

Гришко Н.В.,
д. э.н., профессор,

Рыбин Ю.В.,
магистрант,
ГОУ ВО ЛНР «ЛГУ им. В. Даля»,
г. Алчевск

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Определено значение и задачи внутреннего аудита расчетов с дебиторами и кредиторами в организациях. Рассмотрен порядок аудита, бухгалтерского и налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами. Предложены основные этапы проведения внутреннего аудита расчетов с дебиторами и кредиторами: ознакомительный, основной, заключительный. Рекомендован перечень основных видов нарушений, которые могут быть выявлены в результате внутреннего аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, с дебиторами и кредиторами.

Ключевые слова: аудит, дебитор, документация, инвентаризация, кредитор, расчеты, учет.

Внутренний аудит расчетов с дебиторами и кредиторами имеет большое значение для любой организации, активно работающей в современных условиях, поскольку они постоянно ведут расчеты с покупателями – за купленные ими товары; с заказчиками – за выполненные работы и предоставленные услуги; по различным обязательствам – с кредиторами. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации должна находиться в рамках допустимых значений.

Рациональная организация работы внутреннего аудита за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами оказывает содействие укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению обращения оборотных средств и улучшению финансового состояния организации.[1]

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушении клиентами финансовой и платежной дисциплины, которая требует немедленного принятия соответствующих мер для устранения отрицательных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществимых со стороны предприятия регулярного внутреннего аудита. [2].

К основным задачам внутреннего аудита расчетов с дебиторами и кредиторами относят: проверку соответствия проводимых операций нормативам и законодательству; проверку правильности формирования задолженности при расчетах с дебиторами и кредиторами; проверку

достоверности, правильности и полноты отражения в бухгалтерском учете расчетов с дебиторами и кредиторами. [3].

В процессе внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности:

устанавливают: величину просроченной задолженности; причину пропуска сроков погашения задолженности; виновных лиц; реальность погашения задолженности; порядок предоставления претензий;

выявляют: сомнительную не востребовавшую задолженность; документальное подтверждение полученных ценностей и услуг в обоснование образовавшейся задолженности;

проводят: инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности.

Для эффективности учетного процесса, ускорения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности необходимо соблюдать этапы проведения внутреннего аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.

1 этап. Ознакомительный этап. На данном этапе изучаются: качество оформления договоров, их соответствие нормам гражданского законодательства; возможные риски, связанные с выполнением заключенных договоров; наличие лицензий у контрагентов на ведение лицензируемых видов деятельности.

2 этап. Основной этап. На данном этапе при внутреннем аудите проверяется состав дебиторской и кредиторской задолженности: поставщиков и подрядчиков – по выданным им авансам (дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»); покупателей и заказчиков – по отгруженным им товарам (работам, услугам) (дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»); налогового органа – по излишне уплаченным налогам и сборам (дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»); работников организации – по представленным им займам и ссудам, а также по возмещению материального ущерба (дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»); учредителей – учредителей – по вкладам в уставный капитал организации (дебет счета 75 «Расчеты с учредителями»); по штрафам, пеням и неустойкам, которые признаны должником или по которым получены решения суда об их взыскании (дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»).

3 этап. Заключительный этап. На данном этапе аудитор: формирует пакет рабочих документов; составляет отчет аудиторской проверки; представляет отчет вместе с рабочей документацией руководителю внутреннего аудита.

С целью недопущения нарушений и ошибок в учетном процессе расчетов с дебиторами и кредиторами рекомендуется перечень основных видов нарушений, которые могут быть выявлены в результате внутреннего аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, с дебиторами и кредиторами:

отсутствие договоров на поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг;

отсутствие первичных документов, подтверждающих возникновение дебиторской или кредиторской задолженности;

нарушение порядка составления бухгалтерской отчетности в части формирования показателей о размере дебиторской или кредиторской задолженности

нарушения в части составления первичных документов, подтверждающих формирование показателей дебиторской или кредиторской задолженности

отсутствие или ненадлежащее ведение аналитического учета;

отсутствие процедуры инвентаризации дебиторской или кредиторской задолженности;

несоблюдение порядка оформления и предъявления претензий по договорам.

Проверка обоснованности сумм дебиторской или кредиторской задолженности, числящейся на счетах бухгалтерского учета, осуществляется проводимой в рамках составления годового отчета инвентаризацией расчетов: с бюджетом, с покупателями, с поставщиками, по депонентам, с другими дебиторами и кредиторами.

Инвентаризации должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на основании документов, подтверждающих правильность корреспонденции счетов и ее отражения в учетных регистрах: по оплаченным материальным ценностям, но находящимся в пути; по неотфактурованным поставкам.

Таким образом, собрав общие сведения по возникновению, учету дебиторской и кредиторской задолженности, правильности их оценки, аудиторю необходимо составить аудиторское заключение и дать рекомендации руководителям отделов и доложить высшему руководству организации о результатах проведенного внутреннего аудита.

Список литературы

1. Зарецкая В. Г. Оценка и анализ дебиторской задолженности с учетом факторов времени / В. Г. Зарецкая // Экономический анализ. – 2014. – № 6. – С. 58-66.
2. Панченко Е. С. Долгосрочное партнерство или как управлять кредиторской задолженностью компании пред поставщиками / Е. С. Панченко // Справочник экономиста. – 2015. – № 7. – С. 14-31.
3. Фаррахова Ф. Ф. Особенности списания задолженности в бухгалтерском и налоговом учете / Ф. Ф. Фаррахова, Ю. Я. Рахматуллин // Известия Оренбургского государственного университета. – 2014. – №2 (46), ч. 2. – С. 252-255.