Макаренко Светлана Анатольевна. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли: диссертация ... кандидата экономических наук: 08.00.12 / Макаренко Светлана Анатольевна;[Место защиты: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Кубанский государственный аграрный университет"].- Краснодар, 2015.- 215 с.

**Федеральное государственное**

****

:ударственное образовательноТГучреждение

**высшего профессионального образования**

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**На правах рукописи**

**МАКАРЕНКО Светлана Анатольевна**

**МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ**

**Специальность 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика**

**Диссертация на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

**Научный руководитель Кандидат экономических наук профессор кафедры аудита Сафонова М.Ф.**

**Краснодар 2014**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ

СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ 9

* 1. Сущность и принципы организации внутреннего контроля и

внутреннего аудита 9

* 1. Нормативно - правовое регулирование внутреннего аудита 33
	2. Сущность и классификация дебиторской и кредиторской

задолженности и контроль за ее состоянием 41

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ 55

* 1. Анализ деятельности организаций торговли 55
	2. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности

организаций торговли в условиях рыночной экономики 64

* 1. Роль внутреннего аудита в управлении рисками дебиторской и

кредиторской задолженности 79

1. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕВНУТРЕННЕГО АУДИТА

ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОГОВЛИ 88

* 1. Информационное обеспечение системы управления дебиторской и

кредиторской задолженностью 88

* 1. Методика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской

задолженности 105

* 1. Применение аналитических процедур при внутреннем аудите

дебиторской и кредиторской задолженности 134

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 155

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 159

ПРИЛОЖЕНИЯ 174





**з**

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Эффективность функционирования и финансовая устойчивость организаций торговли во многом зависят от того, насколько качественно организована система расчетов с поставщиками и подряд­чиками, покупателями и заказчиками. Как отдельные факты хозяйственной жиз­ни, так и стабильность работы организации в целом, обусловлены выбором фор­мы расчетов и ее соответствия существующим условиям деятельности экономи­ческого субъекта, правильности и упорядоченности документооборота, четкости соблюдения кредитной политики и своевременности исполнения обязательств.

В условиях российской экономики у организаций нет ограничений в отноше­нии выбора партнера, формы расчетов и рынка сбыта продукции, поэтому риск возникновения просроченной задолженности присутствует практически во всех экономических взаимоотношениях: с покупателями, поставщиками, наемным персоналом и др. В целях оперативности предупреждения и устранения кризис­ных ситуаций необходим регулярный мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности, определяющий потенциальные риски и инициирующий соответ­ствующие действия даже на этапе текущей, непросроченной задолженности. Это требует формирования информационной базы для осуществления анализа и при­нятия действенных управленческих решений.

Недостаточная разработанность теоретических положений и практических рекомендаций по развитию методического обеспечения внутреннего аудита деби­торской и кредиторской задолженности организаций торговли дает основание считать, что тема диссертации является актуальной.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и прикладные аспекты развития методики и организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности нашли отражение в трудах ряда отечественных и за­рубежных авторов: Ю.А. Бабаева, А.С. Бакаева, М.И. Баканова, С.Б. Барнгольц, И.А. Белобжецкого, И.А. Бланка, С.Г. Брунгильд, Н.К. Васильевой, Л.Т. Гиляров­ской, Ю.А. Данилевского, Л.В. Донцовой, Д.А. Ендовицкого, О.В. Ефимовой, В.Б.

Ивашкевича, Т.И. Кисилевич, В.В. Ковалева, М.В. Мельник, Н.В. Парушиной, Г.В. Савицкой, И.М. Семеновой, Я.В. Соколова, Ф.Н. Филиной, О.Н. Фокиной, А.Д. Шеремета и других.

Разработки в области исследования проблем внутреннего контроля и аудита, обоснования основных направлений их развития в Российской Федерации нашли отражение в работах В.Д. Андреева, В.В. Бурцева, Н.Е. Васильевой, С.В. Дани- лочкина, С.И. Жминько, Н.Г. Данилочкиной, В. Илыок, Г.В. Кулининой, А.К. Ма- кальской, Е.В. Никифорова, О.А. Рыбалко, М.Ф. Сафоновой, А. Сонина, Б.Н. Со­колова, Л.В. Сотниковой, О.И. Швыревой и других.

Ретроспективный анализ научной литературы позволил сделать вывод, что отдельные существенные аспекты внутреннего контроля и аудита в организациях торговли до сих пор не получили достаточно аргументированного научного ре­шения, в результате чего остается не исследованным широкий круг вопросов в ча­сти методики и информационного обеспечения внутреннего контроля и аудита данной отрасли.

Цель и задачи исследования. Цель диссертации заключается в обосновании теоретических и методических положений, а также разработке практических ре­комендаций по совершенствованию методики внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности организаций торговли. Для достижения поставлен­ной цели ставились и решались следующие задачи:

* раскрыть сущность дефиниций «внутренний контроль», «внутренний аудит»;
* исследовать теоретические основы, провести ретроспективный анализ и определить место внутреннего аудита в системе внутреннего контроля;
* обосновать необходимость внедрения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности на основе оценки технологических и экономических особенностей деятельности организаций торговли Краснодарского края;
* оценить и проанализировать требования международных и российских стандартов к раскрытию информации о дебиторской и кредиторской задолженно­сти и разработать методические рекомендации по отражению данных в системе бухгалтерского и управленческого учета торговых организаций;
* разработать комплексную методику внутреннего контроля и аудита деби­торской и кредиторской задолженностей и аудиторское досье, включающее ком­плект оперативной и текущей рабочей документации;
* разработать «Программу внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности» в разрезе направлений проверки и аудиторских процедур.

Предмет исследования. Предметом исследования явились теоретические, методические и практические вопросы организации внутреннего аудита дебитор­ской и кредиторской задолженности в торговых организациях Краснодарского края, а также сущность, формы и алгоритм его проведения, позволяющие внут­ренним пользователям информации принимать обоснованные управленческие решения.

Объектом исследования послужили организации торговли Краснодарского края. Более детальное исследование поставленных в диссертации вопросов про­водилось на основе учетной и внеучетной информации ООО «ТрендИмпорт», ООО «Автопак на Кубани» и ООО «Мегатент» г. Краснодара.

Методологической и теоретической основой диссертации послужили оте­чественные и международные стандарты бухгалтерского учета и аудита, законо­дательные и нормативные акты, материалы по теме исследования, опубликован­ные в печати и сети интернет. Для достижения цели и решения задач, поставлен­ных в процессе написания диссертации, были использованы следующие методы: монографический, экономико-статистический, графический, абстрактно­логический, а также процедуры получения аудиторских доказательств.

Информационной базой исследования явились данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю, регистры синтетического, аналитического учета и отчетность ряда органи­заций торговли Краснодарского края.

Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальностей ВАК (по экономическим наукам). Исследования выполнены в рамках специаль­ности 08.00.12 - бухгалтерский учет, статистика, раздела 3 - «Аудит, контроль и ревизия», пункта 3.2. «Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии», пункта 3.3. «Методология разработки программ аудита и плана проверок», пункта 3.4. «Аудиторское и контрольно­статистическое тестирование систем внутреннего контроля» паспорта специаль­ностей ВАК Министерства образования и науки РФ.

Научная новизна исследования заключается в обосновании и разработке теоретических, методических и практических рекомендаций по совершенствова­нию системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности инструментами внутреннего аудита. В процессе исследования получены следую­щие основные научные результаты, являющиеся элементами научного вклада:

* уточнено содержание понятия внутреннего аудита как инструмента финан­сово-хозяйственного контроля над бизнес-процессами организации, выполняю­щего функции оценки достоверности информации, сохранности и эффективности использования активов, результативности и рациональности работы подразделе­ний, мониторинга и анализа системы выявления рисков, обеспечивающего фор­мирование информационных потоков для осуществления процесса управления. Данное определение отличается от известных трактовок логической оценкой учетно-информационных массивов и обратными связями, возникающими в рам­ках целостной системы внутреннего контроля и корпоративного управления рис­ками;
* сформулирована модель взаимодействия внутреннего аудита в системе внутреннего контроля, включающая сканирование рисков хозяйственной дея­тельности и формирование оперативной и стратегической информации для руко­водства, собственников экономического субъекта, повышающая эффективность деятельности организации и ее инвестиционную привлекательность;
* разработаны формы оперативной отчетности «Оперативный отчет по деби­торской задолженности», «Отчет по просроченной дебиторской задолженности», «Отчет по срокам оплаты по выставленным специалиста отдела продаж», «Рас­шифровка статей отчетности по дебиторской задолженности (с итоговым сводом отклонений)», «Оперативный отчет по кредиторской задолженности», «Расшиф­ровка статей отчетности по кредиторской задолженности (с итоговым сводом от­клонений)» и график их документооборота, необходимые для повышения обосно­ванности тактических и стратегических управленческих решений и позволяющие контролировать расчеты с контрагентами;
* представлена комплексная методика внутреннего контроля и аудита деби­торской и кредиторской задолженности с применением аналитических процедур и аудиторское досье, включающее комплект рабочих документов внутреннего аудитора, даны методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств, применение на практике которых будет способствовать повышению качества и результативности осуществляемых процедур;
* предложена последовательность выполнения аналитических процедур при внутреннем аудите, ориентированная на выявление признаков искажения отчет­ности, оценку эффективности управления торговой организацией, позволяющие точнее определять зоны повышенного риска и обосновать направления проверки по существу.

Практическая значимость исследования, состоит в том, что последова­тельные действия по внедрению разработанных методики внутреннего аудита, форм оперативной отчетности и рабочих документов способствуют получению информации о динамике и структуре дебиторской и кредиторской задолженности и позволяют оценить достоверность отражаемых в учете и отчетности показате­лей. Использование разработанных в диссертации предложений и рекомендаций по технологии внутренней аудиторской проверки дебиторской и кредиторской за­долженности в организациях торговли дают возможность улучшить их финансо­вое состояние путем выбора наиболее оптимальных расчетно-платежных отноше­ний. Результаты исследования могут быть использованы в практической деятель­ности учетно-экономических отделов и отделов внутреннего аудита хозяйствую­щих субъектов, осуществляющих торговую деятельность, консультационных фирм, а также в учебном процессе подготовки экономистов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Результаты исследо­вания носят научно-практический характер. Основные положения и результаты исследования были опубликованы и представлены автором на Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых «Научное обеспечение агро­промышленного комплекса» (г. Краснодар, 2009 г.), III Межрегиональной научно­практической конференции молодых ученых «Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России» (г. Краснодар, 2012 г.), IV Межре­гиональной научно-практической конференции молодых ученых (г. Краснодар, 2013 г.).

В рамках хоздоговорной темы ФГБОУ ВПО «КГАУ» «Учетно-аналитическое обеспечение устойчивого развития АПК», тема кафедры «Организация внешнего и внутреннего контроля в организациях АПК был заключен хозяйственный дого­вор с ООО «ТЕХИНВЕСТ» и результаты диссертации приняты к практическому использованию.

Ряд рекомендаций и предложений, изложенных в диссертации, также приня­ты к практическому использованию в следующих организациях торговли Красно­дарского края: ООО «ТрендИмпорт», ООО «Автопак на Кубани» и ООО «Мега­тент» г. Краснодара, что подтверждено актами внедрения научно­исследовательских разработок.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 14 науч­ных работах, в том числе 4 - в ведущих рецензируемых научных изданиях из пе­речня ВАК РФ. Общий объем публикаций составляет 6,48 п.л., в том числе автор­ских 5,49 п.л.

Объем и структура диссертационной работы отражает логику и последо­вательность проведенного научного исследования. Цель и поставленные задачи определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, за­ключения, списка использованных источников. Работа изложена на 214 страницах компьютерного текста, содержит 25 таблиц и 43 рисунка, 39 приложений. Список использованной литературы включает 165 наименований.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На сегодняшний день торговля является одной из наиболее динамично развивающихся, прибыльных отраслей российской экономики, где предприни­мательская и инвестиционная активность крайне высока. В первую очередь, это связано с достаточно быстрым оборотом денежных средств и получением прибыли. В условиях современной экономики торговля - это непросто дея­тельность по обороту и купле продаже товаров, но и основное связующее звено между различными сферами деятельности коммерческих организаций. Как следствие, торговые организации имеют достаточно широкий круг контраген­тов, как покупателей, так и поставщиков, в результате товарно-денежных от­ношений с которыми, образовывается дебиторская и кредиторская задолжен­ность.

Залогом успешного развития торговых организаций, является грамотно построенная система внутреннего контроля дебиторской и кредиторской за­долженности, которая способствует выявлению резервов повышения их фи­нансовой устойчивости и платежеспособности, за счет выбора наиболее опти­мальных расчетно-платежных отношений и ускорения взаиморасчетов.

Контрольные процедуры должны в той или иной степени осуществляться каждым сотрудником организации. Только такой подход к созданию эффек­тивно функционирующей системы внутреннего контроля будет способствовать своевременному выявлению и устранению отклонений от принятых управлен­ческих решений, требований соответствия деятельности организации законам, нормам учета и отчетности, стандартам.

Для понимания того, насколько эффективно работает система внутреннего контроля, руководство организации должно своевременно получать информа­цию о недостатках системы внутреннего контроля посредством регулярного наблюдения за ее адекватностью и операционной эффективностью, что являет­ся предпосылкой для формирования внутреннего аудита.

Проведенное диссертационное исследование позволило сформулировать ряд выводов и предложений.

1. Обобщение и систематизация результатов исследований ученых- экономистов, позволили прийти к выводу, что внутренний аудит в теоретиче­ском аспекте следует трактовать как инструмент финансово-хозяйственного контроля над бизнес-процессами организации, выполняющий функции оценки достоверности информации, сохранности и эффективности использования ак­тивов, результативности и рациональности работы подразделений, мониторин­га и анализа системы выявления рисков, обеспечивающий формирование ин­формационных потоков для осуществления процесса управления.
2. На основе критического анализа существующих подходов к внедрению службы внутреннего аудита в структуру корпоративного управления, с учетом целевой направленности, разграничения задач и специфики выполняемых кон­трольных функций, предложена концептуальная модель, определяющая место внутреннего аудита в системе внутреннего контроля. Эффективность службы внутреннего аудита может быть достигнута в результате реализации единой методики оценки работы как в целом всей системы управления и контроля ор­ганизации, так и ее отдельных элементов. Это способствует получению наибо­лее точной и достоверной экономической информации для менеджмента о те­кущем состоянии бизнес-процессов.
3. Проведенное исследование показало, что данные бухгалтерской (фи­нансовой) отчетности в части формирования сведений о дебиторской и креди­торской задолженности не позволяют отслеживать в режиме реального време­ни изменения состава и структуры данных показателей. В следствии этого для эффективного контроля движения задолженности организациям торговли ре­комендуется использовать формы оперативной отчетности, разработанные в рамках совершенствования внутреннего аудита как инструмента повышения эффективности системы внутреннего контроля:
* оперативный отчет по дебиторской задолженности;
* отчет по просроченной дебиторской задолженности;
* отчет по срокам оплаты по выставленным счетам специалиста отдела продаж;
* расшифровка статей отчетности по дебиторской задолженности;
* оперативный отчет по кредиторской задолженности;

-расшифровка статей отчетности по кредиторской задолженности.

Предложенный «График документооборота форм рабочих документов

внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности» и формы отчетности повышают достоверность информации о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности в режиме реального времени и дают возможность менеджменту организации оперативно принимать управленческие решения.

1. Для формирования объективного мнения внутреннего аудитора о состо­янии задолженности, рекомендуется применять разработанный рабочий доку­мент «Программа внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолжен­ности», который включает десять направлений проверки:
2. проверка отражения в учетной политике организации положений, опре­деляющих особенности ведения учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
3. проверка реальности, полноты и своевременности отражения кредитор­ской и дебиторской задолженности;
4. проверка своевременности списания дебиторской и кредиторской за­долженности с истекшим сроком исковой давности;
5. проверка достоверности и полноты информации о состоянии резервов по сомнительным долгам;
6. проверка осуществления неденежных форм погашения задолженности;
7. проверка порядка и своевременности переоценки задолженности в ино­странной валюте;
8. проверка правильности отражения штрафных санкций;
9. проверка обоснованности, своевременности и правильности начисления процентов по коммерческим кредитам;
10. проверка операций с взаимосвязанными лицами;
11. обобщение результатов внутреннего аудита задолженности.

В рамках совершенствования системы внутреннего аудита, в контексте ав­торской программы, разработанные рабочие документы позволяют оптимизи­ровать процесс проверки, повышают его эффективность и обеспечивают руко­водство организации объективной и качественной информацией, необходимой для принятия оперативных управленческих решений.

1. С целью оперативного выявления тенденций и характера происходящих изменений по счетам расчетов предложена логическая схема аналитических процедур в процессе внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задол­женности, включающая следующие этапы:
* оценка состава и динамики дебиторской и кредиторской задолженности;
* оценка качества дебиторской и кредиторской задолженности;
* оценка оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, с учетом специфики торговой деятельности;
* оценка резерва по сомнительным долгам;
* оценка методов урегулирования дебиторской и кредиторской задолжен­

ности.