

УДК 335.481.1 (575)

Н.А. Товма

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Республика Казахстан, г. Алматы
E-mail: natalivictor45@mail.ru

Совершенствование методики аудита и анализа в торговых предприятиях (на примере ТОО «Беккер»)

В данной статье представлена методика аудиторской проверки операций в организациях торговли, особо отмечено планирование аудита операций в торговле, представлены аудиторские доказательства, кроме того, показана методика анализа операций в торговле, особое внимание уделено аудиторским процедурам при проведении анализа в торговле, проанализировано выполнение плана по общему объему товарооборота, показан анализ выполнения плана товарооборота в торговых предприятиях, который помогает установить, ритмично ли выполняется план товарооборота, равномерно ли удовлетворяется спрос покупателей на товары, показана оценка состояния товарных запасов, соответствия их нормативам, рассчитаны основные финансовые показатели операций в оптовой торговле: показатель товарооборачиваемости в днях, скорость обращения товаров и количество оборотов, и коэффициент вариации, показывающий степень неравномерности выполнения плана.

Ключевые слова: аудит, товарные операции, учет, аудиторские проверки, анализ.

N.A. Tovma

Improving audit methodology and analysis in commercial enterprises (for example, LLP “Becker”)

In this article This describes the methodology of the audit operations in trade, highlighted audit planning operations in trade, presented the audit evidence besides the technique of analyzing the operations of trade, special attention is paid to audit procedures during the analysis to trade execution plan analyzed by total turnover, the analysis of the plan turnover, which helps determine whether performed rhythmically plan turnover, whether uniformly satisfied customer demand for products shown assessment inventories, respectivelying to their standards, to calculate the main financial indicators of transactions in the wholesale trade: tovarooborachivaemosti figure in days velocity of circulation of goods and the number of revolutions, the coefficient of variation, showing the degree of irregularity of the plan.

Keywords: audit, commodity transactions, accounting, auditing, the analysis.

Н.А. Товма

Аудиттің және анализдің әдістемесін жетілдіру – сауда кәсіпорындарда («Беккер» деген ТОО мысалында)

Мақалада аудиторлық тексеріс операцияларының сауда кәсіпорындарындағы айрықша белгілерін жоспарлау қарастырылған.

Түйін сөздер: аудит, бұлды операциялар, есеп, аудиторлық тексерістер.

Основное место в широком спектре хозяйственных операций предприятий торговли занимают товарные операции, осуществление которых обуславливает наиболее значительную и емкую долю всех учетно-контрольных работ. Учет товародвижения непосредственно влияет на формирование показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятий торговли (расчеты с поставщиками, персоналом по оплате труда, по налоговым платежам

и др.). Любое перемещение товаров имеет соответствующие правовые последствия. Следовательно, в торговом предприятии основным объектом учета в категории оборотных средств являются товарные запасы, на долю которых приходится значительная часть активов предприятия. Широкое распространенное в современных условиях торговое посредничество позволяет наряду с движением собственных товарных запасов отнести к товарным операци-

ям и посреднические сделки по продаже чужих товаров, не являющихся собственностью торгового предприятия.

Финансовое положение торгового предприятия во многом зависит от правильного управления на основе учетной информации о товарных операциях в системе информационного обеспечения предпринимательской деятельности. Намеренное или случайное искажение учетной информации о движении товаров сказывается на бухгалтерской отчетности, показателях ликвидности, оказывает влияние на себестоимость продаж и валовую прибыль. Отсутствие своевременной и объективной информации о количестве, состоянии и стоимостной оценке товарно-материальных ценностей неблагоприятно сказывается на уровне планирования и управления деятельностью торгового предприятия в целом. В дальнейшем искажаются показатели финансовой отчетности, в результате чего различные группы пользователей (менеджеры, инвесторы, кредиторы, налоговые органы, аудиторы и др.) не могут объективно судить о платежеспособности и рентабельности предприятия.

Оптовая торговля в нашей стране развивается достаточно высокими темпами (в среднем 10-15 % в год).

Деятельность оптовых торговых организаций нуждается в информации, позволяющей предвидеть экономические процессы в условиях конкурентной среды и максимально снизить коммерческий и финансовый риск.

Организации оптовой торговли имеют свои особенности в приобретении и учете товаров.

Вопросы организации и методики аудита организаций различных отраслей рассматривались в трудах ведущих ученых и практиков: Бычкова С.М. [1], Воропаев В. [2], Газарян А. В. [3], Гутцайт Е.М. [4], Данилевский Ю.А. [5], Елисеева И.И. [6], Камышанов П.И. [7], Карзаева Н.Н. [8], Кеворкова Ж.А. [9], Ковалев В. [10], Патров В.В [11].

В оптовой торговле участвуют юридические лица (индивидуальные предприниматели), которые по роду своих занятий обладают специальными знаниями и опытом в отношении операций или товаров, являющихся предметом сделки. Отношения же между юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) призван

регулировать Гражданский кодекс РК, согласно которому стороны, в силу принципа свободы договора, могут включать в договор любые, не запрещенные законодательством условия, заключать смешанные договоры, тем самым самостоятельно регулируя пробелы в законодательстве. В настоящее время настала насущная необходимость введения в деловой оборот специального договора оптовой купли-продажи, проведя четкое разграничение его с договором розничной торговли. Предприниматели нуждаются и в законе, устанавливающем основы осуществления оптовой торговли и торговой деятельности в целом.

Основная задача аудиторских организаций состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансово-хозяйственную деятельность организаций, ведением бухгалтерского учета, составлением финансовой отчетности и как следствие обеспечение государственных органов и собственников информацией о его финансовом положении аудируемых лиц.

Аудит товарных операций в организациях оптовой торговли заключается в проверке движения товара по счетам бухгалтерского учета и фактического его наличия в помещениях хранения. Чтобы снизить аудиторский риск не выявления ошибок, аудиторы должны иметь надежные критерии оценки потенциальных клиентов и поэтому более тщательно подходить к процедурам отбора клиентов.

Аудит товарных операций в организациях оптовой торговли можно подразделить на следующие этапы: аудит правильности оприходования товаров; аудит расчетов с поставщиками; аудит расходов на продажу; аудит продаж и формирования финансовых результатов.

При планировании аудиторской проверки большое внимание уделяется оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в организациях оптовой торговли. Их достоверная оценка позволит оценить предполагаемые аудиторские риски, определить способ проведения проверки и объем выборки.

При планировании аудиторской проверки товарных операций очень важно достоверно и объективно рассчитать количественное значение уровня существенности, так как от него за-

висит аудиторский риск и вид аудиторского заключения. Для расчета этого показателя можно использовать информацию об объемах товарных операций организацией оптовой торговли (торговая наценка, издержки обращения, сумму остатка по товарам и таре и т.д.).

На основании оценки полученной информации на этапе планирования аудитор составляет аудиторскую программу, где целесообразно указывать основные аудиторские процедуры, срок их проведения, источник информации и методы сбора аудиторских доказательств. При этом аудиторская программа может изменяться в зависимости от полученных в ходе проверки результатов.

После определения методов, при помощи которых аудитор будет получать необходимые и достаточные доказательства, важно определить, в отношении какой совокупности следует собирать эти доказательства. Ограничение со стороны третьих лиц действий аудитора при определении объемов и методов проверки недопустимо, поскольку вступает принцип его независимости.

Общение руководства аудируемого лица с профессиональными сотрудниками аудиторской организации может осуществляться как в устной форме, так и в письменной форме путем направления аудиторской организацией запросов и других материалов на имя руководства экономического субъекта. При общении с руководством экономического субъекта аудиторской организации следует придерживаться общепринятых моральных норм, а также руководствоваться принципами профессиональной этики. Аудитору следует иметь в виду, что руководство проверяемого экономического субъекта не вправе ограничивать круг вопросов, подлежащих аудиту.

Аудиторские доказательства представляют собой информацию, полученную аудитором, на основании которых основывается его мнение. К

аудиторским доказательствам относятся первичные документы, оборотные ведомости, главная книга, по которым составлена финансовая (бухгалтерская) отчетность, подтверждающая информация, полученная из иных источников.

Доказательства при аудите товарных операций в организациях оптовой торговли собираются путем применения в совокупности тестов контроля и процедур по существу. В определенных ситуациях доказательства могут быть получены исключительно из процедур по существу, такие, как запрос, проверка документов и записей, наблюдение за совершением конкретных мероприятий и процедур или повторное выполнение конкретных мероприятий и процедур самим аудитором, аналитические процедуры. Причем наиболее результативным приемом проверки полноты и своевременности оприходования товаров является внезапная проверка. Она может осуществляться по отдельным видам и группам товаров. Такие проверки могут являться и составным элементом внутреннего контроля оптовой организации.

При проверке реализации товаров и полноты поступления выручки также можно использовать опросный лист состояния системы внутреннего контроля реализации товаров и полноты поступления денежной выручки в оптовых организациях. Отсутствие процедур контроля или их недостаточное осуществление в учете денежной выручки при реализации товаров дает аудитору основание для низкой оценки системы внутреннего контроля.

Аудитор обязательно должен сделать анализ операций. Торговая деятельность ТОО «Бекер» характеризуется динамикой объема товарооборота, его ассортиментом и структурой. Проанализируем выполнение плана по общему объему товарооборота.

Таблица 1 – Выполнение плана по общему объему товарооборота, тыс.тенге

	Фактически за 2011 г.	2012 год			В % к 2012 г.
		План	Факт	% выполнения плана	
Объем реализации	10555,67	11611,23	13873,42	119,5	131,4

Анализ выполнения плана товарооборота проводится не только за год, но и по кварталам и месяцам (табл.2). Это помогает установить, ритмично ли выполняется план товарооборота, рав-

номерно ли удовлетворяется спрос покупателей на товары. Если план за каждый месяц выполняется и перевыполняется, то это свидетельствует о равномерном, ритмичном его выполнении.

Таблица 2 – Анализ товарооборота по месяцам и кварталам, тенге

Месяцы и кварталы	2011	2012			Отклонение		в % к 2012 г.
		план	факт	%	от плана	от 2011 г.	
Январь	879639,2	967603,1	988869,4	102,2	21266,3	109230,2	112,4
Февраль	885644,5	974209	1114101	114,4	139891,7	228456,1	125,8
Март	953556,7	1048912	1203227	114,7	154314,6	249670,3	126,2
Итого за I кв.	2718840	2990724	3306195	110,5	315470,6	587354,6	121,6
Апрель	795400	874940	817969	93,5	-56971,0	22569,0	102,8
Май	810525	891577,5	908986,3	102,0	17408,7	98461,3	112,1
Июнь	856450	942095	983054,4	104,3	40959,4	126604,4	114,8
Итого за II кв.	2462375	2708613	2710010	100,1	1397,1	247634,7	110,1
Итого за I полугодие	5181215	5699337	6016205	105,6	316867,7	834989,3	116,1
Июль	825412	907953,2	853540,5	94,0	-54412,7	28128,5	103,4
Август	890321	979353,1	992056	101,3	12702,9	101735,0	111,4
Сентябрь	882177,6	970395,4	1130572	116,5	160176,6	248394,4	128,2
Итого за III кв.	2597911	2857702	2976169	104,1	118466,9	378257,9	114,6
Итого за 9 месяцев	7779126	8557039	8992373	105,1	435334,6	1213247,2	115,6
Октябрь	910489	1001538	1083276	108,2	81738,1	172787,0	119,0
Ноябрь	921300	1013430	1207466	119,1	194036,0	286166,0	131,1
Декабрь	944755	1039231	2590305	249,3	1551074,8	1645550,3	274,2
Итого за IV кв.	2776544	3054198	4881050	159,8	1826851,9	2104506,3	175,8
Всего за год	10555670	11611237	13873423	119,5	2262186,5	3317753,5	131,4

Из таблицы 2 видно, что план товарооборота не выполнен только в апреле, и июле.

Основной причиной невыполнения плана товарооборота в вышеуказанных месяцах являются недостатки в снабжении товарами, влияние сезонности. Высокими темпами растет товарооборот по сравнению с соответствующими месяцами и кварталами прошлого года.

Для оценки равномерности и ритмичности вы-

полнения плана товарооборота целесообразно составить график его выполнения по месяцам, определить и изучить долю каждого квартала в годовом объеме товарооборота, исчислить коэффициенты ритмичности и равномерности выполнения плана.

При этом все показатели должны включаться в товарный баланс по розничной стоимости.

Анализ показателей товарного баланса оформляется с помощью таблицы 3.

Таблица 3 – Товарный баланс ТОО «Беккер» за 2012 г., тыс тенге

Показатели	2000 г.	2001 г.	Отклонение	Влияние на динамику товарооборота
Остаток на начало года ТМЦ	3956	4855	+899	+899
Поступило ТМЦ	11853	15122,42	+3269,42	+3269,42
Прочее выбытие ТМЦ	398	434	+36	+36
Остаток на конец года ТМЦ	4855	5670	+815	+815
Общий объем товарооборота	10556	13873,42	+3317,42	+3317,42

На динамику товарооборота положительное влияние оказали увеличение поступления ТМЦ на 3269,42 тыс. тенге. и наличие сверхнормативных их остатков на начало года (899 тыс.тенге). Если бы не было роста прочего выбытия това-

ров, то объем товарооборота увеличился бы на 36 тыс. тенге.

Для оценки состояния товарных запасов, соответствия их нормативам составляется табл.4.

Таблица 4 – Проверка соблюдения норматива товарных запасов

Кварталы	Ед.изм.	Норматив	Фактические товарные запасы				Отклонение от норматива товарных запасов				Норматив на следующий квартал
			на начало кв.	на 1-е число 2-го месяца	на 1 число 3-го месяца	на конец кв.	на начало кв.	на 1-е число 2-го месяца	на 1 число 3-го месяца	на конец кв.	
А	Б	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	тыс.р.	5000	4855	5320	5156	5333	-145	320	156	333	х
	дни	140,0	132,2	144,8	140,4	145,2	-7,8	4,8	0,4	5,2	139,0
II	тыс.р.	5150	5333	5211	5161	5025	183	61	11	-125	х
	дни	139,0	140,8	137,5	136,2	132,6	1,8	-1,5	-2,8	-6,4	135,0
III	тыс.р.	5364	5025	5279	5366	5370	-339	-85	2	6	х
	дни	135,0	126,5	132,9	135,1	135,2	-8,5	-2,1	0,1	0,2	120,0
IV	тыс.р.	5738	5370	5749	5764	5670	-368	11	26	-68	х
	дни	120,0	99,0	106,0	106,3	104,5	-21,0	-14,0	-13,7	-15,5	120,0

Товарные запасы в днях на все первые числа месяца года были ниже их норматива (кроме 1 февраля и 1 апреля), что сужало ассортимент товаров и отрицательно сказывалось на обслуживании покупателей.

Важным качественным показателем торговой-финансовой деятельности является товарооборотчиваемость. Под товарооборотчиваемостью понимается время обращения товаров со дня их поступления до дня реализации, а также скорость их оборота. Первое характеризует продолжительность пребывания товаров в виде товарных запасов, второе показывает, сколько раз в течение изучаемого периода произошло обновление товарных запасов. Ускорение товарооборотчиваемости имеет большое значение, так как это ведет к высвобождению оборотных средств, вложенных в товарные запасы, быстрейшему доведению товаров до покупателей, сохранению их качества, относительному снижению издержек обращения и т.п.

Таким образом, ускорение товарооборотчиваемости составило 11,8 дней (138,4—150,2). В 2012 году общий объем товарооборота вырос по

сравнению с 2000 годам на 31,4%. Однако в основном этот рост произошел в течение IV квартала 2001 г. вследствие сезонного увеличения спроса в декабре месяца, а также инфляции. В результате в равномерном выполнении плана по общему объему товарооборота было только на 66,25%.

ТОО “Бекер” в достаточной степени обеспечено товарными запасами, что благоприятно сказывается на обеспечении бесперебойной торговли и успешном выполнении плана товарооборота.

В 2012 году скорость обращения товаров выросла по сравнению с 2012 годом, в результате товарные запасы обновлялись более часто.

Необходимо также сказать, что решению многих финансовых проблем способствует использование на предприятии комплексной автоматизированной бухгалтерской системы, периодически обновляемая, и содержащая последние нормативные изменения. Однако за последние 3 месяца данные пришлось обновлять два раза, что, естественно, причинило множество неудобств.

Однако необходимо отметить, что финансовый кризис оказал сильное негативное воздействие на результаты хозяйственной деятельности ТОО «Беккер». В результате потребительский спрос резко сократился.

В связи с этим можно предложить следующие мероприятия:

1. Проведение активной рекламной кампании.

2. Применение гибкой системы скидок.

3. Повышение качества сервисного обслуживания.

4. Реализация не только импортной, но и отечественной бытовой техники.

5. Можно также рекомендовать регулярно проводить экспресс-анализ деятельности предприятия, для того что бы оно могло «на ходу» оценить и улучшить свое финансовое положение.

Литература

- 1 Бычкова С.М. Риск при проведении аудиторских проверок // Бухгалтерский учет. – 1995. – № 9. – С.34-35.
- 2 Воропаев Ю.Н. Оценка риска аудита и бизнеса // Бухгалтерский учет. – 1996. – № 6. – С.16-18.
- 3 Газарян А. В. Аудиторская выборка в процессе аудита // Бухгалтерский учет. – 1998. – №4. – С.16-18.
- 4 Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты. – М.: Современная экономика и право, 2000. – 560 с.
- 5 Данилевский Ю.А. Аудит промышленных акционерных обществ. – М.: АО Финстатинформ, 1995. – 300 с.
- 6 Елисеева И.И. Терехов А.А. Статистические методы в аудите. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 400 с.
- 7 Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. – М.: Инфра-М, 1996. – 380 с.
- 8 Карзаева Н.Н. Учет товарных операций. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 250 с.
- 9 Кеворкова Ж.А., Гиляровская Л.Т. Аудит финансовых результатов. – Воронеж: ВГУ, 1997. – 250 с.
- 10 Ковалев В. В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 380 с.
- 11 Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 400 с.
- 12 Дюсембаев, К.Ш. Аудит и анализ финансовой отчетности: учеб.пособ / Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. – А.: Қаржы-қаражат, 1998. – 512 с.
- 13 Теоретические и методологические основы развития системы учета по микроэкономической модели в Республике Казахстан / Г. К. Тулешева // АльПари. – 2004. – № 1. – С. 41-45.

References

- 1 Sergei Bychkov The risk in audits // Book uchet. – 1995. – № 9. – P.34-35.
- 2 Yuri Nikolaev Risk assessment audit and business // Accounting. – 1996. – № 6. – P.16-18.
- 3 Ghazarian A. Audit sampling in the audit // Accounting. – 1998. – № 4. – P.16-18.
- 4 Gutzeit EM Audit: concepts, issues, standards. – M.: Modern Economics and Law, 2000. – 560 p.
- 5 Danilevsky YA Audit of industrial corporations. Moscow: JSC Finstainform, 1995. – 300 S.
- 6 Eliseev II Terekhov A.A. Statistical methods in the audit. Moscow: Finance and Statistics, 1998. – 400 p.
- 7 Kamyshanov PI A practical tool for auditing. – Moscow: INFRA-M, 1996. – 380 p.
- 8 Karzaeva N.H. Accounting for commodity transactions. – Moscow: Finance and Statistics, 2000. – 250 p.
- 9 Kevorkova JA, Gilyarovskaya LI.T. Audited financial results. – Voronezh: VSU, 1997. – 250 p.
- 10 Kovalev V., Introduction to Financial Management. Moscow: Finance and Statistics, 1999. – 380 p.
- 11 VV Patras VV How to read a balance sheet. 3rd ed., Rev. and add. – Moscow: Finance and Statistics, 1998. – 400 p.
- 12 Dyusembayev, K. Sh audit and financial reporting analysis [Text]: Textbooks. / Dyusembayev KS, Egemberdieva SK Dyusembaeva ZK – A.: Қаржы-қаражат, 1998. – 512 p.
- 13 Theoretical and methodological development of accounting systems on microeconomic models in the Republic of Kazakhstan / GK Tulesheva // AIPari. – 2004. – № 1. – S. 41-45.