

## Тема 5. Контроль и аудит расчетных и кредитных операций\

1. Проверка расчетов с подотчетными лицами.
2. Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками.
3. Проверка расчетов с покупателями и заказчиками.
4. Проверка расчетов по кредитным операциям.
5. Проверка расчетов по возмещению материального ущерба.
6. Проверка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.
7. Контроль правильности исчисления и своевременности перечисления налогов.

### 1. Проверка расчетов с подотчетными лицами

Целью проверки расчетов с подотчетными лицами является установление правильного и целевого использования подотчетных сумм, выявление незаконных и нецелесообразных с хозяйственной точки зрения расходов, соблюдение установленного порядка возмещения командировочных расходов.

Исходя из цели, задачами проверки являются:

соблюдение правил выдачи подотчетных сумм;  
своевременность представления авансовых отчетов и отчетов о командировках;

целесообразность и законность использования подотчетных сумм;

правильность оформления документов, приложенных к авансовым отчетам;

порядок погашения оправдательных документов с целью предотвращения их повторного использования;

своевременность возврата неизрасходованных подотчетных сумм.

Источниками информации в ходе проверки являются: документы: задание на командировку, авансовые отчеты с приложенными к ним оправдательными документами, отчеты по командировкам, книга регистрации убывающих в командировку, приказ на командирование, сметы и отчеты по представительским расходам, перечень лиц, которым может выдаваться аванс в подотчет на хозяйственные и представительские расходы и сроки отчета по таким суммам, сметы на представительские расходы, лимиты расчетов наличными денежными средствами и др.

При проверки расчетов с подотчетными лицами необходимо проверить:

• соблюдение действующего порядка выдачи в подотчет наличных денежных средств. На операционные и административно-хозяйственные расходы деньги должны выдаваться должностным лицам, определенным (утвержденным) приказом или распоряжением руководителя проверяемой организации, а на служебные командировки – в соответствии с приказом по организации. Ревизор устанавливает, не превышает ли размер выданного аванса запрашиваемой сумме по расчету, нет ли скрытого авансирования

подотчетных лиц на личные нужды;

- при оплате через подотчетных лиц погрузочно-разгрузочных, ремонтно-строительных и других работ, а также расходов по приобретению материальных ценностей проверяются все документы: железнодорожные и автотранспортные документы, приемные акты, счета, накладные, трудовые соглашения, ведомости, расписки и другие документы, подтверждающие объем выполненных работ, поступление на склад материальных ценностей, а также правильность выплаченных сумм и наличие в документах всех необходимых реквизитов (адрес получателя, номер и дата паспорта, кем выдан). В случае возникновения сомнений ревизор должен путем опроса получателей денег, а также путем встречной проверки документов убедиться в правильности выплаченных сумм;

- обоснованность расходов на служебные командировки устанавливается на основании авансового отчета, сдаваемого должностным лицом в бухгалтерию в течение трех дней после возвращения из командировки, и отчета о выполнении задания по командировке;

- не выдавались ли подотчетные суммы лицам, не состоящим в списочном составе ревизуемой организации, не было ли повторной выдачи авансов без представления отчета по ранее выданным суммам;

- были ли случаи возврата больших подотчетных сумм без их использования и не являлась ли в этих случаях выданная сумма скрытым авансированием подотчетного лица, не было ли случаев передачи подотчетных сумм от одного лица другому;

- правильность оплаты подъемных и расходов по перемещению работников направленных для постоянной работы в другую местность.

Осуществляя проверку расчетных операций с подотчетными лицами, уделить внимание правильности возмещения расходов при заграничных командировках:

- соблюдение установленных норм расхода денежных средств на суточные и оплату счетов гостиниц;

- своевременность представления авансовых отчетов по командировкам;

- целесообразность поездок за границу.

## **2. Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Цель проверки - соблюдение законодательства при совершении операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Задачами проверки являются:

- проверка наличия договоров с поставщиками и подрядчиками и соответствие их оформления требованиям законодательства;

- проверка соблюдения выполнения условий договоров по срокам, ассортименту, количеству, качеству и суммам, инструментам и валютам платежа и др.;

- оценка задолженностей по реальности ко взысканию и по срокам

погашения;

- проверка организации претензионной работы и ее эффективности;
- анализ эффективности используемых инструментов расчета и валют платежа.

Источниками информации являются:

бухгалтерская отчетность;

статистическая отчетность;

регистры бухгалтерского учета.

Документы: договоры и контракты, накладные и инвойсы, счета-фактуры, таможенные и статистические декларации, акты и рекламации, платежные инструкции, сертификаты (происхождения, качества, гигиенические и т.п.), материалы инвентаризации, учетная политика и др.

Прежде всего, проверка расчетов предполагает правильность классификации задолженности, поскольку целью проводимой проверки является подтверждение ее наличия, состояния и оценки.

### **3. Проверка расчетов с покупателями и заказчиками**

Цель проверки - соблюдение законодательства при совершении операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

Задачами проверки являются:

• проверка наличия договоров с покупателями и заказчиками и соответствие их оформления требованиям законодательства;

• проверка соблюдения выполнения условий договоров по срок ассортименту, количеству, качеству и суммам, инструментам и вар платежа и др.;

• оценка задолженностей по реальности ко взысканию и по срок погашения;

• проверка организации претензионной работы и ее эффективности

• анализ эффективности используемых инструментов расчета и валют платежа.

Источниками информации являются:

• бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс, форма №1, о движении денежных средств, форма №4;

• статистическая отчетность: отчет о задолженности, форма №6-ф;

• регистры бухгалтерского учета: Главная книга, журнал-ордер № 1 ведомости № 16 и 16-а;

• документы: договоры и контракты, накладные и инвойсы, счета-фактуры, таможенные и статистические декларации, акты и рекламации, платежные инструкции, сертификаты (происхождения, качества, гигиенические и т. п.), материалы инвентаризации, графики инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, учетная политика и др.

Проверка расчетов с покупателями и заказчиками проводится по данным счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в разрезе субсчетов

по каждому покупателю и заказчику отдельно с целью установления не только реальности, но и своевременности отражения в бухгалтерском и налоговом учете соответствующих записей.

#### **4. Проверка расчетов по кредитным операциям**

Проверка осуществляется по данным счетов бухгалтерского учета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Цель проверки - установление законности и обоснованности получения, использования и возврата кредитных ресурсов. Исходя из цели, задачами проверки являются:

проверка структуры заемного капитала, состава кредитов и займов;

анализ условий кредитования (процентные ставки);

проверка целевого характера использования полученных кредитов и займов;

проверка своевременности расчетов по процентам и по кредитам и займам и другим расходам, связанным с обслуживанием кредитов и займов (залог, обеспечение, гарантийные обязательства и др.);

проверка правильности отражения процентов по полученным кредитам и займам.

В ходе проверки источниками информации являются:

- бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс, форма № 1, отчет о движении денежных средств, форма №4, приложение к бухгалтерскому балансу, форма №5;

- статистическая отчетность: отчет об отдельных финансовых показателях, форма № 4-ф, отчет о задолженности, форма № 6-ф;

- регистры бухгалтерского учета: Главная книга, журналы-ордера №2, 3, 4; ведомость № 1;

- документы: кредитные договоры и договоры займа, бизнес-планы, расчеты, накладные, декларации (таможенные и статистические), выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами; для бюджетных средств: договоры, технико-экономическое обоснование, утвержденная проектно-сметная документация, лимиты бюджетных обязательств, акты приема-передачи имущества, учетная политика и др.

Проверку комплекса данных вопросов целесообразно начать со знакомства с кредитной политикой организации.

1) Анализ инвентаризации остатков по полученным кредитам и займам

2) Анализ договоров на кредитование и получение займов с целью установления соблюдения требований законодательства по форме и содержанию

3) Проверка отражения в бухгалтерском учете операций по полученным кредитам и займам

- 4) Проверка соблюдения сроков, достоверности и полноты начисления и уплаты процентов по кредитам и займам
- 5) Проверка соблюдения сроков возврата кредитов и займов
- 6) Проверка целевого характера использования кредитов и займов
- 7) Проверка правильности и обоснованности включения расходов, связанных с обслуживанием кредитов и займов, по источникам их покрытия.
- 8) Соответствие данных аналитического учета данным синтетического и бухгалтерской отчетности.

Анализ инвентаризации остатков по полученным кредитам и займам позволяет определить реальность и вид задолженности по данному виду обязательств. Одновременно анализируются договоры на кредитование. Анализ инвентаризации остатков по полученным кредитам и займам позволяет определить реальность и вид задолженности по данному виду обязательств. Одновременно анализируются договоры на кредитование и получение займов с целью установления соблюдения требований законодательства по форме и содержанию, в том числе на наличие существенных условий договора.

После этого осуществляется проверка правильности и обоснованности включения расходов, связанных с обслуживанием кредитов и займов, по источникам их покрытия и отражения на соответствующих счетах учета.

Кредиты, использованные не по целевому назначению, а также в сумме выявленного недостатка материального обеспечения, подлежат досрочному погашению на основании платежных инструкций кредитополучателя или взыскиваются платежным требованием банка в установленной законодательством Республики Беларусь очередности.

## **5. Проверка расчетов по возмещению материального ущерба**

Вред, причиненный имуществу организации, выражается в фактической стоимости утраченного имущества, либо в сумме, составляющей разницу между стоимостью имущества до и после его повреждения, либо в стоимости восстановления (ремонта, необходимого комплектования и т.п.) поврежденной вещи в пределах возмещения реального вреда.

Причиненный работниками материальный ущерб возмещается внесением соответствующей суммы в кассу хозяйства либо удержанием из заработной платы при наличии их согласия, в случае отказа работников от добровольного возмещения ущерба, предприятие обязано предъявить к нему иск через суд. По решению суда производится принудительное удержание из заработной платы по исполнительным листам.

Следует установить сроки образования такой задолженности и обоснованность списания ее на издержки производства или финансовые результаты. Важно проверить правильность исчисления материального ущерба. При недостатке ущерб определяется по действующим свободным ценам, при этом стоимость ценностей, приобретенных за иностранную

валюту, исчисляется исходя из коммерческого курса рубля к иностранной валюте, устанавливаемого национальным банком.

## **6. Проверка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

К прочей дебиторской задолженности организации относится задолженность, возникающая при расчетах с работниками по депонированным суммам; за товары, проданные в кредит; за жилищно-коммунальные услуги; за выполненные работы и оказанные услуги своим работникам, а также населению и др.

При проверке данных видов расчетов следует установить:

- причины и давность возникновения дебиторской задолженности;
- правильность ее документального оформления;
- правильность и своевременность начисления квартирной платы;
- соблюдение установленных норм, тарифов и расценок при оплате коммунальных услуг (освещение, отопление, водоснабжение);
- обоснованность стоимости выполненных работ и оказанных услуг;
- своевременность и полноту погашения задолженности;
- соблюдение сроков исковой давности и меры, принимаемые организацией для ее взыскания.

Также проверяется правильность составления корреспонденции счетов по каждому виду расчетов, организация аналитического учета по ним, обоснованность начисления (или возмещения) НДС по этим операциям.

К прочей кредиторской задолженности организации относится задолженность по расчетам с организациями и лицами по исполнительным документам, по имущественному и личному страхованию и по прочим операциям. При проверке данной кредиторской задолженности необходимо установить:

— документальную обоснованность расчетов с организациями и лицами по исполнительным документам (наличие постановлений судов, протоколов об административных правонарушениях, исполнительных листов на удержание алиментов и т.д.);

— обоснованность определения состава облагаемого фонда оплаты труда по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

— правильность применения установленных тарифов по вышеуказанным отчислениям;

- соблюдение порядка и условий страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- обоснованность отражения в учете начисленных страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

- полноту и своевременность перечисления кредиторской задолженности по вышеуказанным расчетам.

## **7. Контроль правильности исчисления и своевременности перечисления налогов**

Целью проверки расчетов по платежам в бюджет по налогам, пошлинам и сборам является установление соблюдения налогового законодательства.

Основной задачей, которую необходимо решить в ходе проверки, является контроль за:

правильным исчислением, полнотой и своевременной уплатой в бюджет налогов, таможенных и иных платежей, пеней;

полнотой и своевременностью поступления в доход бюджета денежных средств от реализации имущества, обращенного в доход государства, а также имущества, на которое обращено взыскание неисполненных налоговых обязательств, неуплаченных пеней, примененных экономических санкций;

принятием мер по обеспечению взыскания в бюджет допричисленных в ходе проверок налогов, пеней, примененных экономических санкций, наложенных административных штрафов;

соблюдением законодательства Республики Беларусь и международных договоров Республики Беларусь в области налогового и таможенного законодательства Республики Беларусь.

Кроме того, в ходе проверки должно быть проведено выявление, пресечение и предотвращение правонарушений в сфере налогового законодательства.

Источниками информации для выполнения поставленной цели и задач проверки являются: учредительные документы, свидетельство о присвоении УНП, учетная и отчетная документация по бухгалтерскому и налоговому учету, регистр доходов от реализации товаров (работ, услуг), таможенные и статистические декларации, сроки и порядок проведения сверки расчетов с налоговыми и таможенными органами и др.

При проверке расчетов по платежам в бюджет устанавливаются:

- своевременность постановки на налоговый учет;
- открытие (закрытие) счетов в банке;
- своевременное получение необходимых документов (лицензий, сертификатов, лимитов и т. п.);
- правильность определения объектов налогообложения и правил их учета и (или) доходов, расходов, иных элементов налогового учета;
- своевременность исчисления налогов, представление деклараций в таможенные и налоговые органы;
- своевременность и полнота перечисления в бюджет налогов, представление сведения в налоговые и статистические органы, выполнение функций налогового агента и др.

Далее осуществляется проверка соблюдения определения видов налогов, пошлин и сборов в соответствии с осуществляемыми видами экономической деятельности и их источниками (себестоимость, выручка, прибыль, доходы физических лиц и т.д.).

Затем осуществляется контроль правильности определения объектов налогообложения, обоснованность получения налоговых льгот, преференций и налоговых кредитов, определения ставок налогов в зависимости от осуществляемых видов экономической деятельности.

На основании сформированной информации анализируется правильность исчисления и своевременность осуществления расчетов по налогам и налоговым кредитам, в том числе по соблюдению своевременности предоставления отчетности и других обязательных сведений в ИМНС и таможенные органы.