
2. Подготовка и составление общего плана аудита;
3. Подготовка и составление программы аудита.

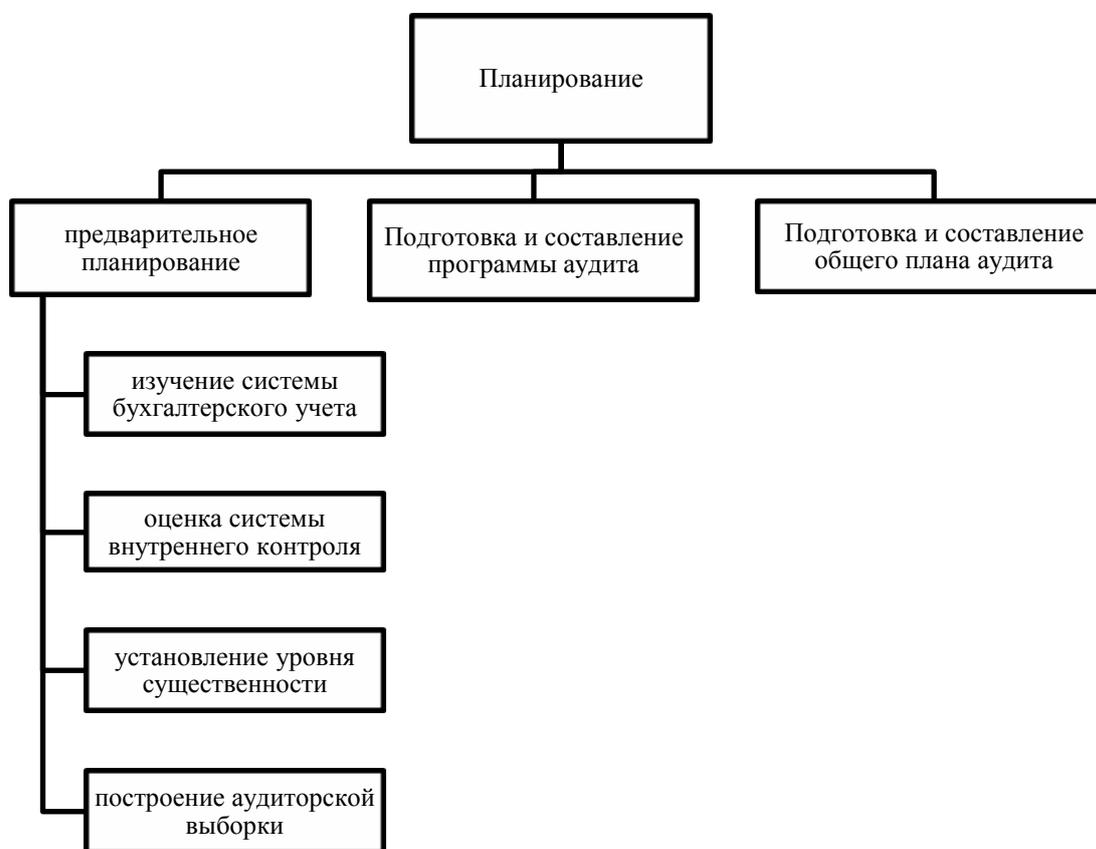


Схема 4. Этапы планирования аудита<sup>21</sup>

В зависимости от намеченных целей аудита выполнение каждой стадии планирования имеет ряд особенностей. Рассмотрим выполнение каждого этапа планирования, обращая особое внимание на методы получения аудиторских доказательств и ведение рабочей документации

<sup>21</sup> Собственная доработка автора

аудитора.

1. Предварительное планирование ООО «Korifey-audit» начал с бесед с представителями руководства, сотрудниками подразделений, главным бухгалтером, руководителем службы внутреннего контроля (если данная служба существует на проверяемом предприятии). Беседы строились таким образом, чтобы аудитор организации мог получить достаточно четкое представление о том, чего от него ожидает клиент, как он представляет себе характер, объем и сроки работы и тому подобное. Основным источником информации на данном этапе выступает письменно зафиксированная учетная политика предприятия ООО «TUBEX», сформированная с учетом экономических и организационных факторов. Аудитор осмыслил и детально проанализировал содержание учетной политики клиента, степень проработанности в ее положениях основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета. Наиболее значимые положения учетной политики необходимо отразить в рабочих документах аудитора, поскольку на всех последующих этапах анализ деятельности предприятия будет проводиться с позиций адекватности принятой учетной политике. Этап предварительного планирования следует завершить изучением отчетов службы внутреннего контроля, материалов налоговых проверок и других контролирующих структур.

Первая стадия предварительного планирования представляет собой изучение и оценку основных принципов организации бухгалтерского учета изучаемых операций и документооборота, закрепленных в положениях учетной политики, роли средств вычислительной техники в ведении учета, организационной структуры подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета. Целесообразно выполнить обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок по операциям по реализации продукции и установить фактическое наличие и правильность оформления договоров, первичных документов, на основании которых выполнялись записи по счетам бухгалтерского учета.

На стадии оценки системы внутреннего контроля аудитор собирает достаточный объем аудиторских доказательств для высказывания мнения об эффективности этой системы и принимает решение о том, в какой мере он в своей работе может на нее полагаться. Основной целью оценки системы внутреннего контроля является создание основы для определения времени, видов и объема аудиторских процедур. Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации и выявляет такую информацию. Для проведения аудиторской проверки в ООО «TUBEX» аудитором Носириным Б.В. были разработаны текстовые вопросы для проведения первичной оценки системы внутреннего контроля при планировании аудита расчетов с покупателями и заказчиками (см. Таблицу 6).

Таблица 6

Лист тестирования системы внутреннего контроля

Вопрос	Да	Нет	Комментарий	Источник информации
1. Инвентаризации				
Проводятся ли в организации инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками	+			Опрос руководства Приказы об инвентаризации
Какова частота инвентаризаций?			Ежегодно	Опрос руководства Приказы об инвентаризации
Создается ли комиссия для инвентаризации	+			Приказы об инвентаризации
Документируются ли результаты инвентаризации	+			Акты инвентаризации Ведомости ИНВ-17
Анализируются ли результаты инвентаризации руководством?	+			Опрос руководства
Делаются ли записи в регистрах учета по результатам инвентаризации?	+			Опрос руководства
Были ли обнаружены ошибки в учете при инвентаризациях за последние 2 года?		+		Опрос руководства Ведомости ИНВ-17

2. Документирование учета расчетов с покупателями и заказчиками				
Кто осуществляет контроль за надлежащим оформлением расчетных операций	+		Заместитель главного бухгалтера	Опрос руководства
Как осуществляется контроль?			Проверка первичных документов на соответствие образцам, контроль заполнения всех необходимых реквизитов	Опрос руководства
Как документируется контроль?			Не документируется, при обнаружении ошибок неверно заполненные документы переделываются	Опрос руководства Служебные записки за 2014
Кто подписывает договоры на реализацию (оказание услуг)?			Генеральный директор, также визирует главный бухгалтер	Опрос руководства Договоры
Оформляются ли к договорам акты приемки-передачи?	+			Опрос руководства
3. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками				
Ведется ли аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	+			Регистры учета по счетам 4010, 6310
Как организована охрана коммерческой тайны?			Пункт о неразглашении в трудовых договорах	Опрос руководства
Как часто проводятся сверки с контрагентами?			Как минимум раз в квартал	Акты сверки, опрос руководства

По данному вопроснику были получены ответы, Носиров В.Б. установил, что система внутреннего контроля работает качественно. Инвентаризации проводятся ежегодно, сверки проводятся как минимум раз в месяц. В результате проведения комплексной оценки средств внутреннего контроля получают аудиторские доказательства. Получение аудиторских доказательств регулируется НСАД №50 «Аудиторские доказательства».

Документирование системы внутреннего контроля позволяет аудитору предварительно установить сильные и слабые стороны контроля, что является важным для дальнейшего исследования. Если аудитор

принимает решение о том, что на систему внутреннего контроля положиться можно, то проводится оценка ее надежности.

Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в ООО «TUBEX» создается система внутривозвратного контроля. Внутренний контроль осуществляется мастерами цехов, главным бухгалтером, директором. Основными задачами такого контроля является предотвращение непроизводительных расходов и потерь, неэффективного расходования ресурсов, использования средств не по назначению, а также оценка эффективности работы каждого подразделения предприятия.

Установление уровня существенности выполняется на стадии планирования. Согласно НСА №9 «Существенность и аудиторский риск» под уровнем существенности понимается предельное значение искажения финансовой отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь этой отчетности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные решения. Для расчета уровня существенности выбирается базовая величина и ее доля (в процентах), которая соответствует величине максимально допустимой ошибке. Долю для расчета уровня существенности предлагается установить в размере 4% величины дохода. Установив уровень существенности, аудитор может перейти к построению аудиторской выборки.

Аудиторскую выборку проводят в соответствии с НСА №14 «Аудиторская выборка». Аудиторская выборка может корректироваться в зависимости от целей аудита и от установленных аудитором уровней рисков: риска выборки, допустимой и ожидаемой ошибки и объема генеральной совокупности.

2. Второй стадией планирования является подготовка общего плана аудита. Общий план аудита служит руководством для осуществления

программ аудита. В процессе аудита общий план аудитор может пересматривать, о чем обязательно сообщает руководству ООО «TUBEX» предприятия. В общем плане должны быть отражены (см. Таблицу 7):

- ✓ основная цель и направления проверки;
- ✓ способ проведения аудита;
- ✓ установленный уровень существенности;
- ✓ параметры аудиторского риска;
- ✓ численность и квалификация рабочей группы аудиторов;
- ✓ обязанности рабочей группы;
- ✓ ответственность и соподчиненность;
- ✓ сроки проведения проверки;
- ✓ дата представления аудиторского заключения и

детализированного отчета.

Планируемые работы	Период проведения	Исполнитель
Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса, регистров синтетического и	01.04.2014- 04.04.2014	Носиров В.Б.

Таблица 7

### План аудиторской проверки<sup>22</sup>

<sup>22</sup> На основании рабочей документации ООО «Korifey-audit»

аналитического учета по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»		
Проверка правильности группировки дебиторской задолженности	04.04.2014-06.04.2014	Арутюнов А.Г.
Проверка правильности и обоснованности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	07.04.2014-25.04.2014	Носиров В.Б. Арутюнов А.Г.

3. На основе плана аудиторской проверки составляют программу аудиторской проверки. При составлении программы аудитор определяет, какие приемы проверки он будет использовать. Для проверки расчетов с покупателями и заказчиками можно использовать пересчет, сопоставление, прослеживание, сканирование, документальную проверку, подтверждение.

Таблица 8

### Программа аудиторской проверки<sup>23</sup>

Проверяемая организация	ООО «TUBEX»
Период аудита	2014 год
Количество человеко-часов	120
Руководитель аудиторской группы	Носиров В.Б.
Состав аудиторской группы	Арутюнов А.Г.
Планируемый аудиторский риск	$OP=NP \times RBK \times PNO = 2,4\%$
Планируемый уровень существенности	Менее 4%
Срок проведения аудита	01-23 апреля 2014 г.

№п\п	Содержание	Источники информации	Период проведения	Исполнитель	Приемы проверки
1.Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса, регистров синтетического и аналитического учета по счету 4010 «Задолженность покупателей и заказчиков»					

<sup>23</sup> На основании рабочей документации ООО «Korifey-audit»

1.1	Наличие и правильность оформления первичных документов с покупателями и заказчиками	Договора, письма, накладные, доверенности	01.04.2014-04.04.2014	Носиров В.Б.	Просмотр документов
1.2	Проверка получаемых претензий по качеству и количеству товаров/услуг	Акты о расхождении количества и качества полученных ТМЦ, претензии покупателей	01.04.2014-04.04.2014	Носиров В.Б.	Запрос, подтверждение
1.3	Проверка правильности составленных бухгалтерских проводок и данных аналитического учета	Регистры бухучета 4010 «Задолженность покупателей и заказчиков», оборотно-сальдовые ведомости	01.04.2014-04.04.2014	Носиров В.Б.	Выборочная проверка, сопоставление
2. Проверка правильности и обоснованности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности					
2.1	Проверка фактов списания дебиторской задолженности с истекшим	Аналитические данные по счету 4010, 9430 «Прочие операционные расходы»	07.04.2014-25.04.2014	Носиров В.Б. Арутюнов А.Г.	Просмотр документов, подтверждение

	сроком исковой давности				
2.2	Проверка документов, обосновывающих списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности	Приказы руководителя ООО «TUBEX», акты инвентаризации и дебиторской задолженности	07.04.2014- 25.04.2014	Носиров В.Б. Арутюнов А.Г.	Просмотр документов, подтверждение

Этап III – проведение процедур по существу. Этот этап представляет собой непосредственно сам процесс проведения аудиторской проверки.

От состояния операций по реализации продукции, расчетов с покупателями заказчиками, во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии этих операций необходима всем пользователям отчетности.

Поэтому аудитор особенно тщательно проверяет эти раздела учета на предприятии.

Целью аудита операций по реализации продукции и расчетов с покупателями и заказчиками является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих эти операции, и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам. В ходе проверки расчетов с покупателями и заказчиками должны быть решены следующие задачи, которые представлены в следующей таблице.

Таблица 9

### **Задачи и вопросы по программе проверки расчетов с**

## покупателями и заказчиками<sup>24</sup>

Задачи аудита	Вопросы по программе проверки
Проверка полноты и правильности учета расчетов с покупателями и заказчиками и операций по реализации продукции	Наличие и правильность оформления договоров и первичных документов за реализованную покупателям продукцию. Соответствие данных первичных документов договорам и учетным регистрам Полнота и правильность отражения операций на счетах в учетных регистрах Правильность определения стоимостной оценки операций Обоснованность и правильность отражения полученных авансов Своевременность расчетов, обеспеченность и реальность числящейся задолженности покупателей и заказчиков Проверка соблюдения порядка списания дебиторской задолженности покупателей и заказчиков

При проверке расчетных операций с покупателями и заказчиками и операций по реализации продукции в ООО «TUBEХ» были использованы:

- основные нормативные документы, регулирующие вопросы организации учета и налогообложения операций по реализации продукции, расчетных операций с покупателями и заказчиками;

- приказ об учетной политике;

- бухгалтерскую отчетность;

- первичные документы;

- регистры синтетического и аналитического учета расчетных операций с покупателями и заказчиками, составленные организацией.

После прочтения учетной политики аудитор знакомится с:

- рабочим планом счетов;

- формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации;

- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом операций расчетов с покупателями и заказчиками;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих операции по расчетам с покупателями и заказчиками и

<sup>24</sup> Собственная доработка автора

операций по реализации продукции;

- организацией инвентаризации этих операций.

По бухгалтерскому балансу (форма №1) устанавливается состояние задолженности по данным раздела II «Текущие активы» по статьям «Задолженность покупателей и заказчиков» строка 220 и раздел II пассива баланса по статьям «Кредиторская задолженность» строка 670 «Авансы полученные».

На конец 2014 года задолженность за покупателями и заказчиками составила 11376 тыс. сум, а сумм авансов полученных 8991 тыс. сум.

Для проведения проверки аудиторы были предоставлены разные формы регистров синтетического и аналитического учета. Перечень необходимых для проверки регистров установлен в приказе об учетной политике (распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счетам 4010, 9010, аналитические ведомости, Главная книга (оборотно-сальдовая ведомость).

При проверке были затребованы первичные документы по оформлению и отражению в учете расчетных операций и операций по реализации продукции – это договоры, накладные, товарно-транспортные накладные, счета, счета – фактуры, отгрузочные документы, банковские документы (выписки банка, платежные поручения, реестры чеков), кассовые документы (расходные кассовые ордера и квитанции к приходным кассовым ордерам), векселя, акты инвентаризации расчетов с покупателями (форма Инв-17) и прочее.

Из предоставленной документации устанавливается величина просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, списание дебиторской задолженности на финансовые результаты, а также перечень организаций – дебиторов, имеющих наибольшую задолженность. В ходе проверки необходимо получить подтверждение достоверности этих данных и реальности погашения просроченной дебиторской задолженности.

По данным регистров синтетического и аналитического учета аудитор установил:

- участников сделок и их число;
- применяемые формы платежей (в безналичном порядке, с использованием наличных денежных средств, векселями, взаимозачетами, путем прямого обмена продукцией и товарами);
- порядок ведения аналитического учета (виды продаж, виды расчетов, участники, сроки возникновения и т.п.);
- нестандартные (нетипичные) бухгалтерские записи.

Число участников сделок, то есть покупателей и заказчиков, превысило 30 организаций и индивидуальных предпринимателей. При оплате за товары использовались безналичная оплата, наличные денежные средства.

Непосредственная проверка началась с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков».

При сверке было обращено внимание на то, что аналитический учет по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету. При этом построение аналитического учета обеспечило возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам.

Одновременно на основе данных аналитического учета по соответствующим счетам расчетов проверялась правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением «просроченной», а из нее – длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев. Исходя из требований составления отчетности – к долгосрочной относится задолженность, которая должна быть погашена в

течение 12 месяцев, а не на дату заключения договора.

Для определения реальности задолженности анализировались материалы инвентаризации. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывали сомнения, аудиторы проводили сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов.

Реальность задолженности определяли также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов.

При подтверждении сальдо по внешним расчетным операциям выясняется наличие сомнительных долгов. В случае наличия сомнительных долгов проверяется факт и правильность образования резерва по сомнительным долгам. В ООО «TUBEX» учетная политика не предусматривает образование резерва по сомнительным долгам.

При проверке операций по расчетам с покупателями и заказчиками устанавливалось тождество данных регистра по счету 4010 «задолженность покупателей и заказчиков» с Главной книгой и взаимосвязанными регистрами. Записи по счету 4010 сверялись с записями корреспондирующих счетов.

Оценив состояние учета, контроля и реальность сальдо счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», проверялась достоверность учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками. Важность проверки оборотов по этому счету обуславливается формированием информации по важнейшему показателю деятельности организации – выручке от продажи (счет 9010 «Доходы от реализации готовой продукции»).

В ходе проверки анализировались факты просроченной дебиторской задолженности покупателей с установлением истребованной и неистребованной задолженности. По фактам списания дебиторской задолженности аудитор выяснил обоснованность и правильность

отражения. Суммы неистребованной кредитором задолженности подлежат списанию по истечении 3 месяцев со дня фактического получения предприятием – должником товаров – как безнадежная дебиторская задолженность – на убытки предприятия, за исключением случаев, когда в его действиях отсутствует умысел.

Истребованная дебиторская задолженность может числиться на балансе до истечения срока исковой давности – 3 года (ст. 150 ГК РУз).

Заключительная стадия аудиторской проверки предусматривает проведение следующих мероприятий:

- систематизацию результатов проверки;
- анализ результатов проверки;
- составление аудиторского заключения.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта представляет мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности.

Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта не может и не должно трактоваться этим субъектом и заинтересованными пользователями аудиторского заключения как-либо иначе. В обратном случае получится так, что аудитор нарушает принцип независимости.

После проведения аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX», аудитор на основании собранных документов, аналитических процедур, составляет аудиторское заключение. В ООО «TUBEX» аудиторы дали положительное аудиторское заключение.

### **3.2 Применение аналитических процедур при аудите расчетов с покупателями и заказчиками**

Аналитические процедуры являются важной составляющей процесса аудита. «Аналитические процедуры — это анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых

показателей с целью выяснения причин ошибок и искажений».<sup>25</sup>

При проведении аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в первую очередь проверяется наличие договора на оказание услуг, выполнения работ или поставку товаров. Аудитор проверяет наличие и оформление договоров по совершенным операциям, устанавливает их соответствие требованиям гражданского законодательства, выявляет договоры, которые могут быть расценены недействительными. Данную аудиторскую процедуру можно отразить в рабочем документе аудитора «Проверка наличия договоров по совершенным операциям».

Таблица 10

**Проверка наличия договоров по совершенным операциям ООО  
«TUBEX»<sup>26</sup>**

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование покупателя (заказчика)</b>	<b>Сумма, сум.</b>	<b>Первичная документация по операции</b>	<b>Договор, №, дата</b>
1	ООО «DUMMAS»	11 000 000 сум.	договор	№ 25/01 от 25.01.2014 г.
2	ООО «CUBE»	3 500 000 сум.	договор	№ 13/02 от 13.02.2014г.
3	МСНЈ JV REMEDY	15 320 000 сум	договор	№ 17/02 от 15.02.2014г.
4	АФ Фемида - Химоя	900 000 сум	договор	№ 27/02 от 21.02.2014г.

По результатам проверки таблицы мы видим, что по совершенным сделкам имеются соответствующие договора.

Далее аудитору надлежит убедиться в том, что форма заключенного договора полностью соответствует экономическому смыслу совершенной предприятием сделки. Необходимо также установить наличие

<sup>25</sup> Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. Аудит.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005., стр. 51

<sup>26</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifeu-audit»

обязательных реквизитов согласно ГК РУз. Аудитору следует проверить указаны ли суммы в договорах. Данную аудиторскую процедуру можно отразить в рабочем документе аудитора «Проверка оформления заключенных договоров в соответствии с законодательством».

Таблица 11

**Проверка оформления заключенных договоров в соответствии с законодательством ООО «TUBEX»<sup>27</sup>**

№ п/п	Наименование документа	Номер документа	Сумма, сум.	Дата составления документа	Реестр договоров	Замечание о характере нарушений
1	ООО «DUMMAS»	25/01	11 000 000 сум.	25.01.2014	нет	нет реестра договоров
2	ООО «CUBE»	13/02	3 500 000 сум.	13.02.2014	нет	договор подписан не уполномоченным лицом, нет реестра договоров

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что необходимые договора имеются в наличии, но оформление договора с ООО «CUBE» не соответствует требованиям к оформлению договоров и вследствие, этого не имеет юридической силы, так как договор подписан не уполномоченным на то лицом.

Далее необходимо проверить регистрируются ли договоры в журнале регистрации. Аудитору следует проверить, все ли договоры отражены в журнале регистрации договоров. Соответствуют ли данные, занесенные в журнале регистрации, данным, прописанным в договорах. Данная аудиторская процедура может быть отражена в рабочем документе «Проверка идентичности договоров продажи данным журнала

<sup>27</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

регистрации».

Таблица 12

**Проверка идентичности договоров продажи данным журнала  
регистрации ООО «TUBEX»<sup>28</sup>**

Покупатель и, заказчики	По заключенно му договору	По журналу регистрации	Отклонение		Комментарии
	дата	№ договора	дата	№ договора	
ООО «NIGON SERVIS»	01.01.2011	27/01	нет	нет	не ведется журнал регистрации договоров
ООО «ООО Optimal Light»	18.11.2011	34/03	нет	нет	не ведется журнал регистрации договоров

Исходя из данных таблицы, мы выявили следующие нарушения: в ООО «TUBEX» не ведется журнал регистрации договоров, что осложняет поиск информации в нужный момент и существенно затрудняет работу. Данное нарушение следует исправить, то есть завести журнал регистрации договоров.

На следующем этапе аудита аудитор проверяет организацию первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками. При проверке учета расчетов с покупателями и заказчиками аудитору необходимо оценить качество первичной информации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Связано это с тем, что практически все документы по расчетам поступают из внешней среды, увеличивая неотъемлемый риск и риск средств контроля при проведении аудита. Данные процедуры можно отразить в рабочих документах аудитора «Проверка первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей» и «Проверка соответствия первичной документации законодательным документам».

<sup>28</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

**Таблица 13****Проверка первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей ООО «TUBEX»<sup>29</sup>**

<b>№ п/п</b>	<b>Типовые хозяйственные операции</b>	<b>Первичный документ</b>	<b>Сумма, сум.</b>	<b>Замечание о характере нарушений</b>
1	Отпуск материалов	Накладная на отпуск материалов на сторону форма № М-15	2 500 000 сум	Нет подписи лица разрешившего и отпустившего материал
2	Оказание услуг	Акт выполненных работ	950 000 сум	

Основываясь на полученных данных можно сделать вывод, что первичная документация ООО «TUBEX» достаточно качественна, так как она не содержит всех обязательных реквизитов. По результатам данной таблицы можно сделать вывод, что на предприятии используются типовые (унифицированные) формы первичных документов.

На следующем этапе аудиторской проверки, необходимо проверить состояние дебиторской задолженности, своевременное взыскание которой обеспечит благоприятное состояние предприятия.

На основе данных аналитического учета по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» аудитор проверяет правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением «просроченной». Данные аудиторские процедуры можно отразить в рабочих документах аудитора путем составления таблиц «Проверка реальности дебиторской задолженности» и «Проверка правильности группировки дебиторской задолженности», представленные ниже в таблицах 14,15.

**Таблица 14**

<sup>29</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

## Проверка реальности дебиторской задолженности ООО «TUBEX»

№ п/п	Наименование покупателя	Наименование договора, дата, номер	Сальдо задолженности на счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» в оборотно-сальдовой ведомости по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков»		Соответствие сальдо расчетным документам, выпискам, договору, регистрам учета		Выводы и предложения аудитора
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	ООО Unique arh projekt	договор на поставку	1,2 млн. сум		1,2 млн. сум		дебиторская задолженность отражена в бухгалтерских регистрах в полном объеме
2	ООО GLYCYRRHIZA GLABRA	основной договор	2, 4 млн. сум		2, 4 млн. сум		дебиторская задолженность отражена в бухгалтерских регистрах в полном объеме

Таблица 15

## Проверка правильности группировки дебиторской задолженности ООО «TUBEX»<sup>30</sup>

№ п/п	Наименование покупателя	Дата возникновения дебиторской задолженности	Просроченная Свыше 3 мес.	Выводы и предложения аудитора
1	ООО Unique arh	25.12.12	1 200 000 сум	Задолженность

<sup>30</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

	projekt			необходимо списать при наличии подтверждающих документов
2	ООО GLYCYRRHIZA GLABRA	25.12.14	2968633,5 сум	Написать письмо с просьбой о погашении задолженности
3	ООО Азиза Перфект Бул-динг Групп	26.06.14	10000000 сум	Написать письмо с просьбой о погашении задолженности

Из данных таблиц мы видим, что задолженность предприятия отражается в бухгалтерских регистрах в полном объеме, у предприятия ООО «TUBEX» имеется, в основном, краткосрочная дебиторская задолженность, которую мы можем взыскать, написав письмо организации-должнику с просьбой о погашении задолженности, но также имеется и просроченная задолженность, которую необходимо списать при наличии подтверждающих документов (письмо об истребовании задолженности, претензия и т.д.).

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации расчетов. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывают сомнения, аудитор проводит сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов.

Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, неподтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности. По фактам обнаружения нереальной задолженности аудитор устанавливает причины, виновных лиц и влияние на достоверность соответствующих статей баланса. На этом этапе составляется рабочий документ «Сличительная

ведомость». Сличительная ведомость по форме ИНВ-19 формируется для отражения результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей по которым выявлены отклонения фактических показателей (количества, суммы) от данных бухгалтерского учета.

Таблица 16

**Сличительная ведомость ООО «TUBEХ»<sup>31</sup>**

Покупатели	По данным учета (счета-фактуры)			Фактически (акт сверки или инвентаризационная опись)			Результаты проверки		Примечание
	дата	№ документа	сумма	дата	№ документа	сумма	излишек	недостаток	
ХТ Хасанов Холмур од Курбонович	24.10. 2014	123	9000 000 сум	31.11 .14	73	9000 000 сум	-	-	Данные по акту сверки совпадают с данным и по счет-фактуре
ХТ Холмир заев Иброхи мжон	29.10. 2014	124	2840 000 сум	31.11 .14	85	2840 000 сум	-	-	Данные по акту сверки совпадают с данным и по счет-фактуре

Из таблицы мы видим, что данные о задолженности, отраженные в

<sup>31</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

учете и данные по актам сверки расчетов (инвентаризации) идентичны, что говорит о правильном ведении учета дебиторской задолженности.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания, для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае улучшения имущественного положения должника. Аудитор проверяет наличие доказательств фактов истребования дебиторской задолженности. Истребованная дебиторская задолженность может числиться на балансе в течение 3-х лет до истечения срока исковой давности. При этом необходимо проверить регистры, касающиеся списания дебиторской задолженности за счет резервов по сомнительным долгам или за счет прибыли, если создание резерва не предусмотрено учетной политикой клиента. В ООО «TUBEX» не списывалась дебиторская задолженность за счет резерва по сомнительным долгам, так как этот резерв не формировался. Сомнительные долги списываются на расходы предприятия. Также аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов на реализацию товарно-материальных ценностей, а в отдельных случаях - провести встречные проверки на предприятиях-покупателях, при необходимости запросить в банках копии документов. Чтобы удостовериться в точности отраженных сумм необходимо, во-первых, провести сверку цен в прайс-листе и накладной; во-вторых, сверку количества товара по накладным и договорам; и, в-третьих, сверку количества по накладным и счетам-фактурам.

Сопоставление данных можно отразить в рабочем документе аудитора «Соответствие данных договоров, накладных и счетов-фактур».

Таблица 17

### **Соответствие данных договоров, накладных и счетов-фактур ООО**

**«TUBEX»<sup>32</sup>**

<b>Покупатели</b>	<b>Количество по договору</b>	<b>Количество по накладной</b>	<b>Количество по счету-фактуре</b>	<b>Отклонение</b>
ООО GLYCYRRHIZA GLABRA	60 шт.	60 шт.	60 шт.	нет
MCHJ JV REMEDY	45 шт.	45 шт.	44 шт.	1 шт.

Из данных таблицы видно, что по MCHJ JV REMEDY данные по договору не совпадают с данными по счет-фактуре и накладной, отклонение составило 1 шт. В данной ситуации ООО «TUBEX» может предпринять следующие меры: произвести доотгрузку товара, изменить условия договора, вернуть покупателю денежные средства на сумму отклонения (в случае, если оплата покупателем уже произведена).

Следующим этапом проверки является правильность отражения в бухгалтерском учете различных операций по расчетам с покупателями и заказчиками. Оценив состояние учета, контроля и реальности сальдо счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», аудитор проверяет достоверность учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками. Важность проверки оборотов по этому счету обуславливается формированием информации по важнейшему показателю деятельности организации - выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг.

При проверке операций по расчетам с покупателями и заказчиками устанавливается тождество данных регистра по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков» с оборотно-сальдовой ведомостью и взаимосвязанными регистрами. Данную аудиторскую процедуру можно отразить в рабочем документе «Проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам (см. Таблицу 18).

Проверка законности, полноты и правильности отражения расчетов с покупателями и заказчиками проводится по схеме:

<sup>32</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

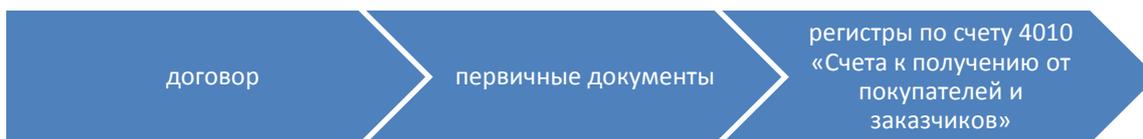


Схема 5. Проверка правильности отражения расчетов с покупателями и

	Регистры аналитического учета	Регистры синтетического учета	По данным оборотно- сальдовой ведомости по счету 4010	Примечание
	По данным карточки счета 4010	По данным анализа счета 4010		
Сальдо на 01.01.	10000000	10000000	10000000	Данные аналитического учета

заказчиками<sup>33</sup>

Аудитор устанавливает, учтены ли условия перехода права собствен-

Таблица 18

**Проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и  
остаткам по синтетическим счетам ООО «TUBEX»<sup>34</sup>**

<sup>33</sup> Собственная доработка автора

<sup>34</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

2014				соответствуют данным синтетического учета
------	--	--	--	--

ности, обусловленные законом или договором, при отражении в учете расчетов за отгруженные и реализованные товары (работы, услуги).

При проверке документальной обоснованности операций устанавливается соответствие формирования цены товара (продукции, работ, услуг) условиям договора, а также правильность сумм НДС и других элементов счетов, предъявляемых покупателю. Также на данном этапе проверки аудитор выясняет своевременность и полноту отражения полученных авансов на счете 6310 «Авансы полученные от покупателей и заказчиков» (Дт 5110 «Расчетный счет» Кт 6310 «Авансы полученные от покупателей и заказчиков»).

Данные аудиторские процедуры можно отразить в рабочем документе «Проверка своевременности и полноты отражения полученных авансов ООО «TUBEX».

Из данных таблицы 19, можно сделать вывод, что на предприятии ООО «TUBEX» авансы, полученные от покупателей и заказчиков отражаются в бухгалтерской отчетности своевременно и в полном объеме.

Таблица 19

### Проверка своевременности и полноты отражения полученных авансов

#### ООО «TUBEX»<sup>35</sup>

№ п/п	Наименование покупателя	Дата получения аванса, сумма в сум. в карточке	Дата получения аванса, сумма в оборотно- сальдовой	Корреспонденция счетов		Примечание
				Дебет	Кредит	

<sup>35</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifeu-audit»

		<b>счета 6310</b>	<b>ведомости по 6310</b>			
1	ООО Aurora Pharma	11.02.14 600000 сум	11.02.14 600000 сум	5110	6310	Аванс отражен полностью и своевременно
2	ХТ Хамудова М. Б.	01.03.2014 5000000 сум	01.03.2014 5000000 сум	5110	6310	Аванс отражен полностью и своевременно

Далее аудитор проверяет правильность отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с покупателями и заказчиками, путем сопоставления учетных регистров с данными Приложения к бухгалтерскому балансу («Справка о дебиторской и кредиторской задолженностях» форма № 2а) по таким пунктам как: 1) остаток на начало, 2) обороты за период, 3) остаток на конец. В случае какого-либо несоответствия, аудитор может написать примечания. Результаты проверки аудитор может оформить в рабочем документе «Проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с покупателями и заказчиками».

Из данных таблицы 20 можно сделать вывод, что при сопоставлении учетных регистров с данными Приложения к бухгалтерскому балансу итоговые данные с покупателями и заказчиками отражены верно. Отклонений на начало периода и на конец года не выявлено.

Таблица 20

**Проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с покупателями и заказчиками ООО «TUBEX»<sup>36</sup>**

№ п/п	Учетный регистр	Остаток на начало		Обороты за период		Остаток на конец		Примечание
		Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	

<sup>36</sup> Согласно рабочих документов ООО «Korifey-audit»

1	Карточка счета 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», млн. сум.	10,0		811,6	810,2	11,3		
2	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 4010 «Счета к получению от покупателей и заказчиков», млн. сум.	10,0		811,6	810,2	11,3		
3	Бухгалтерский баланс ф. № 1, млн. сум.	10,0		811,6	810,2	11,3		
4	Приложение к балансу «Справка о дебиторской и кредиторской задолженностях» ф. №2а, млн. сум.	10,0		811,6	810,2	11,3		
5	Отклонение, тыс. сум.	нет		нет	нет	нет		

Следующей процедурой проверки явилась проверка правильности корреспонденции счетов, в осуществлении которой необходимо использовать данные по оборотно-сальдовой ведомости по счету 4010. Результаты проведения данной аудиторской процедуры можно оформить в рабочем документе «Проверка правильности корреспонденции счетов.

Из данных таблицы мы видим, что корреспонденция счетов по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX» производится правильно.

Таблица 21

### Проверка правильности корреспонденции счетов ООО «TUBEX»

№ п/п	Описание операции	По данным предприятия		По данным проверки		Примечание
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
1	Выписана счет-фактура	4010	9010	4010	9010	отклонений нет
2	Поступила денежные	5110	6310	5110	6310	отклонений

	средства от покупателей					нет
--	----------------------------	--	--	--	--	-----

На последнем этапе проверки аудитору следует провести проверку правильности налогообложения по расчетам с покупателями и заказчиками. Аудитор проверяет правильность исчисления налога на добавленную стоимость и корреспонденцию счетов. Однако в ООО «TUBEX» налог на добавленную стоимость не исчисляется.

По итогам аудиторской проверки аудиторская организация ООО «Korifey-audit» финансовая отчетность хозяйствующего субъекта ООО «TUBEX» представлена достоверно по всем существенным аспектам финансового положения предприятия. Результаты финансово-хозяйственной деятельности и движения денежных средств за 2014 год, представлены в соответствии с НСБУ РУз и действующим законодательством.

### **Выводы и предложения**

В данной выпускной квалификационной работе были проанализированы теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX».

В данной дипломной работе исследован порядок ведения бухгалтерского учета и проведения аудиторской проверки расчетов с

покупателями и заказчиками.

По результатам проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

- в организации рационально построена структура бухгалтерии;
- функционально распределены обязанности между работниками бухгалтерской службы, согласно должностным инструкциям;
- поставленные перед бухгалтерией задачи выполняются в полном объеме;
- бухгалтерский учет ведется согласно учетной политике, применяемой в организации в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 года;
- в организации применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета, которая осуществляется в программах «1С: Бухгалтерия 7.7»

Все это благоприятно способствует правильной организации бухгалтерского учёта и отчётности на предприятии.

При проведении аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками выявлено, что договоры, являющиеся основой финансовых отношений, оформлены в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан с соблюдением всех необходимых реквизитов.

Операции по продаже товаров покупателям, надлежащим образом санкционированы. Это видно из того, что все отгрузочные документы содержат подписи уполномоченных на то лиц, первичные документы правильно оформлены, содержат все предусмотренные формами реквизиты.

Суммы отгрузки покупателю отражены верно, так как при сверке данных накладных с данными счетов-фактур и данными бухгалтерских записей расхождений не обнаружено. Кроме того, анализ порядковых номеров документов позволяет убедиться, что пропущенных (неучтенных) документов нет. Право собственности на товар от продавца к покупателю

перешло в момент отгрузки товара и предъявления счета-фактуры, то есть весь отгруженный товар верно отражен на счете 4010 согласно учетной политике организации.

При проведении инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками выявлена просроченная дебиторская задолженность в размере 92 153,7 тыс. сум, сомнительной дебиторской задолженности не выявлено. Расчеты с покупателями и заказчиками ведутся на должном уровне, задолженность погашается во время, согласно заключенным договорам.

За 2014 год у предприятия показатель обеспеченности материальными запасами был меньше 0. Предприятие приобретало запасы в основном за счет привлечения долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Для улучшения финансового состояния было предложено снизить себестоимость за счет уменьшения затрат на приобретение сырья путем поиска новых поставщиков, следить за своевременным погашением задолженности кредитов и займов, сократить расходы, сократить непроизводительные расходы, уменьшить дефицит собственного капитала.

При написании выпускной квалификационной работы были определены цель, задачи и информационное обеспечение аудита расчетов с покупателями и заказчиками. Рассмотрены этапы планирования, определен уровень существенности, составлены план и программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

В результате аудита расчетов с покупателями и заказчиками было составлено обоснованное мнение относительно достоверности и полноты информации о расчетах с покупателями и заказчиками, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемой организации и пояснениях к ней. Балансы дебиторской задолженности предприятия не имеют существенных искажений.

В результате проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX» за 2014 год серьезных нарушений выявлено не было. Вся первичная учетная документация составлена в соответствии с

требованиями законодательства, ошибок в оформлении не имеет, арифметические операции отражены верно, все необходимые реквизиты заполнены.

Данные синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками соответствуют данным аналитического учета. Некорректных бухгалтерских записей выявлено не было. Проведен сбор аудиторских доказательств, составлены рабочие документы аудитора, обобщены результаты аудиторской проверки.

По итогам проведения аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «TUBEX» было составлено положительное аудиторское заключение.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### I. Законы и нормативно-правовые акты

1. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан, с изменениями в соответствии с Законом РУз от 11.12.2014 г. № ЗРУ-381, [www.lex.uz](http://www.lex.uz)
2. Налоговый кодекс Республики Узбекистан, утвержден Законом Республики Узбекистан от 25.12.2007 г. № ЗРУ-136, с изменениями в соответствии с Законом РУз от 11.12.2014 г. № ЗРУ-381, [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)
3. Закон РУз «О бухгалтерском учете» № 279-I от 30.08.1996 г., с изменениями в соответствии с Законом РУз от 14.05.2014 № ЗРУ-372, [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)
4. Закон РУз «Об аудиторской деятельности» от 09.12.1992 г. № 734-XII (Новая редакция), с изменения в соответствии с Законом РУз от 09.09.2009 г. № ЗРУ-216, [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)
5. НСБУ №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и Инструкция по его применению», МЮ №1181 от 23.10.2002г.
6. НСБУ № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность», МЮ №474 от 14.08.1998г.
7. НСБУ № 2 «Доходы от основной хозяйственной деятельности», №483 от 26.08.1998г.
8. НСБУ № 4 «Товарно-материальные запасы», МЮ №1595 от 17.07.2006г.
9. Национальные стандарты аудита Республики Узбекистан, 2000г., [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)
10. УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН от 12 мая 1995 года №УП-1154 «О мерах по повышению ответственности руководителей предприятий и организаций за своевременность проведения расчетов в народном хозяйстве», [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)
11. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов от

05.02.1999 г. № 54, с изменениями в соответствии с Постановлением КМ РУз от 02.03.2015г. № 40, [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)

12. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденным Приказом министра финансов от 23.12.2003 г. № 131, зарегистрированным МЮ 14.01.2004 г. № 1297, [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)

13. Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан, утвержденным Постановлением правления ЦБ от 12.01.2002 г. № 60 (№1/4), зарегистрированным МЮ 15.04.2002 г. № 1122

14. Национальные стандарты аудита Республики Узбекистан, 2000г., [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz)

15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, с изменениями в соответствии с Приказом министра финансов, зарегистрированным МЮ 25.05.2009 г. № 1181-2 – НСБУ 21 - Т.: изд. «NORMA», 2011г.

### **II. Научные труды Президента РУз Каримова И.А.**

16. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год.

17. Каримов И.А., Постановление Президента Республики Узбекистан от 04.12.2014г. за №ПП-2270 «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2015 год».

### **III. Книги**

18. Арабян К.К., «Организация и проведение аудиторской проверки»-2-изд., стр.73

19. Гулямова Ф.Г., «Самоучитель по бухгалтерскому учету» - Т.: «NORMA», 2011г. – стр. 405-410

20. Джамбакиева Г.С., Бухгалтерский учет: Учебное пособие «Финансовый учет» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012г. – стр. 66-75
21. Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2004г., стр. 335
22. Крюков А.В., «Бухгалтерский учет с нуля» - М.: «ЭКСМО», 2011г. стр. 283
23. Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. Аудит.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005., стр. 39-5
24. Практический аудит: Учеб. пособие / Под ред. Н.Д. Бровкиной, М.В. Мельник: Инфра-М; Москва;, стр. 116-117
25. Сотволдиев А.С., Абдувахидов Ф.Т., Сатывалдиев Д.А., Учебник: «Финансовый и управленческий учет» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012г., стр.193-198
26. Файзиев Ш.Н., Каримов А.А., Аудит: Учебное пособие «Аудит» - Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2013г. – стр. 26-39
27. Шагиясов Т.Ш., Сагдиллаева З.А., Файзиев Б.В., Учебник: «Финансовый и управленческий анализ»,-Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2008г., стр. 164
28. Юдина Г.А., Черных М.Н., «Теоретические, организационно-правовые и методические основы аудита» - Красноярск, 2005 г., стр. 4-5

#### **IV.Интернет ресурсы**

29. [www.lex.uz](http://www.lex.uz) (Нормативно-правовой портал Республики Узбекистан)
30. [www.fmc.uz](http://www.fmc.uz) (Бухгалтерский портал Республики Узбекистан)
31. [www.norma.uz](http://www.norma.uz) (Нормативно-правовой и информационный портал Республики Узбекистан)