ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

МОДУЛЬ 4

ТЕМА 4.
ВНУТРЕННИЙ АУДИТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ, ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

Кафедра бухгалтерского учета
УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

ЗАДАЧИ МОДУЛЯ

Информационные ресурсы данного модуля позволят Вам:

- ✔ определить цель и задачи внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами;
- ✔ разобраться в нормативном и информационном обеспечении внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами;
- ✔ выработать подходы к построению оптимальной программы внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами;
- ✔ разобраться в системе методов, способов, процедур внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами;
- ✔ разобраться в особенностях внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам;
- ✔ разобраться в особенностях внутреннего аудита расчетов с подотчетными лицами;
- ✔ изучить возможные недостатки в организации, учете и контроле расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами.

СОДЕРЖАНИЕ МОДУЛЯ

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

1. Цель и задачи внутреннего аудита расчетов. Информационное и нормативное обеспечение внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами.
2. Программа внутреннего аудита расчетов.
3. Процедуры внутреннего аудита расчетов.
4. Возможные недостатки в организации, учете и контроле расчетов.
5. Особенности внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам.
6. Особенности внутреннего аудита расчетов с подотчетными лицами.

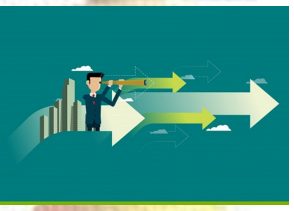
Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

1. Цель и задачи внутреннего аудита расчетов. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами*

** Примечание:*
см. источник [1, с.592-599]

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

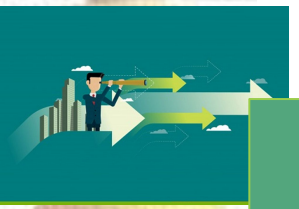
1. Цель и задачи внутреннего аудита расчетов. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами



Целью аудита расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами является проверка соответствия произведенных расчетов требованиям нормативно-правовых актов, оценка их целесообразности, эффективности, а также предотвращение потерь средств в расчетах.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

1. Цель и задачи внутреннего аудита расчетов. Нормативное и информационное обеспечение внутреннего аудита расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами



Нормативное обеспечение

- Гражданский кодекс (№218-З от 07.12.1998);
- Банковский кодекс РБ (№441-З от 25.10.2000);
- Налоговый кодекс (№166-З от 19.12.2002);
- Законы РБ и Указы Президента РБ по хозяйственным, торговым (внешнеторговым), налоговым расчетам;
- Положение о приёмке товаров по количеству и качеству (пост. Совмина РБ от 03.09.2008 г. №1290) ;
- Положение о порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках (пост. СовМина РБ от 19.03.2019 г. , № 176);
- другие (*см. источник 1, с. 594-598*).

Информационное обеспечение

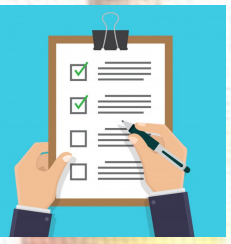
- учетная политика и др. внутренние документы, регулирующие расчетные операции на уровне хозяйствующего субъекта;
- договора (контракты), приложения к ним;
- первичные учетные документы: накладные, счета-фактуры, акты и рекламации; выписки банка и платежные документы;
- акты сверки расчетов, акты инвентаризации расчетов и др. инвентаризационные материалы;
- данные налогового учета;
- бухгалтерские регистры по счетам расчетов (60, 62, 63, 76, 68, 69, 71, 79);
- формы бухгалтерской, статистической отчетности;
- и др.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

2. Программа внутреннего аудита расчетов*

** Примечание:*
см. источник [2, приложение 4]

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами



2. Программа внутреннего аудита расчетов

♦ **Общие вопросы:**

- соблюдение законодательства при осуществлении расчетных операций;

- экономическая целесообразность осуществления расчетных операций;

- наличие договоров, соблюдение договорной дисциплины;

- экономическое обоснование заключенных договоров, в т.ч. внешне-торговых контрактов;

- соблюдение очередности платежей, форм расчетов, предусмотренных в договорах, целесообразность отдельных форм расчетов, валют платежа;

- точность и достоверность отражения в балансе дебиторской и кредиторской задолженности, инвентаризация задолженности и сверка расчетов;

- причины, сроки возникновения просроченной задолженности, виновные лица за несвоевременность осуществления расчетов;

- факты списания дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности, причины и виновники;

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

2. Программа внутреннего аудита расчетов

♦ **Общие вопросы:**

- тождественность бухгалтерских записей в оправдательных и распорядительных документах, первичных и сводных документах, учетных регистрах и отчетности по расчетным операциям;

- правильность формирования статей задолженности по расчетам в бухгалтерской и статистической отчетности;

- анализ состава, структуры и динамики всех видов задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации;

- антикоррупционный анализ (особенно операций по тендерной закупке);

♦ **Специальные вопросы:**

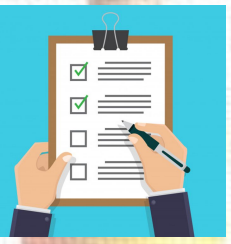
● ***расчеты с подотчетными лицами*:**

- оценка системы учета, контроля и анализа расчетов с подотчетными лицами;

- соблюдение установленного порядка выдачи денежных средств под отчет на командировочные расходы (в т.ч. за границу) и расходы на хозяй-ственные нужды, соблюдение сроков командировки;

- своевременность предоставления, обработки и утверждения авансо-вых отчетов, полнота отчетности по подотчетным суммам (в т.ч. в валюте);

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами



2. Программа внутреннего аудита расчетов

♦ **Специальные вопросы:**

● ***расчеты с поставщиками и покупателями*:**

- полнота оплаты сумм за полученные или отгруженные товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы, в т.ч. в валюте;

- полнота и своевременность отражения на счетах бухгалтерского учета выручки, в т.ч. экспортной;

- целесообразность проведения зачета встречных однородных требований;

- реальность и обоснованность авансовых платежей;

- постановка претензионной работы, эффективность применяемых санкций и мер;

- контроль за доверенностями, соблюдением сроков их действия, своевременность отчетов материально ответственных лиц за полученные ценности;

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

2. Программа внутреннего аудита расчетов

♦ **Специальные вопросы:**

● ***расчеты по налогам и сборам:***

- своевременность постановки на учет в ИМНС и в Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (ФСЗН);

- соблюдение налогового и таможенного законодательства, в т.ч. по учету входного НДС и таможенных пошлин;

- соблюдение сроков отчетности и сроков платежей по налогам и сборам;

- правильность определения объектов налогообложения, правильность математического расчета налогов и сборов;

- полнота и правильность применения льгот по налогам и сборам;

- своевременность, полнота и правильность уплаты частичной стоимости за путевки, выделяемой за счет средств государственного социального страхования;

- правильность назначения, исчисления и выплаты пособий; правильность оформления, учета и хранения документов по назначению и выплате пособий;

- достоверность сведений, представленных плательщиком для ведения персонифицированного учета;

- правильность формирования информации о наличии и движении отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

2. Программа внутреннего аудита расчетов

♦ **Специальные вопросы:**

● ***внешнеторговые расчеты:***

- правильность оценки дебиторской и кредиторской задолженности в валюте и по курсу, правильность оценки покупаемых, продаваемых товаров в валюте;

- расчет и отражение курсовой разницы;

- правильность отражения в бухгалтерском учете операций по покупке, продаже иностранной валюты и других операций на валютных счетах организации, в том числе операций по обязательной продаже части валютной выручки (если необходимо);

- правильность определения таможенной стоимости и таможенных платежей, стоимости транспортировки грузов, фрахта, страховки; правильность, своевременность и законность уплаты таможенных платежей;

- анализ результатов внешнеэкономической деятельности, соответствующих активов, обязательств и денежных потоков;

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

2. Программа внутреннего аудита расчетов

♦ **Специальные вопросы:**

● ***расчеты с разными дебиторами и кредиторами:***

- выявление и контроль операций некоммерческого характера, посреднических операций (в т.ч недобросовестных и коррупционных); операций с работниками организации по депонированной заработной плате, по товарам, проданным в кредит, исполнительным листам, операций с арендаторами нежилых помещений и т.п.;

- наличие договоров с персоналом на выдачу кредитов, приказов (распоряжений) руководителя организации о взыскании потерь, порчи и недостач товарно-материальных ценностей с виновных лиц и соответствие их требованиям законодательства;

- правильность удержания квартплаты из заработной платы, а также процентов за кредит;

- достоверность первичных документов, подтверждающих расчетные операции с персоналом по прочим операциям;

- сопоставимость данных учетных регистров и бухгалтерской отчетности, наличие случаев «свертывания» сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

● ***внутрихозяйственные расчеты:***

- своевременность постановки филиалов на учет в ИМНС и ФСЗН по месту их нахождения;

- правильность начисления и уплаты налогов и платежей подведомственными организациями.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

3. Процедуры внутреннего аудита расчетов*

** Примечание:*
см. источник [2, приложение 5]

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

3. Процедуры внутреннего аудита расчетов

- Составление актов сверки расчетов с поставщиками и покупателями, дебиторами и кредиторами (инвентаризация расчетов).
- Составление контрольных таблиц по срокам задолженностей и срокам истечения исковой давности.
- Составление проверочных таблиц по коэффициентам сомнительности погашения просроченной дебиторской задолженности и соответствующим резервам по сомнительным долгам.
- Составление проверочных таблиц по фактам списания дебиторской и кредиторской задолженности, с указанием причин и виновников.
- Тест наличия договоров с контрагентами.
- Тест эффективности и целесообразности договоров, в том числе по уровню цен и их отклонению от среднерыночных, по защищенности интересов кооперативной организации.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

3. Процедуры внутреннего аудита расчетов

- Тест полноты и качества документального оформления товарных и расчетно-платежных операций.
- Тест своевременности и полноты исполнения договорных обязательств.
- Тест своевременности предъявления претензий, полноты их удовлетворения.
- Тест своевременности и полноты завершения экспортно-импортных операций.
- Тест наличия документов по обеспечению банковского, статистического, таможенного контроля внешнеторговых операций.
- Тест правильности отражения дебиторской и кредиторской задолженности в отчетности.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

4. Возможные недостатки в организации, учете и контроле расчетов

** Примечание:*
см. источник [1, с.624-625]

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

4. Возможные недостатки в организации, учете и контроле расчетов

- формальное проведение инвентаризации расчетов;
- отсутствие договоров с контрагентами;
- неправильное оформление договоров, ущемляющее интересы кооперативной организации;
- отсутствие, подделка документов, оплата фиктивных обязательств;
- уничтожение подлинных документов, нарушение срока хранения документации в архиве, отсутствие актов о выделении документов к уничтожению;
- отсутствие или недостоверность аналитического учета;
- неправильное оформление и предъявление претензий по договорам;
- отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;
- несоответствие данных в первичных документах записям в учетных регистрах, регистрация хозяйственных операций в неприспособленных регистрах;
- неправильное или неправомерное отражение сумм НДС, выделенных в счетах поставщиков;

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

4. Возможные недостатки в организации, учете и контроле расчетов

- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;
- неоприходование товарно-материальных ценностей, полученных от поставщиков, излишнее списание товаров при отпуске покупателям;
- счетные ошибки при отражении расчетов;
- отсутствие необходимых реквизитов, придающих документу юридическую силу;
- перекрытие задолженности одного контрагента авансами, выданными другому контрагенту;
- несвоевременное списание кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- потери от списания просроченной дебиторской задолженности;
- неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС, налогу на прибыль;
- несоответствие данных первичных документов, регистров учета и отчетности по расчетам с контрагентами.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

5. Особенности внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам*

** Примечание:*
см. источник [1, с. 608-624]

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

5. Особенности внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам

Целью внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам является установление законности, целесообразности, достоверности исчисления и уплаты налогов, сборов и пошлин.

Особыми задачами внутреннего аудита и внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам являются:

- контроль соблюдения налогового и таможенного законодательства;
- проверка правильности определения объектов налогообложения и налогооблагаемой базы, применения ставок налогов и исчисления сумм налогов и сборов;
- правильность, своевременность определения и полнота перечисления сумм налогов и сборов;
- установление законности применения налоговых льгот, отсрочки и (или) рассрочки уплаты налогов, сборов (пошлин), пени, налогового кредита;
- контроль правильности постановки налогового учета.

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

6. Особенности внутреннего аудита расчетов с подотчетными лицами*

** Примечание:*
см. источники [1, с.573-592; 3]

Внутренний аудит расчетов с контрагентами, дебиторами и кредиторами

6. Особенности внутреннего аудита расчетов с подотчетными лицами

Целью внутреннего аудита расчетов с подотчетными лицами является проверка законности, целесообразности и экономической эффективности совершаемых подотчетными лицами операций, как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

Особыми задачами внутреннего аудита и внутреннего аудита расчетов по налогам и сборам являются:

- соблюдение требований нормативных правовых актов по расчетам с подотчетными лицами;
- соблюдение правил документального оформления операций по движению подотчетных сумм;
- соблюдение порядка выдачи денег под отчет;
- целесообразность осуществления расчетов подотчетными суммами в национальной и иностранной валюте;
- соблюдение расчетной дисциплины;
- соблюдение правил расходования средств;
- правильность и полнота расчетов с подотчетными лицами;
- достоверность учетных и отчетных данных в части величины дебиторской и кредиторской задолженности.

ЛИТЕРАТУРА

1. Данилкова, С.А. Аудит: учебное пособие / С.А.Данилкова. – Минск: Новое знание, 2016. – 685 с.

2. Положение о порядке проведения внутреннего аудита в организациях потребительской кооперации: утв. постановлением Правления Белкоопсоюза от 28.02.2018 г., №52 / Минск : Белкоопсоюз, 2018. – 80 с.

3. Положение о порядке и размерах возмещения расходов, гарантиях и компенсациях при служебных командировках: утв. пост. Совета Министров Респ. Беларусь от 19 марта 2019 г., № 176 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019

4. О бухгалтерском учете и отчетности : закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013г., № 57-З (в ред. Закона от 17 июля 2017 г., № 52-З) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019.

5. Банковский кодекс Республики Беларусь : закон Респ. Беларусь от 25 окт. 2000 г., № 441-З (в ред. Закона от 17 июля 2018 г., № 133-З) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юр-Спектр". – Мн., 2019.

6. Гражданский кодекс Республики Беларусь : закон Респ. Беларусь от 07 дек. 1998 г., № 218-З (в ред. Закона от 17 июля 2018 г., № 135-З) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юр-Спектр". – Мн., 2019.

7. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Общая часть : закон Респ. Беларусь от 19 дек. 2002 г., № 166-З (в ред. Закона от 30 дек. 2018 г., № 159-З) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019.

8. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Особенная часть : закон Респ. Беларусь от 29 дек. 2009 г., № 71-З (в ред. Закона от 30 дек. 2018 г., № 159-З) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019.

Спасибо за внимание!

Преподаватель: **Кончаков Олег Васильевич** – старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета учреждения образования "Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации“

e-mail: akyl91@mail.ru