

***Даний матеріал наводиться в демонстративних цілях. Через це файл не відображає повний обсяг роботи. Для отримання цілісної інформації по цій чи іншій роботі звертайтеся до менеджерів сайту [kursach.in.ua](http://kursach.in.ua)***

Аудит дебіторської заборгованості

## ЗМІСТ

ВСТУП.....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	7
1.1. Економічна сутність, зміст і значення дебіторської заборгованості в сучасних умовах господарювання підприємства .....	7
1.2. Дебіторська заборгованість в сучасній системі бухгалтерського обліку підприємства.....	10
1.3. Законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють облік та аудит дебіторської заборгованості .....	12
1.4. Аналіз наукових поглядів щодо визначення актуальних проблем обліку та аудиту дебіторської заборгованості підприємства .....	15
РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА.....	18
2.1. Характеристика системи бухгалтерського обліку та контролю досліджуваного підприємства .....	18
2.2. Планування аудиту та методика аудиту операцій з дебіторською заборгованістю підприємства.....	21
2.3. Типові помилки та порушення, що зустрічаються при проведенні аудиту з дебіторською заборгованістю підприємства.....	21
РОЗДІЛ 3. УЗАГАЛЬНЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА МЕХАНІЗМ ЇЇ РЕАЛІЗАЦІЇ.....	21
3.1. Аудиторські докази та робочі документи аудитора, складені за результатами аудиту дебіторською заборгованістю підприємства.....	22
3.2. Особливості проведення аудиту в умовах комп'ютерного обліку операцій з дебіторською заборгованістю .....	25
3.3. Аудиторський висновок та інші підсумкові документи щодо аудиту операцій з дебіторською заборгованістю .....	26

3.4. Напрями удосконалення обліку та аудиту дебіторською заборгованістю в Україні.....	26
ВИСНОВКИ .....	28
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	30
ДОДАТКИ .....	31

## ВСТУП

*Актуальність.* Сучасні ринкові відносини вимагають перегляду системи бухгалтерського обліку, одним із центральних елементів якої є облік взаєморозрахунків суб'єктів господарювання. Дебіторська заборгованість є одним з основних активів підприємства, інформація про її розмір, стан та строки погашення є важливою у прийнятті управлінських рішень. Адже, ефективне управління дебіторською заборгованістю здатне підвищити рівень рентабельності та прибутковості підприємства.

Дебіторська заборгованість як об'єкт бухгалтерського обліку викликає немалий інтерес зі сторони вітчизняних та зарубіжних науковців, адже для ефективного управління дебіторською заборгованістю необхідно знати її види, типи операцій та порядок відображення в обліку. Донині існує чимало актуальних нерозв'язаних питань, пов'язаних з обліком дебіторської заборгованості. Це відповідно обумовлює постійний перегляд нормативних актів і регламентуючих документів, вироблення нових шляхів удосконалення організації та методики розрахунків з дебіторами.

Питання обліку та аудиту дебіторської заборгованості розкрито у працях багатьох вітчизняних науковців та практиків, таких як: Ф.Ф. Бутинець, М.Д. Білик, Н.В. Бондарчук, Л.В. Черненко, І.А. Волянюк, С.Ф. Голов, В.О. Шевчук, З.В. Гуцайлюк, Т.М. Мараховська, Я.В. Соколов, В.В. Сопко та інших. Проте, розвиток економіки вимагає постійного удосконалення як виробничих так і фінансових аспектів діяльності господарюючих суб'єктів. На сьогодні окремі положення обліку та аудиту дебіторської заборгованості потребують уточнення та вдосконалення. Існують проблеми різних підходів до класифікації та оцінки дебіторської заборгованості, а також невирішені питання нарахування резерву сумнівних боргів та відображення безнадійної дебіторської заборгованості.

*Мета та завдання дослідження.* Метою дослідження є узагальнення організаційних і методичних положень та визначення основних шляхів

вдосконалення обліку й аудиту дебіторської заборгованості та її відображення в звітності підприємства.

Для досягнення поставленої мети в роботі визначені такі завдання:

- визначити економічну суть дебіторської заборгованості, її зміст та значення в сучасних умовах господарювання;
- розглянути законодавчі та нормативні акти, що регулюють дебіторську заборгованість та їх значення для організації обліку;
- визначити характеристику ведення бухгалтерського обліку на підприємстві;
- узагальнити планування аудиту та методика аудиту операцій з дебіторською заборгованістю підприємства;
- виявити проблемні питання при аудиті дебіторської заборгованості підприємства;
- проаналізувати та надати узагальнені результати аудиту дебіторської заборгованості на підприємстві;
- надати практичні рекомендації щодо вдосконалення обліку та аудиту дебіторською заборгованістю в Україні.

*Об'єктом* дослідження є система обліку та аудиту дебіторської заборгованості ТОВ «А-Муссон».

*Предметом* дослідження є організаційні, методичні аспекти обліку і аудиту дебіторської заборгованості.

*Методи дослідження.* У курсовій роботі використані загальнонаукові методи, засновані на системному підході щодо розкриття питань методики й організації обліку та аудиту дебіторської заборгованості на підприємстві. Використовувались методи аналізу наукової і методичної літератури, застосовувалися методи наукової абстракції, індукції та дедукції, аналізу і синтезу. Сутність дебіторської заборгованості розкрита за допомогою методів порівняння. Для визначення стану обліку дебіторської заборгованості на досліджуваному підприємстві використаний метод спостереження.

*Практичне значення* одержаних результатів полягає у можливості застосування наданих пропозицій щодо вдосконалення обліку та аудиту дебіторської заборгованості у практиці ТОВ «А-Муссон».

*Структура роботи.* Курсова робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи становить 44 сторінки.

## РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

### 1.1. Економічна сутність, зміст і значення дебіторської заборгованості в сучасних умовах господарювання підприємства

Збільшення або зменшення розмірів дебіторської заборгованості має значний вплив на фінансовий стан підприємства. Зростання дебіторської заборгованості негативно відбивається на оборотності активів, може спричинювати втрату ліквідності, гальмування інвестиційної діяльності, і, врешті-решт, збитковість підприємства. Зменшення дебіторської заборгованості не за рахунок її погашення, а через зменшення відвантаження продукції, говорить про зниження ділової активності підприємства.

А оскільки ці питання актуальні для значної частини підприємств країни, охоплюють велику кількість секторів економіки, виникає необхідність об'єктивного розгляду категорії «дебіторська заборгованість» за допомогою визначення економічної сутності та дослідження її класифікації

Сучасне визначення понять «дебітор» та «дебіторська заборгованість» виникло понад півтори тисячі років тому. Протягом довгого часу існування та використання їх сутність кардинально не змінилась, хоча, із розвитком бухгалтерської та фінансової науки, вдосконалилась.

У наш час існують різні підходи до визначення сутності поняття «дебіторська заборгованість»:

- це грошові кошти, які дебітори повинні сплатити підприємству (А. Ю. Редько, А. Ф. Вещунова, Р. А. Слав'юк, П(С)БО 10);
- це борги (Л.Е. Алексєєва, І.О. Бланк, Е.П. Козлова, М.Я. Коробов, Е.М. Причепій, А.М. Черній, В.Д. Гвоздецький, М.С. Мочерний, О.М. Кияшко та ін.).

Наприклад, І.О. Бланк вважає, що під дебіторською заборгованістю необхідно розуміти суму заборгованості на користь підприємства, що представлена фінансовими зобов'язаннями юридичних та фізичних осіб по розрахунках за товари, роботи, послуги, видані аванси та ін. [2, с. 256], а О.М. Кияшко визначає дебіторську заборгованість як суму заборгованості дебіторів підприємству на певну дату, що виникла в результаті минулих подій, яку кредитор має право вимагати відшкодувати [8, с. 36];

– це боргові вимоги (Г. Г. Кірейцев, І. Бернар, Л.О. Лігоненко та ін.). На думку Л.О. Лігоненко, дебіторська заборгованість – включені у склад активів підприємства майнові вимоги до інших осіб, які являються боржниками у відносинах, що виникають за різних обставин [11, с. 88];

– це права на повернення боргу (М.В. Кужельний, В.Г. Лінник, Н.Ю. Зудіна, Л.В. Черненко та ін.). Так, Н.Ю. Зудіна визначає поняття «дебіторська заборгованість» як право організації на поступлення фінансових і нефінансових активів, яке виникає із зобов'язань юридичних та фізичних в процесі господарської діяльності, Л.В. Черненко вважає, що дебіторська заборгованість є правами (вимогами), що належать продавцю (постачальнику) як кредитору на отримання боргів контрагентами, та фінансовим ресурсом, що тимчасово вилучений з кругообігу і підлягає поверненню в майбутньому.

– це кошти у розрахунках (Н.В. Дембінський, І.А. Єфремов, Ю.С. Ігумнов);

– це вкладення в обігові кошти (В.Ф. Палій, Т.М. Мараховська, О.С. Любенко, О.С. Іванілов та ін.). Т.М. Мараховська и О.С. Любенко зазначають, що дебіторська заборгованість – елемент оборотного капіталу, сума боргів фізичних та юридичних осіб підприємству, а О.С. Іванілов вважає, що це – складова частина оборотного капіталу, яка передбачає певні вимоги до фізичних та юридичних осіб з оплати товарів, продукції, робіт [7, с. 156];

– це відкритий кредит (О.П. Крайник, З.В. Клепнікова, Т.В. Момот та ін.), наприклад, Т.В. Момот ототожнює дебіторську заборгованість із безвідсотковою позикою контрагентам [14, с. 207].



Західні вчені, такі як Дж. К. ван Хорн и Дж. М. Вахович визначають дебіторську заборгованість як грошові суми, які клієнти винні фірмі за товари, роботи, послуги. Вони вважають, дебіторську заборгованість частиною оборотних активів (інша назва – розрахунки дебіторів або ж розрахунки до отримання) А Юджин Ф. Брігхем та Майкл С. Ерхардт визначають дебіторську заборгованість як суми, які компанії-споживачі винні нашій компанії [25, с. 422].

Більшість наведених визначень неповні та не всесторонньо розкривають сутність поняття. Адже, дебітори можуть заборгувати не лише кошти, а й інші активи; дебітори, крім прав, мають й певні обов'язки; дебіторська заборгованість відноситься не лише до складу оборотних, а й до необоротних активів. Отже, не дивлячись на значну кількість публікацій, питання щодо формування єдиного підходу до сутності поняття «дебіторська заборгованість», і, відповідно, особливостей її управління, залишаються відкритими.

Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» (далі – П(С)БО 10) – це один з основних документів, нормативно-правовий акт, затверджений Міністерством фінансів України, що розкриває поняття «дебіторська заборгованість», дає основні визначення (табл. 1.1.), визначає методологічні засади визнання та оцінки.

Економічно обґрунтована класифікація понять – важлива складова ефективного прийняття рішень.

**Таблиця 1.1**

**Основні терміни та їх визначення відповідно до П(С)БО 10**

Терміни	Визначення
Безнадійна дебіторська заборгованість	поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позивної давності.
Дебітори	юридичні та фізичні особи, які внаслідок минулих подій заборгували підприємству певні суми грошових коштів, їх еквівалентів або інших активів.
Дебіторська заборгованість	сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату.

Довгострокова дебіторська заборгованість	сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.
Поточна дебіторська заборгованість	сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу
Сумнівний борг	поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує невпевненість її погашення боржником.
Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості	сума поточної дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Правильно побудована класифікація відображає найбільш суттєві зв'язки між об'єктами поняття, допомагає орієнтуватися в множині цих об'єктів, дає можливість встановити властивості, що є важливими для використання в теорії та на практиці.

## **1.2. Дебіторська заборгованість в сучасній системі бухгалтерського обліку підприємства**

Щоденно підприємства здійснюють розрахунки з контрагентами, проте не завжди дебіторська заборгованість погашається протягом року чи операційного циклу підприємства. Це призводить до виникнення в балансі довгострокової дебіторської заборгованості, що є наслідком вилучення грошових коштів з господарської діяльності.

Розглянемо довгострокову заборгованість як приклад дебіторської заборгованості в сучасній системі бухгалтерського обліку підприємства.

Методика бухгалтерського обліку довгострокової дебіторської заборгованості є цілісною багаторівневою складною системою взаємопов'язаних, взаємоузгоджених способів і методів, які утворюють чітку послідовність облікових робіт від реєстрації господарських операцій до складання звітності, що призначена забезпечувати потреби управління та створювати можливості для прийняття управлінських рішень. Принципово

важливе значення для бухгалтерського обліку дебіторської заборгованості відіграє її класифікація за строками погашення.

Довгострокова дебіторська заборгованість – це сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після 12 місяців з дати балансу [16].

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості та інших необоротних активів ведеться за кожним дебітором, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення, за видами інших необоротних активів.

На субрахунку 181 «Заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду» відображаються чисті інвестиції орендодавця у фінансову оренду, визначені відповідно до П(С)БО 14 «Оренда». За дебетом цього субрахунку відображаються чисті інвестиції орендодавця у фінансову оренду, за кредитом - погашення заборгованості.

Відповідно до п. 4 П(С)БО 14 «Оренда», фінансова оренда - це оренда, що передбачає передачу орендареві усіх ризиків і вигід, пов'язаних із правом користування та володіння активом [17].

У бухгалтерському обліку переданий у фінансову оренду об'єкт відображається як дебіторська заборгованість орендаря - у сумі мінімальних орендних платежів і негарантованої ліквідаційної вартості за вирахуванням фінансового доходу, що підлягає отриманню, з визнанням доходу від реалізації необоротних активів. Одночасно залишкова вартість об'єкта фінансового лізингу списується з балансу з відображенням у складі собівартості реалізованих необоротних активів [17].

У більшості випадків ліквідаційна вартість об'єкта фінансової оренди дорівнює нулю, адже найчастіше в момент сплати останнього платежу за договором фінансової оренди орендодавець передає право власності на об'єкт фінансової оренди орендарю.

В момент передачі об'єкта у фінансову оренду відображається дохід від реалізації необоротного активу за кредитом субрахунку 712 «Дохід від реалізації інших оборотних активів». На цьому рахунку відображається

загальна сума, вказана в угоді фінансової оренди, зменшена на фінансовий дохід (винагороду, відсотки за договором і т. п.), яку орендар повинен сплатити за період фінансової оренди.

Одночасно з відображенням дебіторської заборгованості залишкова вартість об'єкта фінансової оренди виключається з балансу орендодавця з відображенням у складі інших витрат (собівартості реалізованих необоротних активів). А балансова вартість об'єкта основних засобів зменшується на суму нарахованої амортизації за період експлуатації такого основного засобу. У разі передачі об'єкта основних засобів, який не використовується у власній господарській діяльності (придбаний або виготовлений тільки для передачі у фінансову оренду), до витрат відноситься балансова вартість такого об'єкта.

Актив фінансової оренди, визнаний утримуваним для продажу, відображається орендодавцем відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», затвердженого наказом Міністерства фінансів України 07.11.2003 року № 617, на субрахунку 286 «Необоротні активи та групи вибуття, утримувані для продажу» [18].

### **1.3. Законодавчі та нормативно-правові акти, що регулюють облік та аудит дебіторської заборгованості**

Досить важливим питанням у розкритті теми обліку дебіторської заборгованості є визначення нормативної бази, яка регулює порядок та правильність здійснення обліку. Знання та розуміння нормативних джерел дозволяє приймати вірні та законодавчо обґрунтовані рішення на підприємстві стосовно дебіторської заборгованості.

Дебіторську заборгованість регламентують чинні в Україні нормативні документи:

1. Закон України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність».

2. Закон України «Про податок на додану вартість» №168/97-ВР від 3.04.97 р.

3. План рахунків бухгалтерського обліку підприємств, організацій та установ.

4. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість».

5. Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку.

6. Методичні рекомендації по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку.

Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» визначає правові принципи регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності в Україні. Крім цього в ньому визначено такі поняття, як «зобов'язання». Відповідно до Закону України № 996 від 16.07.99 р. підприємство (організація) самостійно визначає облікову політику на рік, де відображаються основні засади організації та ведення обліку на підприємстві.

Закон України «Про податок на додану вартість» №168/97-ВР від 3.04.97 р. Цей Закон визначає платників податку на додану вартість, об'єкти, базу та ставки оподаткування, перелік неоподатковуваних та звільнених від оподаткування операцій, особливості оподаткування експортних та імпорتنих операцій, поняття податкової накладної, порядок обліку, звітування та внесення податку до бюджету.

План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій та Інструкція № 291 про його застосування встановлюють позначення і порядок ведення рахунків бухгалтерського обліку для узагальнення методом подвійного запису інформації про наявність та рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності підприємств, організацій та інших юридичних осіб (крім банків та бюджетних установ) незалежно від форм

власності, організаційно-правових форм і видів діяльності. План рахунків бухгалтерського обліку є переліком рахунків і схем реєстрації і групування на них фактів фінансово-господарської діяльності (кореспонденція рахунків) у бухгалтерському обліку. Згідно Інструкції №291 для обліку зобов'язань призначений клас 5 «Довгострокові зобов'язання» і 6 «Поточні зобов'язання» Плану рахунків, склад яких відповідає структурі довгострокових та поточних зобов'язань.

Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» регламентується на законодавчому рівні. Це Положення (стандарт) визначає методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість та її розкриття у фінансовій звітності. Норми цього Положення (стандарту) застосовуються підприємствами, організаціями та іншими юридичними особами незалежно від форм власності (крім бюджетних установ). Це Положення (стандарт) застосовується з урахуванням особливостей оцінки та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості, встановлених іншими положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку встановлює порядок створення, прийняття і відображення у бухгалтерському обліку, а також зберігання первинних документів, облікових реєстрів, бухгалтерської звітності підприємствами, їх об'єднаннями та госпрозрахунковими організаціями (крім банків).

Методичні рекомендації по застосуванню реєстрів бухгалтерського обліку спрямовані на узагальнення у реєстрах бухгалтерського обліку (крім реєстру позабалансового обліку) методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань та факти фінансово-господарської діяльності підприємств і організацій та інших юридичних осіб (крім банків і бюджетних установ), їх філій, відділень, представництв незалежно від форм власності, організаційно-правових форм і видів діяльності

(далі - підприємства), на накопичення аналітичних даних про склад і рух активів, капіталу і зобов'язань, доходів, витрат, фінансових результатів.

Форма бухгалтерського обліку як певна система реєстрів бухгалтерського обліку, порядку і способу реєстрації та узагальнення інформації в них повинна обиратися підприємствами самостійно з додержанням єдиних засад бухгалтерського обліку та з урахуванням особливостей своєї діяльності і технології обробки облікових даних.

Цей перелік можна доповнювати і іншими нормативними документами, які прямо або опосередковано регламентують облік дебіторської заборгованості в Україні.

#### **1.4. Аналіз наукових поглядів щодо визначення актуальних проблем обліку та аудиту дебіторської заборгованості підприємства**

Здійснюючи свою виробничо-господарську діяльність підприємства вступають в розрахункові взаємовідносини з іншими підприємствами, організаціями і особами. Ці розрахунки перш за все пов'язані з реалізацією виробленої продукції і наданих послуг.

Відмінності в підходах до оцінки, визнання і розкриття інформації про дебіторську заборгованість в бухгалтерській звітності відповідно до МСБО і українських нормативних актів узагальнені в табл. А.1, додатку А.

Для визначення кола проблем, що вже отримали дослідження та досліджені частково, нами проведено аналіз останніх досліджень з питань обліку дебіторської заборгованості. Отримані результати наведені у таблиці 1.2.

**Аналіз досліджень щодо питань обліку розрахунків дебіторської заборгованості**

Джерело	Постановка проблеми	Шляхи вирішення
Арутюнова О.Л. [1]	Відображення в обліку покупця і продавця розміру технологічних витрат при транспортуванні електроенергії, складність розрахунку собівартості електроенергії для використання у виробництві та подальшого перепродажу	Запропоновано застосовувати метод ФІФО чи середньозваженої собівартості при споживанні та реалізації електроенергії; не відображати в акті прийому-передачі технологічні витрати на транспортування електроенергії; різницю між кількістю електроенергії вказаної в договорі, акті прийому-передачі та показниках лічильників в бухгалтерському обліку відносити на витрати пов'язані зі збутом
Богатенко Н. [3]	Визначення значення знижки; відображення знижки наданої до і після реалізації продукції, відображення інформації про надані знижки у фінансовій звітності; уточнюючі документи при наданні знижок	Запропоновано класифікацію знижок, розглянуто валовий і чистий методи відображення знижок; відображати суму наданих знижок на рахунку 704 у продавця та рахунку 719 у покупця; при наданні знижки рекомендується виписувати нові накладні, рахунки-фактури та анулювати попередні, подавати уточнюючі податкові декларації. При наданні знижки у формі зменшення заборгованості. Сума знижки у продавця відображається на рахунках інших витрат, а в покупця – інших доходів
Кравченко В.Н., Мельничук Д.А. [9]	Відсутність достатніх моделей аналізу функціонування продавців у часі, що дозволяють обґрунтувати рішення з організації роботи підприємства, управлінням заготівельними та збутовими процесами з урахуванням особливостей купівельного попиту, вподобань покупців	Запропоновано та розроблено дискретно-ситуаційну модель функціонування роздрібного торговельного підприємства, що дозволяє обґрунтувати стратегію управління запасами продукції та заходи з організації роботи торгового залу. Принципи максимального задоволення потреб покупців і високого рівня якості обслуговування обумовлюють необхідність моделювання потоку покупців та їх поведінки в торговому залі
Мазур В.В. [12]	Програма аудиту включає детальний перелік змісту аудиторських процедур, що необхідно розподілити за стадіями планування	Запропоновано проводити аудит розрахунків з покупцями, операціями по реалізації продукції за наступними етапами планування: попереднє планування, вивчення системи бухгалтерського обліку, оцінка системи внутрішнього контролю, встановлення рівня істотності, побудова аудиторської вибірки, підготовка загального плану і програми аудиту



## Продовження табл. 2.2

Малявкіна Л.І. [13]	Розглянуто вплив особливостей виду діяльності при формуванні звітності	Запропоновано та розроблено більш деталізовані форми фінансової звітності, зокрема, баланс та звіт про рух грошових коштів. Запропоновано методи нарахування та відображення у звіті про доходи та витрати розрахунку відповідності доходів до понесених витрат при будівництві
Сухар І.С. [22]	Відображення інформації про розрахунки з покупцями та замовниками на рахунках бухгалтерського обліку	Запропоновано для обліку розрахунків з покупцями та замовниками використовувати синтетичний рахунок 36 „Розрахунки з покупцями та замовниками” з трьома субрахунками. Аналітичний облік забезпечує облік заборгованості за розрахунками з покупцями та замовниками та ведеться за кожним пред’явленим до сплати рахунком, за кожною операцією. На підставі даних первинних бухгалтерських документів інформацію про здійснені в організації господарські операції групують в облікових регістрах
Філатов Р.В. [24]	Відображення в обліку замовника операцій пов’язаних з інвестиційними проектами на будівництво	Запропоновано використовувати рахунок „Розрахунки з різними дебіторами та кредиторами” з наступними субрахунками: розрахунки з інвестором по коштах, отриманим на фінансування будівництва; розрахунки із замовником за коштами, переданими на фінансування будівництва; розрахунки із забудовником по коштах, отриманим на фінансування будівництва. Розглянуто приклади, коли замовник (збудувник) виступає одночасно частково інвестором чи генеральним підрядником
Татаров К.Ю. [23]	Використання терміну “технічний замовник”, віднесення витрат на утримання технічного замовника при будівництві одного чи цілого комплексу	Запропоновано визначення терміну технічний замовник (технічний контроль замовника). Пропонується відносити витрати на утримання технічного замовника до собівартості будівництва. При будівництві цілого комплексу будівель, витрати на утримання технічного замовника, слід розподіляти відповідно до вартості проекту чи вибрана підприємством самостійно та акумулювати їх на окремому субрахунку. При наявності на підприємстві підрозділу зі схожими функціями технічного замовника, укладання договорів з останнім не допускається

Аналіз попередніх досліджень та публікацій показав, що питання обліку дебіторської заборгованості досліджуються в різних напрямках.

## РОЗДІЛ 2. ОРГАНІЗАЦІЯ ТА МЕТОДИКА АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА

### 2.1. Характеристика системи бухгалтерського обліку та контролю досліджуваного підприємства

Товариство з обмеженою відповідальністю «А-Муссон» займається вивозом сміття в м. Суми, продажем та орендою контейнерів для сміття, вивозом будівельного сміття, листя, твердих побутових відходів. Юридична адреса товариства: 40007, м. Суми, вул. Воеводіна, 13. Чисельність співробітників на 01.01.2019 налічує 27 осіб.

Укладення договору з товариством дозволяє створити упорядкований процес вивезення відходів, основною метою якого є збереження навколишнього середовища та охоплення утилізацією відходів всіх клієнтів, що виробляють відходи, а також приватні будинки, дачні регіони і малі підприємства.

ТОВ «А-Муссон» є: платником податку на прибуток на загальних підставах; платником ПДВ; платником збору за забруднення навколишнього середовища – за розміщення на полігоні твердих побутових відходів (ТПВ) 4-го класу небезпеки на підставі дозволу, виданого Держуправлінням охорони навколишнього середовища в межах затверджених лімітів.

Підприємство у своїй діяльності керується положенням Конституції України, законів України «Про місцеве самоврядування в Україні», «Про місцеві державні адміністрації», «Про державне прогнозування та розроблення програм економічного та соціального розвитку України», постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Програми поводження з твердими побутовими відходами», наказу Міністерства з питань житлово-комунального господарства України «Про затвердження Рекомендацій щодо підготовки місцевих програм поводження з твердими

побутовими відходами», інших нормативно-правових актів міської адміністрації м. Суми та Статутом товариства.

Згідно з Класифікацією видів економічної діяльності (КВЕД) предметом діяльності товариства є послуги зазначені у секції О, коди 90.02.0; 90, а саме санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів

– санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів:

1) збирання та оброблення побутових і промислових відходів не для подальшого промислового перероблення, а з метою знищення, в результаті чого отримують продукти, які взагалі не мають вартості або мають незначну вартість;

2) захоронення та зберігання відпрацьованого ядерного палива, радіоактивних елементів промислового призначення, а також радіоактивних відходів лікарень;

3) оброблення та знищення заражених, токсичних відходів;

– збирання та знищення інших відходів

1) оброблення твердих відходів: збирання та видалення побутових відходів та відходів підприємств, у т. ч. небезпечних, використаних батарейок, уживаної для смаження олії та харчових жирів, використаних мастил суден і станцій технічного обслуговування автомобілів тощо;

2) видалення відходів будівництва та знесення будівель;

3) управління місцями збирання утилю;

4) знищення відходів шляхом спалювання чи іншими способами: подрібнення відходів; вивезення відходів на звалища, смітники, затоплення, захоронення або закопування у землю; оброблення і знищення перехідних радіоактивних відходів, переважно медичного походження, які руйнуються протягом нетривалого періоду; оброблення відходів шляхом компостування рослинних продуктів для видалення і отримання похідного продукту (компосту);

5) знищення товарів, що вийшли з ладу (наприклад, холодильників) для знешкодження шкідливих відходів.

Поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги в 2018 р. становить 874 тис. грн., що на 317 тис. грн. більше ніж у 2016р. Збільшення обсягів дебіторської заборгованості викликає зменшення платоспроможності товариства. Розглянемо детально структуру дебіторської заборгованості (табл. 2.7.).

Таблиця 2.1

**Структура дебіторської заборгованості ТОВ «А-Муссон» за 2016-2018 роки**

Дебіторська заборгованість	Рік						Середній темп росту, %
	2016		2017		2018		
	тис. грн.	%	тис. грн.	%	тис. грн.	%	
За товари, роботи, послуги.	557	70,0	667	71,7	874	96,7	125,3
За розрахунками з підзвітними особами	98	12,0	107	11,5	30	3,3	55,3
Інша поточна	146	18,0	156	16,8	143	15,8	99,0
Усього	801	100,0	930	100,0	904	100,0	106,2

Найбільшу питому вагу в структурі дебіторської заборгованості займає заборгованість за розрахунками з покупцями і замовниками за надані послуги з вивезення та поховання сміття і відходів – порівняно з 2016 р. у 2018 р. вона збільшилась на 26,7 %. Середній темп росту цього виду дебіторської заборгованості на фоні зменшення приросту інших видів дебіторської заборгованості та їх питомої ваги складає 125,3 %.

Таким чином, проведений дебіторський аналіз підприємства ТОВ «А-Муссон» дозволяє зазначити, що підприємство має не зовсім хороші показники дебіторської заборгованості.

Ми вважаємо за доцільне підкреслити, що такий незадовільний фінансовий стан підприємства є наслідком урегульованості тарифів на послуги товариства та зростання собівартості надаваних послуг через зростання зношеності обладнання та вартість паливно-мастильних матеріалів.

## **2.2. Планування аудиту та методика аудиту операцій з дебіторською заборгованістю підприємства**

## **2.3. Типові помилки та порушення, що зустрічаються при проведенні аудиту з дебіторською заборгованістю підприємства**

## РОЗДІЛ 3. УЗАГАЛЬНЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ АУДИТУ ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ТА МЕХАНІЗМ ЇЇ РЕАЛІЗАЦІЇ

### 3.1. Аудиторські докази та робочі документи аудитора, складені за результатами аудиту дебіторською заборгованістю підприємства

Найпершим документом аудитора є договір із замовником. Приклад даного договору буде описаний схематично нижче.

*Зразок договору*

Договір про надання аудиторських послуг

№3 28.04.2019 рік м. Суми

Аудиторська фірма "Жерміналь" іменована в подальшому, виконавець в особі директора Кісенко Ю.В. з однієї сторони і ТОВ «А-Муссон» іменоване подальше замовник в особі Коробков М.В. діючи на основі своїх установчих документів укладений договір про наступне:

1. Предметом договору є аудит дебіторської заборгованості за 2018 рік.
2. Вартість послуг і порядок розрахунків.

Вартість наданих послуг складає суму 30000 (тридцять тисяч) у тому числі ПДВ 3000 грн.

Розрахунок проводиться в наступному порядку:

20% - суму договору попередня оплата до початку аудит перевірки;

80% - суму у триденний термін після підписання акту прийняття задачі аудит висновку.

3. Права і обов'язки сторін.

Замовник зобов'язується:

- представити можливість проводити аудит в масштабах, які забезпечує виконання договірних зобов'язань у повному обсязі;
- вказати коло осіб, які мають право доступу до інформації та документів про результат аудиту;
- представити всі необхідні документи та данні;

- перерахувати на рахунок виконавця суму згідно договору.

Замовник має право:

- визначити коло осіб, які мають право доступу до результатів аудиту;
- під свою відповідальність залишити за собою право навнесення змін аудит в результаті аудиторської експертизи.

Виконавець зобов'язується:

- проводити перевірку стану бухгалтерського обліку і звітність;
- повідомляти коло осіб повноваженим замовником про усі виявлені, під час проведення, випадки порушення чинного законодавства;
- зберігати конфіденційність отриману під час повірки аудитом.

Виконавець має право:

- самостійно визначити форми та методи аудиту;
- мати доступ до будь якої іншої форми документів, отримувати будь які документи.

#### 4. Відповідальність сторін

У випадку відмови від проведення аудиту під час даного договору за ініціативою замовника, останній виплачує виконавцю штраф у розмірі 10% від суми договору.

За невиконання договірних зобов'язань без поважних причин виконавець виплачує штраф у розмірі 10% від суми договору.

#### 5. Термін дії даного договору

Договір вступає в силу з моменту його підписання.

Договір не може бути розірваним у односторонньому порядку.

Закінчення терміну дії договору 01.06.2019 рік.

#### 6. Юридична адреса

Виконавець:

Аудиторська фірма "Жерміналь"

вул. Карла Маркса 70

тел.226-25-20

Замовник:

ТОВ «А-Муссон»

вул. Воєводіна 13

тел.356 - 40 - 80

Маючи план аудиту, котрий наведений в додатках до курсової роботи, доцільно для аудитора було б розробити програму аудиту. Вона буде наведена в табличному вигляді нижче (табл.3.1).

Таблиця 3.1

**Програма аудиту ТОВ «А-Муссон»**

№	Найменування аудиторських процедур	Кінцевий термін перевірки	Індекс робочих документів аудитора	П.І.Б. аудитора
1	Розрахунки з покупцями і замовниками	6.05.19	ДЗ-1	Огурцов В.В.
2	Розрахунки за виданими авансами	11.05.19	ДЗ-2	Приходько Ж.Ж.
3	Розрахунки з підзвітними особами	14.05.19	ДЗ-3	Огурцов Ж.Ж.
4	Розрахунки за нарахованими доходами	18.05.19	ДЗ-4	Ахбаш Ю.С.
5	Розрахунки за відшкодування завданих збитків	21.05.19	ДЗ-5	Ахбаш Ю.С.
6	Розрахунки за позиками членам кредитних спілок	25.05.19	ДЗ-6	Приходько Ж.Ж.
7	Розрахунки з іншими дебіторами	28.05.19	ДЗ-7	Корнійчук М.Г.

Після проведення програми аудиту, аудитор повинен також мати робочі документи, котрі будуть наведені далі в таблицях.

Таблиця 3.2

**Аналіз платіжних доручень**

Платіжні доручення				Виписка банку		Відхилення
№	Дата	Сума	Підпис	Дата	Сума	
36	2.05.18	500	-	3.05.18	600	Немає підпису, також дата та сума не співпадають.



Висновок аудитора: у платіжних дорученнях сума 500грн., відсутній підпис, данні не відповідають виписці з банку, так як внесено 03.05.2018р. на суму 600 грн.

Таблиця 3.3

### Аналіз видатково-касового ордера

Видатково-касовий ордер				Касова книга		Відхилення
№	Дата	Сума	Підпис	Дата	Сума	
40	10.05.18	10.000		20.05.18	9000	Дата та сума не співпадають.

Висновок аудитора: у видатково-касовому ордері 10.000грн., данні не відповідають касовій книзі, так як внесено 20.05.2018р. на суму 9000 грн.

Таблиця 3.4

### Аналіз первинних документів

Первинні документи				Авансовий звіт		Відхилення
№	Дата	Сума	Підпис	Дата	Сума	
-	15.06.18	700	-	18.06.19	+700	Немає підпису та номера.

Висновок аудитора: у первинних документах сума 700грн., відсутній підпис, номер, данні не відповідають авансовому звіту, так як внесено 18.06.2018р. на суму 1300 грн.

Таблиця 3.5

### Аналіз розрахунків з іншими дебіторами

Зміст операції	По даним підприємства			По даним аудита			Відхилення та виправлення		
	Дт	Кт	Сума	Дт	Кт	Сума	Дт	Кт	Сума
17.06.09	382	662	40000	661	301	40000	382	662	40000
Розрахунки з іншими дебіторами							337	301	40000

Висновок аудитора: 17.06.2018 року відбулися розрахунки з іншими дебіторами, було зроблено запис на підприємстві Дт 382, Кт 662 на суму 40000грн., при проведенні аудиту встановлено, що треба було зробити запис Дт 337 Кт 301, тому рекомендуємо зробити корекцію запису Дт 337 Кт 301 на суму 40000грн.

### **3.2. Особливості проведення аудиту в умовах комп'ютерного обліку операцій з дебіторською заборгованістю**

### **3.3. Аудиторський висновок та інші підсумкові документи щодо аудиту операцій з дебіторською заборгованістю**

### **3.4. Напрями удосконалення обліку та аудиту дебіторською заборгованістю в Україні**

З метою удосконалення обліку дебіторської заборгованості в Україні, необхідно здійснити наступні заходи:

1. Створювати резерв сумнівних боргів та виробити порядок його визначення в обліковій політиці підприємства. Важливим елементом є нарахування резерву сумнівних боргів та його безпосереднього використання з метою покриття безнадійних заборгованостей. Особливу увагу слід приділяти розподілу дебіторської заборгованості на короткострокову, довгострокову та поточну, оцінювати перспективи забезпечення таких заборгованостей з метою уникнення неплатоспроможності покупців і замовників.

2. Своєчасно здійснювати контроль за співвідношенням дебіторської і кредиторської заборгованості.

Так, як значне перевищення фактичної дебіторської заборгованості створює загрозу фінансовій стабільності підприємства і робить необхідним залучення додаткових джерел фінансування. Також доводиться впроваджувати в практику управління лімітування дебіторської заборгованості як у загальних обсягах, так і у розрахунку на одного дебітора і періодично переглядати граничні суми.

3. Систематично проводити інвентаризацію заборгованості, враховуючи її важливість і вплив на ліквідність підприємства.

Таким чином, ефективно побудована система взаємовідносин з дебітором через механізм інвентаризації, не дасть втратити контроль над вчасністю та повнотою оплати рахунків, що потребує відповідної організації роботи зі створення організаційних засад здійснення інвентаризації дебіторської заборгованості.

Для усунення неузгодженостей в нормативно-правових актах та запобігання перекрученню інформації про дебіторську заборгованість в бухгалтерському обліку пропонуємо змінити назву субрахунку 363 «Розрахунки з учасниками ПФГ» на «Розрахунки з учасниками об'єднань підприємств» та навести в Інструкції про застосування Плану рахунків таку коротку характеристику субрахунку 363: «За дебетом субрахунку відображається збільшення, виникнення заборгованості за розрахунками із учасниками об'єднань підприємств, а за кредитом – її зменшення в результаті погашення».

Сальдо за рахунком 363 «Розрахунки з учасниками об'єднань підприємств» рекомендуємо відображати у рядку «Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків» форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Необхідно також внести зміни до плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції з його використання щодо рахунка 37 «Розрахунки з різними дебіторами». Даний рахунок містить різні види розрахунків із дебіторами, що можна об'єднати в групи, які неоднорідні за природою.

## ВИСНОВКИ

Перехід України до ринкової економіки та створення господарського механізму нового типу тісно пов'язані з пошуком засобів підвищення ефективності діяльності підприємств й економіки країни в цілому. Вирішення цієї проблеми безпосередньо залежить від багатьох чинників, серед яких одним з найвагоміших є удосконалення системи розрахунків між підприємствами.

Розрахунки – одне з найбільш масових явищ у господарському житті будь-якого підприємства. Наявність дебіторської заборгованості в структурі активів підприємства не завжди можна оцінювати однозначно. Неможливо говорити про ефективну структуру активів підприємства, якщо частка дебіторської заборгованості складає 40-50% загального обсягу оборотних активів.

Ефективне управління дебіторською заборгованістю підприємства його функціонування в значній мірі залежить від правильно організованого її обліку і аудиту. В умовах ринкової економіки при спрямованості підприємства на збільшення обсягів надання послуг, кількості споживачів та завойованої частини ринку якісна і своєчасна інформація про стан розрахунків з дебіторами має велике значення.

Дебіторська заборгованість визначається як сума заборгованості дебіторів підприємству на певну дату. Дебіторами можуть бути як юридичні, так і фізичні особи, які заборгували підприємству грошові кошти, їх еквіваленти або інші активи.

Розглядаючи питання організації обліку та аудиту дебіторської заборгованості, ми взяли приклад товариства з обмеженою відповідальністю «А-Муссон». Досліджуване підприємство належить до галузі комунального господарства і спеціалізується на наданні послуг з вивозу сміття в м. Суми, продажу та оренди контейнерів для сміття, вивозу будівельного сміття, листя, твердих побутових відходів. У своїй діяльності структурний підрозділ

керується діючим законодавством України, Статутом товариства. Структурний підрозділ, що здійснює оперативний і бухгалтерський облік діяльності товариства, веде відомчу, оперативну і статистичну звітність має просту лінійну структуру.

Ми навели приклад використання усіх елементів, необхідних для якісного проведення аудиту дебіторської заборгованості на підприємстві. Були показані основні етапи проведення аудиту на ТОВ «А-Муссон», його методика та основна технічна документація. Також на прикладі документів аудитора, ми змогли провести аудиторську перевірку дебіторської заборгованості на підприємстві.

В сучасному суспільстві важливим є аудит в комп'ютерному середовищі – якісно новий рівень аудиту, що досить стрімко розвивається і набуває все більшого розповсюдження, особливо на підприємствах, що застосовують комп'ютеризовану форму обліку. Сучасні програмні аудиторські продукти потребують вдосконалення згідно вимог, яким вони мають відповідати.

Проводячи аудит, аудиторська фірма дала такий висновок діяльності підприємства, як таке, котре веде облік дебіторської заборгованості з порушеннями законодавства.

Щоб не повторювати таких помилок, в системі аудиту дебіторської заборгованості, варто запровадити наступні методи: створювати резерв сумнівних боргів та виробити порядок його визначення в обліковій політиці підприємства; своєчасно здійснювати контроль за співвідношенням дебіторської і кредиторської заборгованості; систематично проводити інвентаризацію заборгованості, враховуючи її важливість і вплив на ліквідність підприємства.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

## ДОДАТКИ

## Додаток А

## Таблиця А.1

**Основні відмінності між вітчизняними та міжнародними підходами до оцінки дебіторської заборгованості та її відображення в обліку**

Ознака	Вимоги П(С)БО	Вимоги МСБО
Визнання (відображення в обліку)	1) Визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума; 2) визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг	Визнання фінансового активу відбувається тоді, коли організація стає стороною контракту (договори), при виникненні зобов'язання по інструменту
Оцінка	Оцінюється за первісною вартістю, тобто дебіторська заборгованість відображається в обліку в оцінці, визначеною договором, і залежить від кількості і ціни проданої продукції з врахуванням знижок і надбавок, що надаються постачальником своїм клієнтам і покупцям	Визнання дебіторської заборгованості оцінюється за справедливою вартістю (за вартістю операції), включаючи за витрати по здійсненню операції, які прямо пов'язані з придбанням або випуском фінансового активу або фінансового зобов'язання). Після первинного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю, що амортизується, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка
Припинення визнання (списання величини заборгованості з балансу)	Дебіторську заборгованість, по якій пройшов термін позовної давності, інші борги, не реальні для стягнення, списують за рішенням керівника підприємства за рахунок резерву сумнівних боргів або на фінансові результати господарської діяльності комерційної організації.	Припинення визнання фінансового активу або частини фінансового активу відбувається тоді, коли організація втрачає контроль над правами за контрактом (договору) (коли вказані права реалізуються, припиняється їх дія або організація відмовляється від своїх прав або передає їх третій стороні)
Відображення в фінансовій звітності	У складі оборотних активів з класифікацією на довгострокову (платежі очікуються більш ніж через 12 місяців після звітної дати) і короткострокову (платежі по якій очікуються протягом 12 місяців після звітної дати).	У складі поточних активів з класифікацією на короткострокову і довгострокову

## Продовження таблиці А.1

Ознака	Вимоги П(С)БО	Вимоги МСБО
Визначення суми резерву сумнівних боргів	<p>Величина резерву сумнівних боргів визначається за одним із методів: 1) застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості; 2) застосування коефіцієнта сумнівності. За методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності може розраховуватися такими способами: — визначення питомої ваги безнадійних боргів у чистому доході; — класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення; — визначення середньої питомої ваги списаної протягом періоду дебіторської заборгованості у сумі дебіторської заборгованості на початок відповідного періоду за 3-5 років</p>	<p>1. Визначення вірогідності стягнення заборгованості по кожному дебіторові і нарахування резерву лише по тих дебіторам, стягнення заборгованості з яких сумнівно. 2. Нарухування резерву в процентному відношенні від виручки за період. 3. Розподіл дебіторської заборгованості на кілька груп залежно від періодів відстрочки і нарахування резерву в процентному відношенні, визначеному для кожної групи</p>



Аудиторська фірма «Жерміналь»

Підприємство ТОВ «А-Муссон»

Період аудиту 2019 рік

Термін аудиту 1 місяць

№	Найменування аудиторських процедур	Термін перевірки	Назва документів, що надані до перевірки	Методичні прийоми організації	П.І.Б. аудитора
1	Ознайомлення з діяльністю підприємства	1.05.19	Статут, наказ про облікову політику підприємства	Суцільний	Корнійчук М.Г.
2	Розрахунки з покупцями і замовниками	2.05.19 - 6.05.19	Накладні, акти прийнятих робіт (послуг), податкові накладні, товарно-транспортні накладні (ТМ-1), товарні накладні, вексель, комерційні документи, розрахунки бухгалтерії про наявність курсових різниць.	Суцільний	Огурцов В.В.
3	Розрахунки за виданими авансами	7.05.2019 - 11.05.19	Платіжні документи, в яких міститься посилення на укладений договір.	Вибірковий	Приходько Ж.Ж.
4	Розрахунки з підзвітними особами	12.05.19 - 14.05.19	Розпорядження керівника про відправлення працівника у відрядження, Авансовий звіт про витрачені суми та додані виправдовуючі документи: акт закупівлі, акт на списання представницьких витрат в межах передбачених норм з додаванням відповідних документів на оплату рахунків ресторанів, кафе, готелів тощо, готелів тощо, чеки, квитанції, рахунки магазинів.	Вибірковий	Огурцов Ж.Ж.

## Продовження табл. Б.1

5	Розрахунки за нарахованими доходами	15.05.19 - 18.05.19	Рахунки бухгалтерії, ПКО, виписки банку.	Суцільний	Ахбаш Ю.С.
6	Розрахунки за відшкодування завданих збитків	19.05.19 - 21.05.19	Протокол засідання інвентаризаційної комісії, наказ керівника.	Вибірковий	Ахбаш Ю.С.
7	Розрахунки за позиками членам кредитних спілок	22.05.19 - 25.05.19	Договір між членами кредитних спілок, ПКО, виписки банку, ВКО, платіжне доручення.	Вибірковий	Приходько Ж.Ж.
8	Розрахунки з іншими дебіторами	26.05.19 - 28.05.19	Авізо про оприбуткування майна учасником, який веде спільні справи, або первинний документ про отримання майна (копія накладної, квитанція до прибуткового ордеру тощо.	Суцільний	Корнійчук М.Г.
9	Підготовка аудиторського звіту та аудиторського висновку	29.05.19 - 31.05.19	Робочий документ аудитора	Суцільний	Кісенко Ю.В.