

Механизм послепроектного анализа хозяйственной деятельности не определен законодательством. В связи с этим рекомендации по результатам оценки воздействия планируемой хозяйственной деятельности на окружающую среду и замечания экологической экспертизы могут не выполняться в ходе реализации проекта, дополнительно упускаются возможности накопления соответствующего опыта и совершенствования подходов к оценке воздействия на окружающую среду. Кроме того, необходимость правового регулирования обусловлена присоединением Республики Беларусь к Конвенции ЕЭК ООН об оценке воздействия на окружающую среду в трансграничном контексте, в которой предусмотрено проведение послепроектного анализа в случае проявления заинтересованности одной из сторон Конвенции.

УДК 657.631.6

И.В. Сауткин

АУДИТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ: ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ

В современных условиях хозяйствования деятельность любой организации невозможна без осуществления различных расчетов, большинство которых осуществляется с использованием банковских учреждений в безналичном порядке. Безналичные платежи охватывают операции, совершаемые как внутри хозяйствующего субъекта, так и между хозяйствующими субъектами, на которые приходится основная часть расчетов.

Для хранения денежных средств и расчетов с поставщиками, заказчиками, субподрядными организациями, налоговыми органами и другими организациями используют текущие (расчетные) и специальные счета, которые открываются в учреждениях банков. Проведение операций по счетам, открытым в банках, является ежедневным процессом, который непосредственно связан с финансовыми ресурсами организации, в связи с чем особое значение приобретает контроль за такими операциями.

Проведение проверки операций по счетам, открытым в банках, обусловлено наличием требований, предъявляемых к организации безналичных расчетов: наличие правил, регулирующих проведение платежа; скорость и безопасность его проведения; удобство для клиента; приемлемая стоимость услуг.

Основными источниками информации аудита операций по счетам в банках являются выписки их лицевых счетов и приложенные к ним

оправдательные документы, а также записи учетных регистров по бухгалтерским счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банке», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Перечень вопросов, подлежащих разрешению в ходе проверки операций по счетам, открытым в банке, разрабатывается исходя из содержания проверки. Проверке подлежат следующие вопросы:

совершение расчетных операций и соответствующее документальное оформление: наличие всех банковских выписок и приложений к ним, оформление их в соответствии с предъявляемыми требованиями к реквизитам, отметок банка;

правовой режим текущих валютных операций;

проведение валютных операций через уполномоченные банки, имеющие лицензию Национального банка на проведение валютных операций;

совершение валютных операций на основании оформленных банковских документов, содержащих информацию об этих операциях;

совершение операций на специальных счетах в банке.

До начала аудиторской проверки необходимо по возможности установить, какие счета открыты в банке проверяемому субъекту хозяйствования.

Проверку рекомендуется начинать с установления правильности входящего остатка на 1-е число проверяемого периода. Для чего остаток средств на проверяемом счете на 1-е число (журнал-ордер) сопоставляют с выпиской банка за последний день месяца, предшествующего проверяемому периоду, с Главной книгой и балансом.

Приступая к сплошной проверке банковских операций, необходимо убедиться в полноте и достоверности выписок банка. Полнота выписок банка устанавливается следующими способами:

1) по преемственности дат выписок банка. Аудитору особое внимание следует обращать на возможные переносы рабочих дней по решению правительства на субботу и выходные дни;

2) подсчетом оборотов по выписке банка и сверка их с регистрами учета (соответствующими журналами-ордерами, оборотными ведомостями);

3) по переносу остатков средств на счете. Если конечный остаток средств в предыдущей выписке соответствует начальному остатку в последующей, это свидетельствует о наличии всех выписок по данному счету. Если окажется, что часть выписок в делах предприятия отсутствует, необходимо получить в банке заверенные копии.

Вслед за проверкой полноты и достоверности выписок следует убедиться, что все проведенные через банк операции являются достоверными и подтверждены соответствующими подлинными документами.

Одной из важнейших задач контроля является проверка соответствия корреспонденции счетов по операциям на счетах в банках действующим нормативным положениям по ведению бухгалтерского учета.

Сплошным порядком исследуют обоснованность списания средств в дебет счетов прибылей и убытков; расходов будущих периодов и др. Каждый случай нарушения корреспонденции счетов бухгалтерского учета проверяется по первичным документам, позволяющим определить, не привело ли это к умышленному искажению учетных и отчетных данных и другим злоупотреблениям.

Внешние расчетные операции охватывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по претензиям, с дебиторами и кредиторами, с бюджетом и по внебюджетным платежам. От состояния этих расчетов во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии внешних расчетов необходима всем пользователям отчетности, поэтому аудитор особенно тщательно проверяет состояние внешних расчетных операций.

Проводя аудит внешних расчетных операций, аудитор знакомится: с рабочим планом счетов; формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации; документооборотом первичных документов, связанных с учетом внешних расчетных операций; перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов.

По данным регистров синтетического и аналитического учета аудитор устанавливает: применяемые формы платежей (в безналичном порядке, с использованием наличных денежных средств, векселями, взаимозачетами, путем прямого обмена продукцией и товарами); порядок ведения аналитического учета (виды расчетов, участники, сроки возникновения и т. п.); нестандартные (нетипичные) бухгалтерские записи.

По выявленным несоответствиям аудитор определяет существенность, характер и возможные причины возникновения отклонений.

Внутренние расчетные операции охватывают расчеты с подотчетными лицами, с персоналом по оплате труда и прочим операциям, а также расчеты с учредителями.

Аудиторская проверка внутренних расчетных операций предполагает уточнение предварительной оценки состояния учета и внутреннего контроля этих операций, данной в процессе планирования. При этом выясняется порядок контроля за соблюдением законодательных норм при

найме и увольнении персонала; состоянием учета и разделением обязанностей по учету и контролю списочного состава, рабочего времени и выполненной работы; соблюдением положений об оплате труда и др.

Оценив уровень эффективности внутреннего контроля (высокий, средний, низкий), аудитор определяет объем выборки для проверки внутренних расчетных операций.

Приступая к проверке расчетов с персоналом по оплате труда и по другим операциям, аудитор должен выяснить: какие формы и системы оплаты труда применяются на предприятии; имеется ли внутреннее положение об оплате труда работников и коллективный трудовой договор; как организован учет расчетов по оплате труда (состав и квалификация бухгалтеров, обеспеченность нормативными материалами, кто осуществляет контроль за их работой, компьютеризирован ли данный участок учета (1С Бухгалтерия); ограничен ли состав сотрудников, получающих наличные деньги на хозяйственные и другие расходы.

В случае обнаружения несоответствий необходимо в рабочих документах показать суммы отклонений и причины их образования.

Затем изучаются наличие и достоверность первичных документов, правильность заполнения, соответствие требованиям нормативных документов.

Аудит операций по расчетам с подотчетными лицами чаще всего проводится сплошным способом. Аудитор проверяет обоснованность выдачи авансов под отчет на хозяйственно-операционные нужды и устанавливает, соответствуют ли приказу руководителя круг лиц, получающих в подотчет авансы, а также размеры и сроки предоставляемых авансов.

Приступая к проверке расчетов с персоналом по прочим операциям, аудитор выясняет, какие из видов расчетов имеют место в организации: расчеты за товары, проданные в кредит; расчеты по предоставленным займам; расчеты по возмещению материального ущерба.

Завершая проверку внутренних расчетных операций, аудитору необходимо обобщить на основе рабочих документов выявленные отклонения, определить их размер, существенность влияния на показатели себестоимости, финансовый результат и величину налогов. По результатам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение.

Таким образом, целью аудиторской проверки расчетных операций является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в части показателей, отражающих обязательства по внешним и внутренним расчетным операциям, и о соответствии применяемой методики учета и налогообложения действующим нормативным документам.