

РЕВИЗИЯ (АУДИТ) ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО РАСЧЕТАМ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ

С.Ю. Горяев

Научный руководитель – к.э.н., профессор *М.А. Снитко*
Белорусский государственный экономический университет

Своевременная и качественная ревизия расчетных операций позволяет выявить и предупредить факты нарушений, неэффективное исполнение расчетно-финансовой дисциплины, влияющей на платежеспособность предприятия, а также устранить выявленные недостатки в расчетных операциях и факты злоупотреблений. Каждая сумма дебиторской и кредиторской задолженности рассматривается с точки зрения возникновения долга, причины и давности образования задолженности, реальности ее получения. В ходе проверки необходимо установить, правильно ли отражены по статьям баланса соответствующие остатки задолженности. Для этого сличают остатки по каждому виду расчетов на одну и ту же дату по данным аналитического учета с остатками по синтетическим счетам 60, 62, Главной книги и бухгалтерского баланса.

В настоящее время одной из самых актуальных в правовом и экономическом отношении остается проблема отражения в учете дебиторской задолженности поставщиков. Если по условиям договора-поставки поставщикам сделана предварительная оплата, а на дату составления баланса материальные ценности не поступили, то на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» образуется дебетовое сальдо. В этой связи возникают проблемы: где и в какой строке актива баланса отразить задолженность поставщиков, а также как определить момент перехода права собственности на передаваемое имущество. Планом счетов бухгалтерского учета и инструкцией по применению счета 60 предусмотрено, что счет 60 кредитруется на сумму фактически поступивших материальных ценностей в корреспонденции со счетами их учета. На практике счет 60 может кредитоваться на сумму оплаты за не поступившие материальные ценности со счетами их учета, а в начале нового месяца эти суммы сторнируются и числятся в текущем учете как дебиторская задолженность, что искажает картину о состоянии производственных запасов на складах предприятия и реальных размерах задолженности поставщиков.

Структура баланса, рекомендованная Четвертой директивой Европейского экономического сообщества, предусматривает в разделе «Прочие активы» статью «Предоплата и расходы будущих периодов». Следует выработать четкие юридические нормы и методики учета, на основе которых должна проводиться качественная и эффективная ревизия.

Проверяющему также следует установить, производилась ли инвентаризация расчетов со всеми дебиторами и кредиторами, ознакомится с перепиской и ее результатами, а в необходимых случаях провести встречную сверку расчетов.

Важным вопросом является проверка полноты и своевременности расчетов покупателей за принятую ими продукцию. В тех случаях, когда по отдельным покупателям проверка выявила устойчивую задолженность, то ее обоснованность, реальность устанавливается по данным первичных документов (счетов-фактур, товарных накладных), отражающих ее возникновение, а также выясняются причины ее образования и устанавливаются виновные лица. По просроченной дебиторской задолженности следует проверить какие меры принимались к ее погашению (письма-напоминания, претензии, исковые заявления) и их эффективность.