

## Аудиторская проверка внутренних расчётных операций

© Е.И. Ширкина

Внутренние расчётные операции охватывают расчёты с подотчётными лицами, с персоналом по оплате труда и прочим операциям. Эти расчёты производятся в основном наличными денежными средствами и связаны с оплатой расходов организации. Поэтому внутренние расчёты относятся аудиторами к зонам с повышенным контрольным риском, а их проверке уделяется особое внимание.

Целью аудиторской проверки внутренних расчётов является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчётности в части показателей, отражающих обязательства по внутренним расчётным операциям, и о соответствии применяемой методики учёта и налогообложения действующим нормативным документам.

Практические цели проверки внутренних расчётных операций заключаются в установлении:

- полноты - все ли операции по внутренним расчётам учтены в бухгалтерской отчётности, не существует ли неучтенных расчётов;
- существования - существуют ли обязательства по внутренним расчётам (по оплате труда, подотчётным суммам и др.) на дату составления баланса и существенна ли сумма этих обязательств;
- прав и обязанностей - правомерны и верны ли суммы обязательств по внутренним расчётам исходя из трех критериев (формальности, законности и действительности);
- оценки - оценены ли обязательства по внутренним расчётам в соответствии с требованиями нормативных актов;
- точности - правильно ли произведены начисления заработной платы и удержания из нее, расчёт суточных по командировкам и др., соответствуют ли данные бухгалтерской отчётности записям в регистрах синтетического и аналитического учёта операций;
- ограничения учётного периода - все ли обязательства по внутренним расчётам отражены именно в тех учётных периодах, когда они имели место;
- представления и раскрытия - все ли обязательства по внутренним расчётам раскрыты, классифицированы и представлены в отчётности в соответствии с нормативными документами по учёту и отчётности.

Для достижения поставленных целей в ходе аудита должны быть решены следующие задачи (см. табл. 1).

Таблица 1

Задачи аудита	Вопросы раздела программы "Аудит внутренних расчетных операций"
1. Оценка состояния учета и эффективности внутреннего контроля операций по внутренним расчетам	Наличие и анализ документов, определяющих оплату труда и выдачу подотчетных сумм Оценка организации документального оформления учета кадров, рабочего времени и объема выпуска продукции (работ, услуг) Наличие классификаторов видов выплат и удержаний Контроль за выплатой заработной платы и подотчетных сумм Соответствие показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета
2. Проверка достоверности учетных и отчетных данных о расчетах с персоналом по оплате труда	Правильность начисления заработной платы по видам оплаты Правильность удержаний из заработной платы Обоснованность включения затрат на зарплату в состав себестоимости Отражение начисления зарплаты и удержаний из нее в регистрах бухгалтерского учета Правильность учета совокупного дохода для целей налогообложения
3. Проверка правильности начисления платежей в государственные внебюджетные фонды социального страхования и обеспечения	Правильность определения базы начисления платежей во внебюджетные фонды социального страхования и обеспечения Отражение в учете расчетов с фондами социального страхования и обеспечения
4. Проверка достоверности учетных и отчетных данных по расчетам с подотчетными лицами	Обоснованность выдачи авансов в подотчет Своевременность представления авансовых отчетов Документальная обоснованность использования подотчетных сумм Обоснованность включения в состав затрат Правильность налогообложения Отражение в учете расчетов с подотчетными лицами
5. Проверка достоверности учетных и отчетных данных о расчетах с персоналом по прочим операциям	Правильность учета расчетов за товары, проданные в кредит Законность и обоснованность выдачи займов Правильность учета расчетов по предоставленным займам Полнота отнесения на виновных лиц недостач, хищений, растрат Правильность учета расчетов по возмещению материального ущерба
6. Общий вывод по результатам проверки внутренних расчетных операций	Анализ и обобщение материалов рабочих документов Определение значимости ошибок Определение влияния ошибок на достоверность отчетности

Таблица 2

Показатели отчетной формы			Показатели учетных регистров (главная книга и т. п.)
№	Наименование	Показатель	
1.	Баланс	Прочие дебиторы	Дебетовое сальдо счетов 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"
1.	Баланс	Кредиторская задолженность	Кредитовое сальдо счетов
		перед персоналом организации	70 "Расчеты по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"
		перед государственными внебюджетными фондами	
		прочие кредиторы	71 "Расчеты с подотчетными лицами", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

Исходя из поставленных целей и задач объектами аудита являются показатели отчетности, отражающие состояние внутренних расчетов (см.

табл. 2).

В ходе проверки аудитору необходимо получить достаточную уверенность в том, что перечисленные показатели отчётности не содержат существенных ошибок. Для сбора доказательств используется информационная база, формируемая из различных источников. Приступая к проверке, аудитор комплектует пакет нормативных документов, регистры синтетического учёта и первичные документы, необходимые для проверки внутренних расчётных операций.

*Пакет нормативных документов*, регулирующих установленные правила ведения бухгалтерского учёта и налогообложения внутренних расчётных операций, формируется аудитором с учётом специфики деятельности клиента.

*Регистры синтетического и аналитического учёта* по счетам учёта внутренних расчётов зависят от формы учёта, применяемой в организации. При журнально-ордерной форме это журналы-ордера №№ 7, 8, 10, при компьютерных формах - машинограммы дебетовых и кредитовых оборотов по счетам 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчёты по оплате труда», 71 «Расчёты с подотчётными лицами», 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям».

*Первичные документы* являются основным источником сбора при проверке расчётов

- с персоналом по оплате труда: приказы о приеме на работу и переводе на другую работу, о предоставлении отпуска, о прекращении трудового договора; контракты, трудовые договоры; штатное расписание; личные карточки (ф. Т-2); табель учёта использования рабочего времени (ф. Т-13); листок нетрудоспособности; расчётно-платежная ведомость (ф. Т-49); расчётная ведомость (ф. Т-51); платежная ведомость (ф. Т-53); лицевой счет (ф. Т-54); исполнительные листы; налоговые карточки по учёту доходов и НДФЛ;

- по социальному страхованию и обеспечению: расчётная ведомость по средствам Фонда социального страхования РФ (ф-4 ФСС РФ); журнал поступления путевок от ФСС РФ; расчётная ведомость по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ; расчётная ведомость по взносам в федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования;

- с подотчётными лицами: авансовый отчёт; командировочное удостоверение; журналы учёта работников, прибывающих и выбывающих в командировки; инвентаризационная опись по счету 71 «Расчёты с подотчётными лицами»;

- с персоналом по прочим операциям:

поручения-обязательства за товары, проданные в кредит; договоры займа; приказы (распоряжения) о возмещении материального ущерба; решения суда; исполнительные листы; платежные поручения; приходные кассовые ордера.

При проверке первичных документов обращается внимание на использование типовых форм первичных документов, утвержденных в установленном порядке, и нетиповых форм, которые должны быть утверждены приказом по учетной политике (согласно п. 8, 13 Положения о ведении бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ).

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.

### ***Проверка расчетов с персоналом по оплате труда***

Проверку достоверности обязательств по расчетам с персоналом по оплате труда начинают с установления тождества учетных и отчетных данных по схеме 1.

При обнаружении несоответствий необходимо установить причину расхождений. Оформив процедуру сверки рабочими документами и получив доказательства о тождественности показателей отчетности и данных синтетического и аналитического учета, аудитор приступает к проверке правильности начисления заработной платы. 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.

Проверке подвергаются табели учета рабочего времени, приказы, наряды на сдельную работу, листки учета выработки, путевые листы, расчетные и рас-

четно-платежные ведомости, расчеты отпускных и других видов доплат и др. Обращается внимание на

- полноту и правильность заполнения всех обязательных реквизитов;
- наличие подписей должностных лиц, ответственных за учёт рабочего времени и выполнение работ;
- неоговоренные исправления и подчистки;
- необходимо выяснить, нет ли случаев включения в таблицу учёта рабочего времени вымышленных (подставных) лиц, приписок невыполненных работ.

Расчётно-платежные и платежные ведомости целесообразно подвергнуть счетной проверке, что позволит выявить возможное завышение итоговых сумм в ведомостях при правильном подсчете итогов по отдельно взятым сотрудникам. Такого рода нарушения приводят не только к завышению расходов на оплату труда, но и к присвоению денежных средств.

Процедуры проверки по существу расчётов по оплате труда могут быть проведены сплошным (при небольшом штате работников) или выборочным способом. Размер выборки аудитор определяет исходя из программы проверки и конкретных условий. Однако целесообразно, чтобы в выборку были включены расчёты с работниками всех категорий, групп и подразделений с целью охвата всех видов оплат и удержаний.

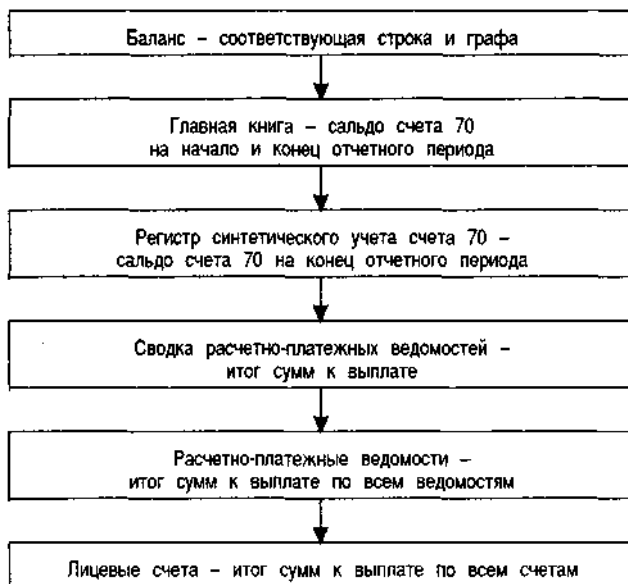


Схема 1

Аудитору необходимо выбрать личные дела и лицевые счета конкретных работников и проверить соответствие информации о дате найма и переводах,

условиях оплаты труда (ставка, оклад) и дополнительных выплатах. При этом проверяются соблюдение штатной дисциплины и установленных должностных окладов или условий контракта, обоснованность оплаты труда по трудовым соглашениям и по совместительству.

Необходимо установить идентичность данных о количестве

отработанного времени путем сверки данных табеля учёта использования рабочего времени, расчётной ведомости и лицевого счета, при неполном рабочем месяце проверить правильность арифметического подсчета начисленной заработной платы.

При сдельной оплате труда проверяется соответствие выполнения количественных и качественных показателей работы, а также правильность применения норм и расценок. Следует проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам.

Проверяя правильность и обоснованность начисления премий, аудитор сопоставляет информацию положения о премировании, приказов, расчётных ведомостей и лицевых счетов. Например, сотруднику начислена премия по результатам деятельности в отчётном периоде при отсутствии у него рабочих дней в этом периоде. Начисление премий должно быть санкционировано приказом руководителя, решением совета директоров и т. п. При возникновении подозрения в применении заниженных норм выработки (систематически выплачиваются премии за перевыполнение норм в размерах, значительно превышающих основную заработную плату) можно воспользоваться услугами эксперта-специалиста, который подтвердил бы или опроверг этот факт.

При проверке оплаты за время отпуска обращается внимание на дату начала отпуска по приказу и табелю, правильность определения расчётного периода и соответствие сумм заработной платы по месяцам расчётного периода в расчёте отпускных и лицевом счете. Для получения аудиторами доказательств могут быть составлены альтернативные расчёты отпускных по ряду сотрудников.

Правильность начислений доплат в связи с отклонениями от нормальных условий работы (за работу в ночное время, за сверхурочную работу, за работу в праздничные дни, за работу в тяжелых и вредных условиях) устанавливается проверкой соответствия данных расчёта и табеля учёта использования рабочего времени и установленных законодательством размеров доплат, приведенных в табл. 3.

При проверке начисления пособий по временной нетрудоспособности аудитор руководствуется

Положением о порядке обеспечения пособиями по государственному социальному страхованию (утвержденным постановлением Президиума ВЦСПС от 12.11.94 №13-6) и Указом Президента РФ от 15.03.2000 № 508.

Процедура контроля начисления пособий по временной нетрудоспособности включает проверку правильности:

- расчёта среднедневного заработка;

- размера пособия (%) в зависимости от стажа работы;
- ограничения максимального размера пособия;
- числа дней нетрудоспособности;
- суммы начисленного пособия. Выявленные несоответствия в начислении отражаются в рабочих документах аудитора. Обобщение результатов проверки начисления оплаты труда может содержать информацию (см. табл. 4).

Проверив правильность и обоснованность начисления заработной платы, аудитор проверяет удержания из оплаты труда, как правило, выборочно на основе тех же лицевых счетов, по которым проверялось начисление оплаты труда. Необходимо установить документальную обоснованность удержаний из заработной платы работников, законность и их санкционирование. Удержания могут производиться по исполнительным документам (алименты, штрафы, возмещение материального ущерба); по поручениям-обязательствам за товары, купленные в кредит; по заявлению работника (перечисление квартплаты, платы за содержание ребенка в дошкольном учреждении, за обучение, профсоюзные взносы и т. п.); удержание выданных авансов по платежным ведомостям. Особого внимания требует проверка правильности удержания НДФЛ и взносов в Пенсионный фонд. Следует установить, не превышала ли сумма удержаний 50% месячного заработка.

Для установления законности предоставления льгот по НДФЛ необходимо убедиться в наличии и правильности оформления документов, подтверждающих льготы:

- заверенные копии документов, подтверждающие право на вычеты из совокупного дохода на работника, его детей и иждивенцев;
- документы, подтверждающие расходы по строительству (приобретению) дома, дачи, садового домика, квартиры (комнаты в коммунальной квартире).

Затем необходимо проверить правильность определения совокупного дохода физических лиц, применения налоговых льгот и ставок НДФЛ в разрезе основных работников, совместителей, лиц, получающих выплаты на основании договоров гражданско-правового характера. При проверке совокупного дохода устанавливается полнота включения в совокупный доход физических лиц выплат социального характера, произведенных за счет собственных средств организации (оплата питания, приобретение проездных билетов, обучение в высших учебных заведениях, выдача заемных средств на льготных условиях, вручение подарков к праздникам и юбилейным датам, оплата сверх норм командировочных расходов и расходов, не подтвер-

жденных документами, и т. п.). Выявленные отклонения по удержаниям с оплаты труда также должны быть отражены и обобщены в рабочих документах аудитора.

### ***Проверка удержаний из оплаты труда***

После проверки расчёта заработной платы необходимо установить правильность обобщения и группировки расходов по оплате труда по счетам, центрам ответственности, объектам калькулирования.

При проверке обоснованности отнесения оплаты труда на счета затрат (20, 23, 25, 26, 44) следует обратить внимание, нет ли случаев отнесения сумм оплаты труда, связанного с изготовлением МПЗ и капитальных работ, на счета учёта затрат. Это может быть установлено методом прослеживания данных первичных документов (нарядов на выполнение работ) в расчётных ведомостях и регистре по счету 70 «Расчёты по оплате труда». Результаты проверки правильности отражения расчётов по оплате труда оформляются рабочими документами. По обобщенным данным определяется существенность влияния выявленных отклонений по оплате труда на показатели статей отчётности.

### ***Проверка правильности начисления платежей в государственные внебюджетные фонды социального страхования***

Следует установить тождественность отчётных и учётных данных путем сверки.

В случае расхождений данных аудитор устанавливает размер отклонений, определяя фонд и оборот (дебетовый или кредитовый). В дальнейшем причины этих отклонений должны быть конкретизированы.

Аудит начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды социального страхования включает:

- установление достоверности облагаемой базы для начисления взносов по каждому фонду;
- проверку правильности применения тарифов страховых взносов в соответствующие фонды;
- счетную проверку;
- проверку источника начисления страховых взносов.

Объектом для начисления страховых взносов в эти фонды являются все виды выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования.



Для проверки достоверности облагаемой базы для начисления страховых взносов необходимо:

- определить виды оплат труда и других выплат работникам, которые производились в отчётном году;
- сравнить виды выплат, на которые фактически были начислены страховые взносы, с видами выплат, на которые они должны начисляться или не начисляться в соответствии с перечнем выплат, на которые не начисляются страховые взносы в соответствующий фонд социального страхования;
- определить размер недоплат (или переплат) страховых взносов по соответствующим фондам.

Особо внимательно следует проверить разного рода выплаты, производимые работникам непосредственно из кассы без предварительного начисления (материальная помощь, премии).

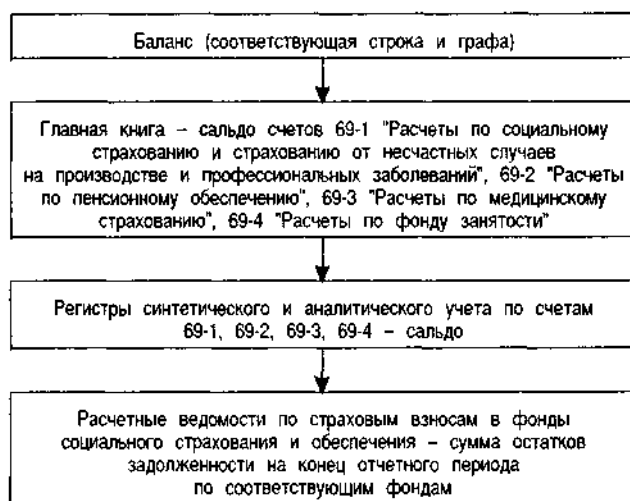


Схема 2

Таблица 5

ВИДЫ УДЕРЖАНИЙ									
№ п/п	Ф.И.О.	Табельный номер	Подходный налог			Пенсионный фонд			и т. д.
			удержано	следует	+, -	удержано	следует	+, -	

Далее необходимо проверить правильность отражения в учёте произведенных страховых взносов. При этом обращается внимание, что начисление

страховых взносов отражается за счет источника финансирования произведенных выплат работникам. Результаты проверки могут быть представлены в виде рабочего документа.

Проверка начисления взносов в фонды социального страхования и

обеспечения

В завершение аудитор определяет, как повлияют выявленные отклонения на достоверность показателей отчётности (на себестоимость и финансовый результат, на величину задолженности по социальному страхованию и обеспечению) с учётом уровня существенности.

### *Проверка расчётов с подотчётными лицами*

Выявленные при оценке системы внутреннего контроля сильные стороны (контроль осуществляется по всем тестируемым направлениям, операции реальны, соответствующим образом санкционированы и отражены в учёте) и слабые стороны контроля

(не определены приказом круг подотчётных лиц, сроки, на которые выдаются подотчётные суммы, срок представления отчётов и др.) принимаются во внимание при детальной проверке расчётов с подотчётными лицами.

Аудит этих операций чаще всего проводится сплошным способом. Проверку достоверности обязательств по расчётам с подотчётными лицами начинают с установления тождества учётных и отчётных данных по схеме 3.

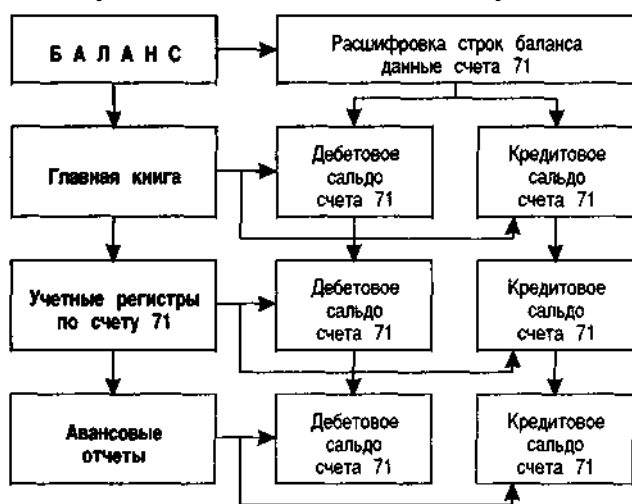


Схема 3

Таблица 6

№ п/п	Содержание операции	Бухгалтерские записи по данным учетных регистров организации			Начисление страховых взносов по данным аудитора			
		Д-т	К-т	Сумма	Объект начисления (сумма выплат)	Тариф страховых взносов (%)	Сумма	Отклонения + -
1.	Начисление страховых взносов за счет							
	себестоимости	20, 26, 44	69-1, 69-1, 69-2, 69-3Т, 69-3Ф, 69-4			5,4, 0,2(1)-10,7 (14 класс), 28, 3,4, 0,2, 1,5		
	работников	70	69-2, 69-1					
	собственных средств	88	69-1, 69-1, 69-2, 69-3Т, 69-3Ф, 69-4			5,4, 0,2-10,7, 28, 3,4, 0,2, 1,5		
2.	Начисление страховых взносов по выплатам, относящимся к							
	будущим периодам	31	69-1, 2, 3, 4					
	за счет резервов	89	69-1, 2, 3, 4					
	за счет целевых средств	96	69-1, 2, 3, 4					
3.	Начисление пособий за счет фонда социального страхования	69-1	70					
4.	Перечислено средств в фонд	69-1, 2, 3, 4	51					
5.	Начисление штрафных санкций	81-4	69-1, 2, 3, 4					

В случае обнаружения несоответствия данных необходимо определить величину отклонений и их причины.

Проверка обоснованности выдачи авансов под отчёт заключается в установлении соблюдения требований Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации в части выдачи авансов под отчёт на хозяйственно-операционные нужды. При этом аудитор устанавливает, соответствуют ли приказу руководителя круг лиц, получающих под отчёт авансы, а также размеры и сроки предоставляемых авансов.

Выдача наличных денег на расходы, связанные со служебными командировками, должна производиться в соответствии с п. 1 инструкции № 62 «О служебных командировках в пределах СССР». Основанием является командировочное удостоверение, а при направлении в заграничную командировку - приказ руководителя. При проверке расходных кассовых ордеров, подтверждающих выдачу денег под отчёт, обращается внимание на полноту заполнения всех реквизитов и, в частности, на отражение оснований для выдачи авансов. Выдача денег под отчёт должна производиться при условии полного отчёта конкретного подотчётного лица по ранее выданному авансу.

Процедуры проверки обоснованности выдачи авансов под отчёт могут быть выполнены при проверке кассовых операций с передачей информации о выявленных отклонениях аудитором, проверяющему внутренние расчётные операции.

Проверка своевременности представления авансовых отчётов осуществляется путем сопоставления фактических сроков представления

авансовых отчётов со сроками, предусмотренными в командировочном удостоверении или в приказе руководителя. Согласно Порядку ведения кассовых операций (п. 11) лица, получившие наличные деньги под отчёт, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию отчёт об израсходованных суммах и произвести окончательный расчёт по ним.

Если аудитор установил несоблюдение этого порядка, то необходимо далее проверить выполнение требований плана счетов об отражении подотчётных сумм, невозвращенных в установленные сроки, на *счете 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»* (Д-т сч. 94, К-т сч. 71) и последующее списание этих сумм.

Проверка документальной обоснованности использования подотчётных сумм осуществляется путём установления наличия и правильности оформления документов, подтверждающих расходование подотчётных сумм, и их последующего отражения.

Законность и целесообразность расходов на хозяйственно-операционные нужды определяется путем сопоставления данных авансовых отчётов и приложенных к ним документов на оплату услуг, погашение задолженности поставщикам, приобретение материально-производственных запасов. Необходимо установить не только наличие оправдательных документов и их соответствие данным авансового отчёта, но и правильность оформления этих документов (товарных чеков, квитанций к приходным кассовым ордерам, талонов, актов выполненных работ, актов закупок и т. п.).

Прежде всего устанавливается наличие обязательных реквизитов документов, предусмотренных ст. 9.2 Закона о бухгалтерском учёте. Например, отсутствие в товарном чеке штампа магазина, даты, наименования приобретенного товара затрудняет контроль реальности факта приобретения товара в магазине или производственного назначения этих расходов.

Акты закупки у физических лиц должны содержать дату и место составления, наименование товара, его количественное измерение, общую стоимость покупки, лиц, участвующих в сделке (с указанием ИНН), реквизиты свидетельства о государственной регистрации предпринимателя или паспортные данные и место жительства физического лица.

При приобретении подотчётным лицом товаров на предприятии розничной торговли за наличный расчёт необходимо убедиться в наличии документов, подтверждающих расход денежных средств.

ПРИМЕР 1. К авансовому отчёту приложен товарный чек со штампом «Оплачено» на бумагу 100 пачек по 40 руб. на общую сумму 4000 руб. Является ли товарный чек достаточным основанием для подтверждения использования подотчётных сумм?

*Ответ:* Расход денежных средств может быть подтвержден чеком контрольно-кассового аппарата, квитанцией приходного кассового ордера или документами строгой отчётности по формам, утвержденным Минфином России. Для подтверждения использования подотчётных сумм необходимо представить товарный чек и чек ККМ (письмо ГНС РФ от 11.02.97 № 08-1-07/86).

При приобретении материальных ценностей за наличный расчёт на предприятиях оптовой торговли или у производителя необходимо представить квитанцию приходного кассового ордера, товарный документ (счет, накладная, товарно-транспортная накладная) и счет-фактуру, соответствующим образом оформленные. Обращается внимание на выделение во всех документах отдельной строкой суммы НДС, которые должны совпадать.

Аудитор устанавливает, были ли оприходованы приобретенные подотчётным лицом предметы и нет ли фактов списания непосредственно на счета затрат стоимости этих предметов без подтверждения факта передачи в производство или эксплуатацию. Соблюдение этого требования предусмотрено п. 51 Положения по ведению бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации.

ПРИМЕР 2. К авансовому отчёту приложен чек ККМ и товарный чек на настольные лампы в количестве 3 шт. на общую сумму 900 руб. В авансовом отчёте указана корреспонденция счетов *Д-т сч. 26, К-т сч. 71 - 900 руб.* Правомерно ли отнесение этих затрат непосредственно на общехозяйственные расходы? *Ответ:* Предметы стоимостью менее 1/20 лимита отнесения к основным средствам могут быть списаны на себестоимость при передаче в эксплуатацию или производство. В учёте организации не нашли отражения факты оприходования МБП (*Д-т сч. 10, К-т сч. 71 - 900 руб.*) и передачи их в эксплуатацию (*Д-т сч. 26, К-т сч. 10 - 900 руб.*). Следовательно, списание на затраты является необоснованным. При отсутствии подтверждающих документов и факта оприходования материально-производственных запасов подотчётные суммы подлежат включению в совокупный доход работника для удержания НДФЛ. Аудитор устанавливает, производилось ли в таких случаях удержание НДФЛ. При проверке авансовых отчётов обращается внимание на соблюдение

установленного предельного размера расчётов наличными денежными средствами, осуществляемых от имени организации, т. е. юридического лица. Суммы по первичным документам (накладная, счет-фактура, квитанция к приходному кассовому ордеру, акт выполненных работ и т. п.) сравниваются с лимитом, установленным ЦБ РФ. При этом следует проверить, не производились ли выплаты в адрес одного поставщика в один день по данному счету, накладной, договору. Такие выплаты суммируются и сравниваются с лимитом, определяется сумма НДС, предъявленного к зачету (НДС с сумм превышения лимита не должен предъявляться к зачету в бюджет).

При проверке документов, подтверждающих произведенные расходы, выявляется правомерность выделения и предъявления бюджету НДС. Организации могут самостоятельно по расчётной ставке выделять НДС только по ГСМ и по командировочным расходам (на проезд к месту служебной командировки и обратно, за пользование постельными принадлежностями в поездах, по найму жилого помещения), подтвержденным соответствующими документами. Кроме того, аудитор прослеживает выделение НДС во всех первичных документах (в платежных и товарных) для подтверждения обоснованности предъявления НДС к зачету и в пределах установленных норм командировочных расходов.

Прослеживая корреспонденцию счетов, указанную в авансовых отчётах, аудитор обращает внимание на характер произведенных затрат:

- расходы, связанные с производственной деятельностью (*Д-т сч. 20-26, 44, К-т сч. 71*), следует отражать на счетах учёта затрат;
- расходы социального и непромышленного назначения (*Д-т сч. 82, К-т сч. 71*) списываются за счет собственных средств предприятия;
- расходы капитального характера (*Д-т сч. 08, К-т сч. 71*) и расходы, связанные с приобретением МПЗ, включаются в покупную стоимость (*Д-т сч. 10, 15, 16, К-т сч. 71*).

Аудит расчётов с подотчётными лицами по командировкам предполагает признание факта служебной командировки и проверку обоснованности и правильности расходов, связанных с командировкой.

Служебной командировкой признается поездка работника предприятия по распоряжению руководителя в другую местность в служебных целях.

Не считаются командировками:

- служебные поездки работников, постоянная работа которых протекает в пути или носит разъездной либо подвижной характер;
- обусловленные производственной необходимостью поездки работников, отношения которых с

предприятием регламентированы не трудовым, а гражданско-правовым договором (подряда, поручения и т. п.).

Проверяя авансовые отчёты по командировкам, аудитор устанавливает наличие командировочного удостоверения с указанием цели командировки с соответствующими отметками о выбытии и прибытии; первичных документов, подтверждающих расходы. Авансовые отчёты должны быть утверждены руководителем предприятия.

Проверка осуществляется путем сопоставления данных авансового отчёта с данными приложенных к отчёту первичных документов и расчёта суточных. Аудитор подтверждает правильность определения срока командировки (по данным отметок о прибытии и убытии в командировочном удостоверении), размера суточных в пределах установленных норм и сверх норм. Расходы по проезду к месту командировки и обратно определяются по данным приложенных проездных документов воздушного, железнодорожного, водного и автомобильного транспорта общего пользования (кроме такси). Расходы по проезду командированного работника в мягком вагоне, в каютах, оплачиваемых по I-IV группам тарифных ставок на судах морского транспорта, в каютах I и II категорий на судах речного флота, а также на воздушном транспорте по билету I класса должны быть оформлены распоряжением руководителя об оплате.

В стоимость проезда включается также обязательное страхование, которое списывается на себестоимость (п. 2 «щ» Положения о составе затрат). Затраты по добровольному страхованию, возмещаемые работнику по решению руководителя, списываются также на себестоимость (п. 2 «р» Положения о составе затрат). При этом следует проверить общий размер таких расходов, учитываемых в целях налогообложения (не более 1% от объема реализуемой продукции (работ, услуг)).

Затраты за пользование постельными принадлежностями должны быть подтверждены соответствующей справкой или отметкой, сделанной на билете. Необходимо проверить правильность выделения суммы НДС по расчётной ставке 16,67% из стоимости расходов за пользование постельными принадлежностями и проездных билетов по территории РФ.

Расходы на проживание возмещаются командированному на основе подтверждающих документов и в полном размере относятся на себестоимость. В целях налогообложения данные расходы принимаются только в пределах действующих норм (но не более 270 руб. в сутки). В размере 50% от стоимости

места за сутки возмещаются расходы за бронирование мест в

гостинице. При отсутствии подтверждающих документов оплата найма жилого помещения возмещается по норме 7 руб. Оплата суточных - 55 руб. за каждый день нахождения в командировке (письмо Минфина России от 13.08.99 № 57н).

Поскольку превышение командировочных расходов над установленными нормами не учитывается при исчислении налогооблагаемой прибыли, аудитору следует проверить правильность исчисления сверхнормативных расходов и правильность корректировки налогооблагаемой прибыли.

Целесообразность оплаты других расходов, например, телефонных счетов, устанавливается на основе подтверждающих документов. При этом определяется производственный характер расходов и правомерность отнесения их на себестоимость. С этой целью устанавливается наличие распечатки счетов за переговоры и соответствие номеру служебного телефона организации. Расходы непроизводственного характера, возмещенные подотчётному лицу, должны списываться за счет собственных средств (*Д-т сч. 88, К-т сч. 71*) и включаться в совокупный доход работника для удержания НДФЛ. Аудитору следует провести арифметическую проверку командировочных расходов в пределах норм и сверх норм.

При аудите расчётов с подотчётными лицами по заграничным командировкам устанавливается соблюдение требований следующих нормативных актов:

- постановления Госкомтруда СССР от 25.12.74 № 365 «Об утверждении правил об условиях труда советских работников за границей» (в ред. от 20.08.92);
- положения по бухгалтерскому учёту «Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденного приказом Минфина РФ от 10.01.2000 № 2н;
- постановления Совета Министров - Правительства РФ от 01.12.93 № 1261 «О размере и порядке выплаты суточных при краткосрочных командировках на территории иностранных государств»;
- письма Минфина России от 29.03.96 № 34 «О размерах выплаты суточных при краткосрочных командировках на территории зарубежных стран»;
- письма Минфина России от 24.09.93 № ПО «О нормах возмещения командировочных расходов в инвалюте»;
- официальных курсов иностранных валют, установленных Центральным банком Российской Федерации, для целей учёта и таможенных платежей.



Размеры суточных дифференцированы по странам и установлены в двух видах ставок:

- для работников, направляемых в командировку за рубеж;
- для работников заграничных учреждений РФ и других категорий работников при краткосрочных командировках в пределах государства, где находятся заграничные учреждения.

Размер суточных, выплачиваемых работнику, зависит от срока командировки. В случае пребывания работника в краткосрочной командировке за границей более 60 дней выплата суточных начиная с 61-го дня производится в размерах, установленных для работников заграничных учреждений РФ.

Следует учитывать, что при командировках за границу перечень расходов, возмещаемых предприятием, несколько шире. Помимо расходов на проезд и по найму жилого помещения работник имеет право на возмещение расходов за провоз багажа до 30 кг, на получение заграничного паспорта, комиссионных при обмене чека в банке на иностранную валюту.

Необходимо принимать во внимание и особенности оплаты суточных за время пребывания в командировке:

- со дня пересечения государственной границы на выезде из РФ суточные выплачиваются по нормам той страны, в которую направляется работник;
- со дня пересечения государственной границы при въезде в РФ - по норме, установленной при командировках в пределах РФ;
- в случае выезда в командировку и возвращения в РФ в тот же день суточные выплачиваются в иностранной валюте в размере 50% установленной нормы;
- в случае, когда работник обеспечивается в стране пребывания бесплатным питанием, суточные выплачиваются в размере 30% от установленных норм.

При проверке авансовых отчетов необходимо установить наличие документов (приказ о командировке, копии виз и заграничного паспорта с отметками КПП, подтверждающие расходы документы, расчёт суточных) и соответствие их данным авансового отчёта. Расходы по найму жилого помещения возмещаются только при наличии подтверждающих документов.

Расходы в иностранной валюте на заграничные командировки пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ на день утверждения авансового отчёта.

Аудитору целесообразно выполнить счетную проверку расчёта суточных и курсовых разниц, пересчета расходов в пределах и сверх

установленных норм, а также итоговых сумм в авансовом отчёте. Необходимо проверить, включены ли суммы выплат суточных сверх установленных норм в совокупный доход работников для удержания НДФЛ, а также произведены ли начисления на эти суммы в фонды социального страхования и обеспечения.

При проверке использования подотчётных сумм на оплату представительских расходов необходимо установить соблюдение следующих условий:

- наличие сметы на представительские расходы, утвержденной советом директоров (правлением) предприятия на отчётный год в пределах рассчитанных нормативов;

- наличие актов, составленных по утвержденной руководителем форме, о составе и характере приемов делегаций и величине расходов;

- наличие оправдательных документов (товарных чеков, чеков ККМ, закупочных актов, квитанций приходных кассовых ордеров и т. п.). Если при проверке выявляется несоблюдение

названных условий, то подотчётные суммы могут считаться личными доходами сотрудника и должны облагаться НДФЛ.

Проверка отражения в учёте расчётов с подотчётными лицами проводится прослеживанием записей корреспондирующих счетов в авансовых отчётах и регистре по *счёту 71 «Расчёты с подотчётными лицами»*. Затраты на командировки, связанные с производственной деятельностью, включаются (в соответствии с п.п. «и» п. 2 Положения о составе затрат) в себестоимость и отражаются на счетах учёта расходов с выделением сверхнормативных расходов.

Аудитору следует проверить, отражены ли при расчёте налогов суммы сверхнормативных расходов на командировки и расходы, списанные за счет собственных средств.

Кроме того, суммы НДС, оплаченные по командировочным расходам (найму жилья), произведенные сверх установленных норм, должны быть отнесены за счет собственных средств предприятия и из бюджета не возмещаются.

Выявленные при проверке несоответствия и отклонения отражаются в рабочих документах аудитора. При обобщении результатов проверки определяется влияние выявленных отклонений на показатель себестоимости и прибыль, на величину начисленных налогов (НДФЛ, НДС, на прибыль).

## Проверка расчётов с персоналом по прочим операциям

Приступая к проверке расчётов с персоналом по прочим операциям, аудитор выясняет, какие из видов расчётов имеются в организации:

- расчёты за товары, проданные в кредит (сальдо по *субсчёту 73-1*);
- расчёты по предоставленным займам (сальдо по *субсчёту 73-2*);
- расчёты по возмещению материального ущерба (сальдо по *субсчёту 73-3*).

Аудитору необходимо установить, проводилась ли инвентаризация расчётов, и по данным инвентаризационной описи проанализировать состояние расчётов.

Проверка тождественности отчётных и учётных данных о расчётах с персоналом по прочим операциям проводится путем сверки данных баланса, Главной книги, регистров по *счёту 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям»*. В случае расхождений выявляются размеры отклонений и причины.

Проверка расчётов по предоставленным займам заключается в установлении наличия договоров на выдачу займа на индивидуальное жилищное строительство или строительство садовых домиков, на обзаведение домашним хозяйством и др. Целесообразно выяснить, имеются ли решения о предоставлении займов конкретным работникам. Необходимо сопоставить учётные записи по отражению предоставленных займов, особенно в части начисления процентов по займам и удержанию НДФЛ с материальной выгоды, если проценты по предоставленным займам установлены ниже средней ставки ЦБ РФ за кредит.

Важно установить, нет ли просроченной задолженности по займам, предпринимаемые меры и реальность погашения. Тщательной проверке подлежат случаи списания задолженности ссудополучателей.

Проверяя расчёты по возмещению материального ущерба (*субсчёт 73-3*), необходимо проанализировать состояние задолженности по конкретным лицам, срокам возникновения и причинам образования, а также правомерности отнесения за счет работника. Основными причинами недостач, растрат и хищений являются несоблюдение условий хранения товарно-материальных ценностей, отсутствие должного контроля за их сохранностью, несвоевременное или формальное проведение инвентаризаций.

Проверка достоверности расчётов по возмещению ущерба непосредственно связана с контролем правильности и обоснованности оформления и выведения результатов инвентаризации. Необходимо

установить, не было ли случаев списания недостатч материальных ценностей на издержки или виновных лиц без проведения инвентаризации, без принятия решения (приказ, резолюция) руководителя по результатам инвентаризации.

В соответствии с действующим законодательством недостачи материальных ресурсов в пределах норм естественной убыли списываются на себестоимость, а сверх норм и потери от порчи - за счет виновных лиц. Поэтому установление обоснованности сумм недостатч, относимых за счет виновных лиц, зависит от результатов проверки правильности расчёта потерь от естественной убыли. Следует проверить правильность оценки (по рыночным ценам) выявленных недостатч, относимых за счет виновных лиц, а также отражение разницы между учётной и рыночной стоимостью в момент отнесения на виновное лицо (*Д-т сч. 73-3, К-т сч. 82*), а после погашения недостачи - записью *Д-т сч. 82, К-т сч. 99*.

Необходимо проверить соблюдение установленного порядка списания на убытки организации (*Д-т сч. 99, К-т сч. 94*) недостатч, когда виновные лица не установлены или в их виновности отказано судом. Аудитор должен получить письменные доказательства (акты, протоколы, материалы служебного расследования, исковые заявления, решения суда и т. п.) о факте отсутствия виновных лиц. Правильность корреспонденции счетов по расчётам с персоналом по прочим операциям прослеживается от первичного документа до регистров синтетического и аналитического учёта.

Завершая проверку, необходимо обобщить на основе рабочих документов выявленные отклонения, определить их размер, существенность влияния на статью баланса «Прочие дебиторы», на показатели себестоимости, финансовый результат и величину налогов.