Организация и методика аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Луцкевич, Александр Зурабович

**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Луцкевич, Александр Зурабович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

223

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Луцкевич, Александр Зурабович

Введение.

Глава 1. Деятельность предпринимателей без образования юридического лица в условиях рыночной экономики.

1.1. Развитие деятельности предпринимателей без образования юридического лица на современном этапе развития рыночной экономики

1.2. Роль и значение аудита в повышении эффективности деятельности предпринимателей без образования юридического лица.

1.3. Цели, задачи и особенности аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица.

Глава 2. Особенности организации аудиторской проверки деятельности предпринимателей без образования юридического лица.

2.1. Планирование аудита и его значение для качества проверки.

2.2. Аудиторские доказательства, их значение в обеспечении качества проверки.

2.3. Модель аудита деятельности предпринимателя без образования юридического лица.:.

Глава 3. Методические аспекты аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица.

3.1. Аудит деятельности предпринимателей без образования юридического лица, применяющих общую систему налогообложения.

3.2. Аудит деятельности предпринимателей без образования юридического лица при специальных режимах налогообложения.

3.3. Особенности аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица при совмещенных системах налогообложения.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация и методика аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица"

Актуальность темы исследования. В настоящее время в России наметилась тенденция к росту количества предпринимателей без образования юридического лица, что меняет структуру малого бизнеса. Согласно законодательству РФ, деятельность предпринимателей практически ни чем не ограничена, по этой причине данные хозяйствующие субъекты по своим масштабам могут иметь внушительные размеры. Само собой любое укрупнениевлечет за собой увеличение получаемого дохода, усложнение внешнего и внутреннего документооборота, а также расчетов с бюджетом. В рыночной экономике РФ предприниматели без образования юридического лица подвержены риску несостоятельности (банкротства). Систематическая аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности предпринимателя позволит своевременно принимать решения по устранению выявленных недостатков в использовании ресурсов и быть конкурентоспособными на финансовом рынке. Внешний аудит может выступать гарантом стабильного и эффективного функционирования предпринимателей без образования юридического лица.

В связи с этим, актуальность организации и разработки методики аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, обусловлена следующими факторами:

- определение законами РФ принудительного (обязательного) проведения аудиторской проверки предпринимателей без образования юридического лица поставлено в зависимость от объема их выручки от реализации продукции. В связи с тем, что на законодательном уровне у предпринимателей отсутствует обязанность ведения бухгалтерского учета хозяйственных операций и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, то аудиторской проверке подлежит Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

- существенный рост в развитии предпринимателей без образования юридического лица, как в количественном выражении, так в объеме реализации товаров и услуг, что влечет за собой востребованность в аудиторских услугах и развитие отдельного направления на рынке аудиторских услуг;

- осознание непосредственно предпринимателями без образования юридического лица необходимости в проведении аудиторских проверок по причине частых изменений в законодательстве и невозможности комплексного восприятия потока информации, касающегося ведения учета доходов и расходов, а также хозяйственных операций в целом;

- в связи с ограниченной возможностью в привлечении высококвалифицированных кадров, страдает качество учета и отчетности, что ведет к дополнительным финансовым потерям, а также к потере времени;

- аудит деятельности предпринимателей без образования юридического лица способствует повышению эффективности осуществления финансово-хозяйственной деятельности путем оптимизации налогообложения, выявления дополнительных резервов роста доходов и сокращения расходов.

Поэтому организация и разработка методики аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица позволит отразить теоретические и практические основы аудита, учитывая специфику деятельности, а также особенности режимов налогообложения предпринимателей.

В связи с этим возникает необходимость в научном осмыслении методики аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, так как применительно к ним до настоящего времени она недостаточно разработана.

Степень разработанности проблемы. Общие вопросы аудита, а также методики аудиторской проверки рассматривались в трудах отечественных ученых: В.Д. Андреева, Н.П. Барышникова, С.М. Бычковой, Е.М. Гутцайта,

Ю.А. Данилевского, C.K. Егоровой, Т.И. Кисилевич, A.B. Крикунова, М. В. Мельник, М.Ф. Овсийчук, О.М. Островского, В.В. Панкова, В.И. Подольского, H.A. Ремизова, В.В. Скобора, Я.В. Соколова, JI.B. Сотниковой, В.П. Суйца, A.A. Терехова, А.Д. Шеремета и др.

Значительный вклад в формирование методологии аудиторских проверок внесли такие зарубежные ученые как Э.А. Арене, Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Джейник, Дж. Лоббек, Дж. К. Робертсон, М.Б. Хирш и др.

При достаточно широком освещении вопросов, связанных с методикой аудиторской проверки, прикладной аспект проведения аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица является малоисследованной областью. Недостаточная изученность и отсутствие методики аудита деятельности предпринимателей обусловили выбор темы исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы состоит в разработке методики и практических рекомендаций по организации аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица.

Исходя из цели исследования, определены и решены следующие научные и практические задачи:

- определены цель, задачи и особенности аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, уточнена роль аудита в повышении эффективности их деятельности;

- изучен действующий порядок планирования, предложена усовершенствованная методика планирования, учитывающая особенности функционирования предпринимателей без образования юридического лица;

- на основе изученной практики методов сбора аудиторских доказательств аудиторскими организациями, предложены методы, приемлемые для получения доказательств в аудите деятельности предпринимателей без образования юридического лица;

- разработаны и внедрены рабочие документы аудитора и внутрифирменные правила (стандарты) по аудиту деятельности предпринимателей без образования юридического лица, позволяющие повысить качество проверок, эффективность их результатов, уменьшить трудоемкость аудиторской работы;

- разработана методика проведения аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица с учетом различных систем налогообложения на основе проведенного анализа действующих методик аудита.

Область исследования. Исследование соответствует п. 2.1. «Методология и технология аудита» раздела 2 «Контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальности ВАК (экономические науки).

Предмет и объект исследования. Предметом исследования явилась теория и практика организации и методики аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица.

Объектами исследования были выбраны предприниматели без образования юридического лица и аудиторские фирмы, осуществляющие аудит деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе и субъектов малого бизнеса.

Теоретические и методологические основы исследования.

Теоретической основой исследования явились труды ведущих отечественных и зарубежных ученых и специалистов, раскрывающих аспекты бухгалтерского, налогового учетов, аудита.

Диссертация базируется на основных положениях действующего законодательства, нормативно-правовых актах Правительства РФ, Министерства финансов РФ по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения и аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица и организаций.

При обосновании теоретических положений, разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов применялись методы наблюдения, сравнительного и логического анализа, системного и комплексного подхода к изучению явлений и оцениваемых показателей.

Научная новизна исследования состоит в разработке методики аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица с учетом различных режимов налогообложения.

В процессе исследования получены следующие наиболее значимые научные результаты:

- обоснована необходимость проведения аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица. Аудиторская проверка позволяет предпринимателю вывить резервы увеличения доходов и сокращения расходов; избежать штрафных санкций, связанных с нарушением гражданского и налогового законодательства; повысить свою конкурентоспособность и обеспечить устойчивость финансового положения;

- разработана схема планирования аудита, приемлемая для предпринимателей без образования юридического лица, включающая в себя оценку аудиторского риска, разработанную методику расчета уровня существенности, примерную программу аудиторской проверки, содержащую перечень необходимых процедур;

- предложены процедуры сбора доказательств, приемлемые при осуществлении аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица;

- разработаны внутрифирменные стандарты «Особенности аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, осуществляющих самостоятельно учет доходов и расходов» и «Учет особенностей аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, налоговую отчетность которого подготавливает специализированная организация», позволяющие качественно провести проверку достоверности формирования доходов и расходов и учета хозяйственных операций;

- предложена комплексная модель аудиторской проверки деятельности предпринимателей без образования юридического лица с учетом различных систем налогообложения, которая будет способствовать применению в аудиторской практике новых технологий и методик проверок.

Практическая значимость исследования. Разработанная методика, рекомендации и выводы диссертации ориентированы на практическое использование их аудиторами при проведении аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, что будет способствовать повышению качества проверок.

Предлагаемые рабочие документы могут быть внедрены аудиторскими организациями при разработке внутрифирменных аудиторских стандартов, что позволит повысить эффективность аудиторского контроля и качество аудиторских проверок предпринимателей без образования юридического лица.

Апробация и внедрение основных результатов исследования.

Основные положения диссертационной работы и результаты проведенных исследований докладывались и обсуждались на 5-й Международной научно-практической конференции «Проблемы, инновационные подходы и перспективы развития индустрии туризма» (Сочи, 2005), 6-й научно-практической конференции Юга России «Реформирование бухгалтерского учета, аудита, налогообложения: Проблемы и перспективы» (Сочи, 2006).

Ряд рекомендаций и предложений, разработанных в диссертации, принят к практическому использованию, в частности: методика проведения аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица, тесты и внутрифирменные стандарты, в аудиторской организации ООО «Интер-аудит-инвест» (справка от 15.05.2007г.).

Результаты диссертационной работы используются для оптимизации налоговых платежей и минимизации финансовых рисков при осуществлении деятельности предпринимателем Климычевым А.П. (справка от 19.06.2007г.).

Материалы исследования применяются в учебном процессе Сочинского государственного университета туризма и курортного дела при преподавании дисциплины «Аудит», «Актуальные проблемы налогообложения», а также при чтении спецкурсов повышения квалификации предпринимателей без образования юридического лица, руководителей и главных бухгалтеров по программе «Предпринимательское дело» (справка от 19.06.2007г.).

Публикации. Основные положения диссертации отражены в восьми опубликованных работах, общим объемом 5,75 п.л.

Объем диссертации. Поставленные цели и задачи исследования определили структуру, логику, содержание и последовательность работы.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения, 19 таблиц, 9 рисунков, 185 наименований библиографического списка литературы и 4 приложений. Объем диссертации составляет 223 страниц машинописного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Луцкевич, Александр Зурабович

Выводы: предприниматель без образования юридического лица Кравченко П. А. неверно определил величину физического показателя - количество транспортных средств, используемых при оказании автотранспортных услуг. В нарушение пп.5 п.2 ст.346.26 НК РФ не учтено арендованное транспортное средство, используемое при оказании автотранспортных услуг. Таким образом, сумма единого налога на вмененный доход занижена на 346 руб.

Рекомендации:

- уплатить сумму недоимки в размере 346 руб.;

- исчислить и уплатить сумму пени в размере одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы недоимки за каждый день просрочки платежа (си.75 НК РФ);

- представить корректирующую налоговую декларацию по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Аудитор Варшавский В. А. подпись

- правильности применения корректирующих коэффициентов. В ходе аудита осуществляется проверка соответствия применяемого значения К1-коэффициента-дефлятора размеру, установленному Министерством экономического развития и торговли РФ. Значение корректирующего коэффициента К2 определяются на календарный год и могут быть установлены в пределах от 0,005 до 1 включительно (п. 7 ст. 346.29 НК РФ). В связи с этим в ходе аудита важно учитывать следующие моменты: 1) если в нормативном правовом акте уполномоченного представительного органа значения коэффициента К2 установлены только на 2006 г., в 2007 г. следует применять К2, равный 1;

2) если в нормативном правовом акте уполномоченного представительного органа установлены значения коэффициента К2, действующие с 1 января 2006 г., и сроки их применения не ограничены по времени одним календарным годом, то в 2007 г. продолжают применяться значения К2, действовавшие в 2006 г.

Аудитору следует поверить наличие документального подтверждения.: правомерности корректировки коэффициента К2 в случае, если предприниматель без образования юридического лица осуществлял деятельность в течение неполного налогового периода. Необходимо проверить причины неосуществления деятельности. Предприниматель без образования юридического лица вправе скорректировать коэффициент К2, если осуществляет свою деятельность не каждый день. В частности, К2 корректируется при работе с санитарными и выходными днями; согласно утвержденному графику.

Кроме этого,' корректировка К2 может проводиться в тех случаях, когда предпринимательская деятельность, облагаемая единым налогом на вмененный доход, по объективным причинам была временно приостановлена. К таким причинам, например, относятся временная нетрудоспособность; аварийная ситуация; временное приостановление деятельности по решению (предписанию) суда или местных органов исполнительной власти; ремонти т.п.

В то же время надо иметь в виду, что отсутствие в течение того или иного календарного месяца (отдельных календарных дней календарного месяца) налогового периода заказов на выполнение работ (оказание услуг) не означает, что в эти дни предпринимательская деятельность вами не осуществлялась.

После осуществления проверки правильности определения налогооблагаемой базы, аудитору необходимо определить правильность применения налоговой ставки и правомерность уменьшения единого налога на вмененный доход на сумму налогового вычета. Следует иметь в виду, что предприниматель без образования юридического лица вправе уменьшить исчисленную сумму единого налога на вмененный доход в том числе на суммустраховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных за свое страхование (п. 2 ст. 346.32 НК РФ). Для того чтобы реализовать это право, страховые взносы в виде фиксированных платежей должны быть уплачены до подачи декларации по единому налогу на вмененный доход за соответствующий квартал.

После подтверждения (или неподтверждения) правильности исчисленной суммы единого налога на вмененный доход, аудитор осуществляет последний этап проверки — определяет правильность заполнения декларации, своевременность ее представления, а также полноту и своевременность расчетов с бюджетом по данному налогу.

3.3. Особенности аудита деятельности предпринимателей без образования юридического лица при совмещенных системах налогообложения

Существуют следующие варианты совмещения различных систем налогообложения предпринимателем без образования юридического лица:

1. общий режим и специальный режим в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

162

2. упрощенная система налогообложения и единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

3. единый сельскохозяйственный налог и единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Наше исследование построено на анализе первых двух вариантов совмещения налоговых режимов. В таблице 18 сгруппированы основные отличия разных систем налогообложения, применяемых предпринимателем без образования юридического лица.

Аудит деятельности предпринимателя, совмещающего общий режим налогообложения со специальным режимом в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, как процесс нами представляется в виде следующих этапов.

1 этап - ознакомительный. На данном этапе определяются виды деятельности, осуществляемые предпринимателем без образования юридического лица, проводится проверка правомерности обложения определенных видов деятельности единым налогом на вмененный доход:

2 этап - основной. Аудитор осуществляет проверку налогов, уплачиваемых предпринимателем без образования юридического лица, исходя из общей системы налогообложения и специального режима. Особое внимание уделяется организации раздельного учета доходов и расходов по видам деятельности.

3 этап — заключительный. На данном этапе аудитор подготавливает аудиторской отчет по результатам проведенной проверки и формирует аудиторское мнение относительно достоверности налоговой отчетности.

Аудитору необходимо проверить правомерность и целесообразность выбранной предпринимателем без образования юридического лица методики организации раздельного учета, то есть распределения доходов, расходов, имущества и обязательств между видами деятельности.