



**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ**

**Высшая школа
экономики и бизнеса**

Практический аудит

**Султанова Б.Б.
к.э.н., ассоциированный
профессор**

Аудит дебиторской задолженности

Цель лекции:

- изучать порядок организации и последовательности осуществления аудита дебиторской задолженности;
- изучить содержание методики аудита и планирования аудиторской проверки учета дебиторской задолженности;
- овладеть навыками организации и осуществления аудита дебиторской задолженности

Вопросы

Цели и процедуры аудита дебиторской задолженности.

2. Процедуры проверки на существенность

1. . Цели и процедуры аудита дебиторской задолженности

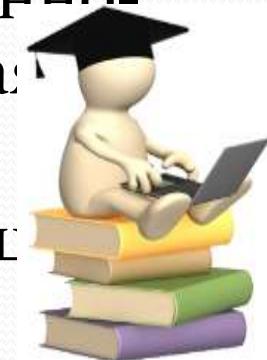
При проверке дебиторской задолженности необходимо сформировать мнение о ее надежности:

- о реальности получения дебиторской задолженности, погашении ее в срок в полном объеме;
- целесообразности мотивации формирования дебиторской задолженности;
- влиянии дебиторской задолженности на общее финансовое состояние и темпы развития компаний.

В этой связи при аудите дебиторской задолженности большую роль играют прежде всего аналитические процедуры, которые применяются на стадии составления плана аудиторской проверки и являются важнейшим источником получения аудиторских доказательств для формирования мнения об имущественном состоянии организации.



На предварительном этапе аудиторской проверки, когда составляется план ее проведения, прежде всего необходимо оценить уровень существенности дебиторской задолженности. На многих организациях дебиторская задолженность занимает весьма существенную долю в общей стоимости активов. Когда возникает вопрос об аудите дебиторской задолженности, тщательность проверки в большой мере зависит, во-первых, от того, каков удельный вес дебиторской задолженности в общих активах организации; во-вторых, от соотношения двух видов дебиторской задолженности, представленной в отчетности (дебиторская задолженность, срок наступления которой наступает в течение 12 месяцев и после 12 месяцев).



Это две строки баланса, и соотношение этих видов задолженности имеет чрезвычайно важное значение для того, чтобы понять, насколько она достоверна, без проведения каких-либо дополнительных аналитических и других аудиторских процедур

Высокий удельный вес дебиторской задолженности, срок погашения которой наступит более чем через 12 месяцев, свидетельствует о том, что она практически не является источником поступления средств в ближайший хозяйственный год, в рамках которого в аудиторском заключении формулируется мнение о возможности реализации принципа непрерывности деятельности предприятия.

Если дебиторская задолженность имеет существенный удельный вес уже на стадии проведения аудита по существу, необходимо воспользоваться такими аналитическими процедурами, как детализация и сравнение.

С позиций детализации весьма важно, чтобы в отчетности или в аудиторских документах было четко представлено соотношение дебиторской задолженности по причинам происхождения.

В этом плане выделяется дебиторская задолженность, которая возникает в связи с предоставленной клиентам отсрочкой платежей. Эта группа дебиторской задолженности должна быть проанализирована с учетом изменения объемов продаж, как и та дебиторская задолженность, которая возникает в связи с предварительной оплатой услуг или поставки материалов, которые должны быть оказаны в процессе производства. В этом случае необходимо видеть взаимосвязь показателей с изменениями запасов и той доли трансакционных издержек, которые связаны с исполнением работ, необходимых для выработки готовой продукции силами третьих лиц.



• 2. Процедуры проверки на существенность

Детализация задолженности по происхождению позволяет обеспечить следующий этап аналитических процедур, ориентированных на сравнение взаимоувязанных показателей:

в первом случае — темпы роста дебиторской задолженности и темпы объема продаж,

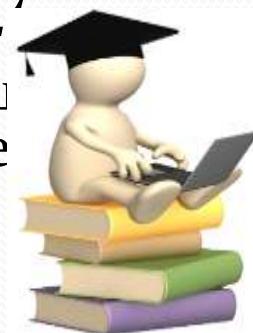
во втором — темпы изменения запасов и кредиторской задолженности, также темпы роста объема продаж с учетом общей потребности в финансовых ресурсах и изменение дебиторской задолженности.



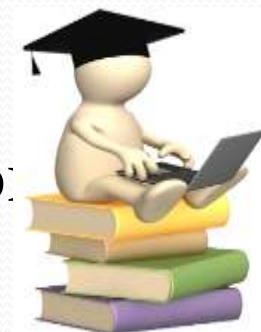
Выделяя основную часть дебиторской задолженности, которая, как правило, больше всего касается взаимоотношений с клиентами, необходимо провести детализацию дебиторской задолженности по срокам ее погашения. Это будет важнейшим аудиторским доказательством для оценки платежеспособности организации в текущем периоде и в течение всего финансового года. При детализации дебиторской задолженности прежде всего выделяется та задолженность, срок поступления которой еще не наступил, — это плановая дебиторская задолженность, возникающая в соответствии с заключенными договорами; и затем просроченная дебиторская задолженность с определением ее концентрации. То есть необходимо не просто показать уровень просроченной дебиторской задолженности, но выделить основных дебиторов, показать их удельный вес в общей дебиторской задолженности, чтобы понять степень риска неполучения средств.

Если в ходе проверки выявляется существенная просроченная дебиторская задолженность, аудитору необходимо запросить дополнительные материалы у руководства аудируемого объекта, а если потребуется — то и у контрагентов, чтобы подтвердить достоверность наличия такой задолженности и оценить возможность ее погашения.

Проверяя дебиторскую задолженность, очень важно выделить ту ее часть, что формируется сознательно (т.е. которую формирует само аудируемое предприятие), и ту, что связана с неплатежеспособностью клиента, даже с временной. Для этого, как правило, тестируют специалистов, которые занимаются вопросами сбыта, и определяют целесообразность дебиторской задолженности. Одновременно, чтобы сформировать мнение о платежеспособности предприятия и соблюдении непрерывности функционирования, необходимо запросить у руководства аудируемого объекта, какие меры принимаются для получения и снижения этой дебиторской задолженности. Это может получено в связи с запросом дополнительной информации, анкетированием отдельных специалистов и проведение собеседования с руководством.



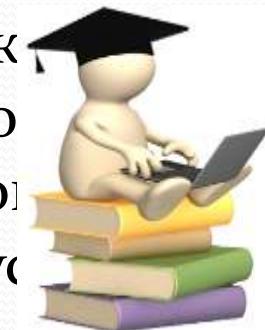
Особо следует проверить, каким образом аудируемая организация выявляет безнадежную дебиторскую задолженность, поскольку это непосредственно связано с аудитом специально рассчитанных резервов, т.е. оценочных показателей, в частности резерва по сомнительным долгам и порядка его использования. Аудитор обязан посмотреть, насколько правильно в соответствии с установленным порядком бухгалтерского учета формируется резерв сомнительных долгов и насколько обоснованно он используется для списания дебиторской задолженности. Очень часто аудитор выявляет, что организация недостаточно использует этот механизм, что тоже снижает достоверность отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета установленным требованиям.



При проверке дебиторской задолженности необходимо оценить ее мотивы, т.е. объяснить, почему авансы имеют такой размер, выяснить, не приобретают ли они форму скрытого кредитования партнера, что вряд ли оправданно и может нанести существенный урон аудируемому объекту.

В процессе проведения аудита дебиторской задолженности прежде всего выясняется наличие и правильность оформления договоров на поставку продукции, гарантийных писем от покупателей.

По данным первичных расчетно-платежных документов, актов инвентаризации, расчетов и учетных регистров по счетам 1210 -1240 «Краткосрочная дебиторская задолженность» и 2110-2140 «Долгосрочная дебиторская задолженность» устанавливается достоверность, законченность и реальность дебиторской задолженности за реализованную и отгруженную продукцию, выполненные работы и ус



При аудите расчетов с покупателями и заказчиками необходимо проверить:

- наличие договоров поставки продукции;
- реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (акт сверки расчетов);
- правильность ведения аналитического учета по счетам 1210-1240 и 2110-2140;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 1210-1240 и 2110-2140;;
- соответствие записи аналитического учета по счетам 1210-1240 и 2110-2140;
- с записями в журнале-ордере № 11, главной книге и балансе.

Аудитор проверяет наличие доказательств фактов истребования дебиторской задолженности (предъявление иска в арбитражный суд не позднее четырех месяцев с момента отпуска товаров, работ, услуг; документы по оплате государственной пошлины признание должника

банкротом, постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела и т.п.).



Процедура проверки состояния дебиторской задолженности и ее списания пересекается с проверкой правильности образования и использования резервов по сомнительным долгам.

Аудит резервов по сомнительным долгам включает:

- проверку факта проведения инвентаризации дебиторской задолженности;
- проверку правовых оснований создания резервов (наличие в договорах условия о последующей оплате);
- проверку правильности использования резерва (только на покрытие безнадежных долгов; документальное подтверждение безнадежности долга);
- анализ данных план — факт по созданным резервам в прошлые отчетные периоды.



- | | |
|-----------|--|
| <u>01</u> | Сверка входящего и конечного сальдо |
| <u>02</u> | Анализ на соответствие учетной политике |
| <u>03</u> | Анализ замечаний предыдущего периода |
| <u>04</u> | Анализ бухгалтерских записей |
| <u>05</u> | Анализ договоров |
| <u>06</u> | Аналитические процедуры |
| <u>07</u> | Письма-подтверждения |
| <u>08</u> | Письма-подтверждения (альтернативные процедуры) |
| <u>09</u> | Тесты на обесценение |
| <u>10</u> | Дебиторская задолженность по срокам возникновения |
| <u>11</u> | Резерв на обесценение |
| <u>12</u> | Дебиторская задолженность и прочие активы в иностранной валюте |
| <u>13</u> | Факторинг |
| <u>14</u> | Долгосрочная дебиторская задолженность |
| <u>15</u> | Авансы выданные |
| <u>16</u> | Расходы будущих периодов |
| <u>17</u> | Риски, связанные с финансовыми инструментами |
| <u>18</u> | Взаимозачет |
| <u>19</u> | Справедливая стоимость |
| <u>20</u> | Классификация |
| <u>21</u> | Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности |

Таблица № 1 Сравнение суммы ссуд по данным учетных регистров с данными финансовой отчетности за отчетный и предыдущий период на начало периода

Наименование статей ДЗ	по данным учетных регистров	по данным финансовой отчетности	по данным рабочих бумаг за предыдущий период	Отклонения	Отклонения	Комментарии
1	2	3	4	5=2-3	6=3-4	7
Торговая дебиторская задолженность						
Задолженность работников						
Прочая дебиторская задолженность						
Структура дебиторской задолженности может изменяться в зависимости от представления ФО Компании						
Итого:						

Таблица 1

№	Элемент Учетной политики	Методы и способы учета, отраженные в Учетной политике Компании на отчетный период для целей бухгалтерского учета	Соответствие элементов Учетной политики МСФО	Соответствие фактически применяемых методов бухгалтерского учета Учетной политике	Комментарии
				Соответствие фактически применяемых методов бухгалтерского учета Учетной политике	
1	Критерии признания	(Приводятся выдержки из УП Компании)	(Да/Нет)	(Да/Нет)	
2	Оценка при первоначальном признании				
3	Оценка после первоначального признания				
4	Обесценение				
5	Справедливая стоимость				
6	Классификация				
7	Прекращение признания				
8					
9					
10	Прочие элементы учетной политики				

Вопросы для самопроверки:

- 1. Назовите основные законодательные и нормативные документы, регулирующие учет дебиторской задолженности
- 2. Назовите информационную базу аудита дебиторской задолженности
- 4. Опишите общий план и программу аудита дебиторской задолженности
- 5. Охарактеризуйте процедуры аудита дебиторской задолженности и алгоритмы их выполнения процедур
- 6. Назовите типичные ошибки бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности по дебиторской задолженности, способы их предупреждения и корректировки

Список литературы:

1. Ержанов М.С Аудит Алматы 2005г
2. Иванова В.А, Кувекина О.А., Шимаханская Т.В. Аудит (текст). – М.:Экзамен,2009 г.
3. Калистратов Л.М. аудит (текст). – М.: Дашков и Ко,2009 г.
4. Лабынцев Н.Т.Аудит:теория и практика: Учебное пособие (текст). - М.:ПРИОР,2008 г.
5. Макальская М.А. Мельник М.В., Пирожкова Н.А, Основы аудита (текст). – М.: Дело и сервис,2009 г.
6. Нурсеитов Э.О. Аудиторская деятельность – Алматы, Издательство LEM, 2005 -112
7. Нурсеитов Э.О., Нурсеитов Д.Э. Международные стандарты аудита: принципы и практика: Учебное пособие. – Алматы: Экономика,2008. – 478 с
8. Сборник Международных стандартов аудита. Выражения уверенности и этики –Алматы ,2017 г.
9. Сборник Международных стандартов аудита и контроля качества - Алматы, 2019 г.
10. Э.О. Нурсеитов «Национальный бухгалтерский учет и МСФО



Спасибо за внимание!