

УДК 657.6

¹М.А. Кубарь, ²Д.А. Кириченко, ¹А.В. Дубовик

¹ ФГБОУ ВО Донской государственный аграрный университет, Персиановский,
email: zhmanechka@yandex.ru

² Ростовский филиал ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», Ростов-на-Дону,
email: deniskirichenko@mail.ru

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ АУДИТА УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Ключевые слова: подотчетные лица, учет, аудит, бухгалтерская финансовая отчетность, проверка, расчеты, документы, планирование.

В данной статье рассматриваются теоретические аспекты аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами на предприятии, а именно подробно раскрыты основные этапы исследуемого сегмента учета, включающие: 1) планирование; 2) сбор аудиторских доказательств; 3) завершение аудита. В ходе исследования раскрыта методика расчета уровня существенности и аудиторского риска, а также процесс разработки общего плана и программы аудиторской проверки. Особое внимание уделено проверке правильности оформления документации при ведении бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами. В конце статьи рассмотрены типовые ошибки при аудиторской проверке исследуемого участка учета. Завершающим этапом аудита учета расчетов с подотчетными лицами на предприятии является обобщение всей полученной в ходе проверки информации и ее фиксация в рабочей документации аудитора.

¹М.А. Kubar, ²D.A. Kirichenko, ¹A.V. Dubovik

¹ Don State Agrarian University, Persianovsky, email: zhmanechka@yandex.ru

² Rostov branch of the State Educational Institution of Higher Education «Russian Customs Academy», Rostov-on-Don, email: deniskirichenko@mail.ru

CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF AUDITING ACCOUNTING OF SETTLEMENTS WITH ACCOUNTABLE PERSONS AT THE ENTERPRISE

Keywords: accountable persons, accounting, audit, accounting financial statements, verification, calculations, documents, planning.

This article discusses the theoretical aspects of the audit of accounting for settlements with accountable persons at the enterprise, namely, the main stages of the accounting segment under study are disclosed in detail, including: 1) planning; 2) collection of audit evidence; 3) completion of the audit. The research reveals the methodology for calculating the level of materiality and audit risk, as well as the process of developing a general audit plan and program. Special attention is paid to checking the correctness of documentation when accounting settlements with accountable persons. At the end of the article, typical errors in the audit of the accounting area under study are considered. The final stage of the audit of accounting for settlements with accountable persons at the enterprise is the generalization of all information received during the audit and its fixation in the auditor's working documentation.

В процессе осуществления предприятием хозяйственной деятельности возникает необходимость приобретения материальных ценностей, запасных частей, оплаты различных услуг и работ не только на условиях безналичной оплаты, но и за наличный расчет. В данной ситуации работнику, как правило, выдаются наличные денежные средства на условиях подотчетности для целей, порученных предприятием. Расчеты с подотчетными лицами имеют место на любых предприятиях независимо от организационно –

правовой формы собственности и являются весьма разнообразными, начиная от приобретения материальных ценностей и заканчивая представительскими расходами. В настоящее время структура и объем такого направления как расчеты с подотчетными лицами оказывают определенное влияние на финансовые потоки предприятия, массу наличных денежных средств, уровень затрат и прибыль хозяйствующего субъекта. Все это требует своевременного и достоверного отображения информации в бухгалтер-

ской финансовой отчетности (БФО) и, в последствии, подвергаться проверке на регулярной основе. Как показывает современная практика аудиторских проверок, именно расчеты с подотчетными лицами являются слабым местом ведения бухгалтерского учета на предприятии, потому как зачастую бухгалтерский учет ведется небрежно, проявляется отсутствие контроля за работниками, также нередки случаи, когда сами руководители предприятий допускают ошибки.

Цели исследования

Целью работы является исследование теоретических аспектов аудита учета расчетов с подотчетными лицами и изучение типичных ошибок, возникающих при бухгалтерском учете расчетов с подотчетными лицами, которые выявляются в процессе аудиторской проверки. Также рассматриваются методологические основы проведения аудита учета расчетов с подотчетными лицами.

Материалы и методы исследования

Теоретико-методологической основой исследования являются научные труды российских и зарубежных ученых в области аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами, нормативно – правовые документы, действующие на территории РФ. Методами являются сбор, изучение, сопоставление и систематизация, а также анализ информации, полученной в ходе проведения исследования.

Результаты исследования и их обсуждение

Аудиторская проверка расчетов с подотчетными лицами представляет проверку достоверности, полноты, а также корректности бухгалтерской финансовой отчетности (БФО) в отношении расчетов с подотчетными лицами и последующее формирование аудиторского мнения.

Подотчетное лицо – это непосредственно работники предприятия либо организации, которые имеют право получать денежные средства, принадлежащие предприятию в наличной форме для целей оплаты различных расходов по осуществлению деятельности хозяйствующего субъекта.

В процессе осуществления предприятием хозяйственной деятельности, у последнего возникает необходимость приобретения материальных ценностей, запасных частей, оплаты различных услуг и работ не только на условиях безналичной оплаты, но и за наличный расчет. В данной ситуации работнику, как правило, выдаются наличные денежные средства на условиях подотчетности для целей, порученных предприятием.

Список работников, обладающих правом получать подотчетные денежные средства в виде аванса, оформляется приказом руководителя предприятия. В случае с командировками работников, приказ оформляется в индивидуальном порядке. Следовательно, на основании приказа руководителя предприятия, работник получает авансовый платеж, который может быть выдан подотчетному лицу как правило двумя способами:

– первый способ – это выдача из кассы предприятия наличных денежных средств, либо непосредственно из банка, с расчетного счета;

– второй способ – посредством списания денежных средств со специально открытого банком карточного счета, предназначенного для расчетов по банковской карте, оформленной непосредственно на подотчетное лицо.

Сумма авансового платежа подотчетному лицу выдается в размере, который определяется на основании целей и исходя из условий командирования. При этом стоит отметить, что при полном расходовании ранее выданного авансового платежа, новый авансовый платеж выдается лишь в том случае, когда будет предоставлен полный и детальный, документально подтвержденный авансовый отчет по ранее полученным авансовым платежам. Исходя из этого, в целях подтверждения корректности отображения в бухгалтерском учете операций по расчетам с подотчетными лицами и проводится аудиторская проверка.

Таким образом, из представленного выше определения, мы можем сформулировать те задачи, которые непосредственно стоят перед аудитором при проверке учета расчетов с подотчетными лицами:

– выявление правильности оформления документов, относящихся к расчетам с подотчетными лицами;

- оценивание существующего состояния как аналитического, так и синтетического учета расчетов с подотчетными лицами;

- проверка корректности и полноты отражения расчетов, связанных с подотчетными лицами;

- оценка учетных регистров и отчетности касаясь расчетов с подотчетными лицами;

- всесторонняя оценка соблюдения хозяйствующим субъектом действующего налогового законодательства непосредственно по тем операциям, которые связаны с расчетами с подотчетными лицами;

Безусловно, при проведении аудиторской проверки исследуемого участка учета аудитор должен обладать достаточным объемом информации, необходимой для корректной оценки правильности учета расчетов с подотчетными лицами. К источникам такой информации мы можем отнести следующие:

- письменные приказы, а также распоряжения непосредственного руководителя предприятия, сюда также стоит отнести и приказы, в которых определен список лиц, наделенных правом получения денежных средств, приказы о выдаче определенных сумм денежных средств, приказы о направлении работников в командировки, а также приказы о приобретении материальных ценностей для нужд, направленных на осуществление хозяйственной деятельности;

- составленные и утвержденные сметы представительских расходов;

- утвержденные удостоверения командированного лица;

- авансовые отчеты, а также подтверждающие документы произведенных расходов, т.е. оправдательные документы;

- отражение или наоборот, не отражение в учетной политике организации, либо в других распорядительных документах сроков, на которые выдаются подотчетные денежные средства;

- кто непосредственно ведет учет расчетов с подотчетными лицами, какую должность занимает, образование, опыт работы, имеются ли родственные связи с руководством предприятия, кассиром;

- главная книга, в составе которой собрана вся информация по всем синтетическим счетам предприятия и которые

располагаются в соответствии с планом счетов. В главную книгу переносятся записи из журналов – ордеров и вспомогательных книг;

- журнал – ордер №7 – это вид учетного регистра, который применяется для учета движения подотчетных денежных средств и расчетов с подотчетными лицами. Журнал-ордер №7 заполняется на основании расходных кассовых ордеров на те суммы, которые были выданы под отчет, авансовых отчетов – на израсходованные суммы;

- бухгалтерская отчетность, которая подтверждает суммы сальдо по счетам: форма «Бухгалтерский баланс» (строка 1230 – прочая дебиторская задолженность);

Всю перечисленную выше информацию аудитор может получить путем обзора и тестирования.

В современных условиях ведения хозяйственной деятельности проверка и порядок ее проведения зависит от многих факторов, однако наиболее распространенными этапами аудиторской проверки деятельности предприятия, которую по договору производят аудиторские организации, являются:

1. Планирование:

- предварительное знакомство с заказчиком;

- оформление отношений с заказчиком письмом о соглашении на проведение аудита и договором на оказание услуг;

- определяется сущность и риски предстоящей проверки;

- составляется общий план и программа аудита.

2. Сбор аудиторских доказательств.

Аудитор обычно занимается сбором аудиторских доказательств, для чего выполняет аудиторские процедуры, которые включают в себя тестирование средств контроля и аудиторские процедуры по существу.

3. Завершение аудита.

Завершение подготовки рабочей документации в виде аудиторского файла, подготовка письменной информации руководству заказчика по результатам проведения аудита, формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, а также подготовка в установленной форме аудиторского заключения.

Таблица 1

Вопросник для оценки СВК хозяйствующего субъекта

№ п/п	Направления и вопросы тестирования	ответ	
		да	нет
1	Имеется ли на предприятии список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по предприятию		
2	Выдаются ли новые авансы лицам, не отчитавшимся по ранее полученным под отчет суммам		
3	Оформляются ли письменные распоряжения руководителя предприятия (приказы) при направлении работников в командировки		
4	Облагаются ли подходящим налогом суточные сверх норм, возмещаемые по решению руководителя предприятия		
5	Имеются ли утвержденные письменным распоряжением руководителя предприятия сметы представительских расходов		
6	Организован ли аналитический учет командировочных расходов в пределах и сверх норм для целей налогообложения		

Планирование аудиторской проверки является одним из самых важных этапов аудита, в результате которого разрабатывается наиболее оптимальная и эффективная стратегия проведения проверки, учитывая при этом индивидуальные особенности аудируемого лица. От того, насколько четко и грамотно аудитор спланировал проведение аудиторской проверки зависят трудозатраты, минимизация временных затрат, а также риски не обнаружения существенных ошибок в бухгалтерской финансовой отчетности.

Основными документами, составляемыми при планировании аудиторской проверки, являются: рабочий документ по изучению экономической деятельности клиента, письмо о проведении аудита, договор на проведение аудита, общий план и общая программа аудита.

Согласно ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» любой экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль [1]. Внутренний контроль является процессом, который направлен на получение достаточной уверенности, что на предприятие обеспечивается:

– высокий уровень эффективности хозяйственной деятельности, в том числе достижение целевых финансовых и операционных показателей, а также сохранность активов;

– достоверность и своевременность БФО;

– соблюдение установленного законодательства в области ведения БФО;

Система внутреннего контроля (СВК) способствует достижению целей предприятия, а также выявлению и предотвращению возможных отклонений от установленных норм и процедур и позволяет минимизировать искажения бухгалтерской отчетности [4].

Применение вопросных листов – один из наиболее распространенных приемов в деятельности аудитора. С помощью заранее заготовленных вопросов он может получить от клиента более детальную информацию относительно организации и действия внутренних проверок. Вопросные листы могут разрабатываться в закрытой (ответы «да», «нет») или открытой (описание ответа) формах. В таблице 1 представлен пример вопросного листа для оценки СВК хозяйствующего субъекта по учету расчетов с подотчетными лицами.

Одним из основополагающих принципов аудита является принцип существенности, определяющий концепцию достоверности информации в аудиторской деятельности. В соответствии с этим принципом, под достоверностью экономико-управленческой информации для целей аудита понимается не абсолютная точность данных, а такая степень их точности, которая позволяет пользо-

вателю этих данных делать на их основе правильные выводы о финансовом, имущественном положении предприятия, результатах его хозяйственной деятельности и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Расчет уровня существенности дает аудитору представление о предельном допустимом искажении данных БФО, которые не будут оказывать влияния на правильность принимаемого решения. В аудиторской проверке основным моментом в определении уровня существенности является выбор определенной базы, которая включает один или несколько показателей БФО [3].

Методика расчета уровня существенности следующая:

1. Рассчитывается уровень существенности исходя из базовых показателей.

$УС = \text{Сумма значений показателей} / \text{количество показателей}$,

где УС – уровень существенности, %

2. Рассчитывается уровень отклонения максимального и минимального отклонения от расчетного уровня существенности. Отклонения не должны превышать 20 %.

3. В случае выявления отклонений более 20 %, данные, превышающие это значение, в дальнейшем не учитываются.

4. Рассчитывается новый уровень существенности по аналогии с п.1 без учета показателей, имеющих отклонение более 20%. Стоит также отметить, что округление полученного уровня существенности допустимо в пределах не более 20%.

Еще одним из основополагающих принципов проведения аудиторской проверки является такое понятие как аудиторский риск, который подразумевает возможность того, что БФО хозяйствующего субъекта может нести в себе существенные ошибки в процессе аудиторской проверки, а также и искажения после подтверждения ее достоверности или признать, что БФО содержит существенные ошибки, когда в реальности таких искажений нет.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

– внутрихозяйственный риск. Это вероятность наличия существенных искажений в отчетности клиента до того,

как такие нарушения будут выявлены средствами внутреннего контроля.

– риск средств контроля. Является вероятностью того, что существующая ошибка, превышающая допустимую величину, не будет обнаружена и предотвращена в системе внутреннего контроля.

– риск необнаружения. Это вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры и собранные доказательства не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину. Аудитор при проведении аудита должен предпринять необходимые меры для того, чтобы снизить аудиторский риск до разумного минимального уровня.

Аудиторский риск рассчитывается по формуле:

$AP = ВХР * РСК * РНО$,

где ВХР – внутрихозяйственный риск,

РСК – риск средств контроля,

РНО – риск необнаружения.

Стоит отметить, что аудиторский риск качественно можно оценить по трем уровням значений, а именно:

– низкий. Значение 1,2-1,5;

– средний. Значение 3,6-4,2;

– высокий. Значение 6,4-8,0;

– максимальный. Значение 9,6;

Процесс разработки общего плана и программы аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами основывается непосредственно на имеющихся данных о хозяйствующем субъекте, а также на результатах предварительных аудиторских процедур. Содержание общего плана аудита учета расчетов с подотчетными лицами оформляется в виде таблицы и опирается на предварительный анализ и расчетный уровень существенности и аудиторского риска.

В общем плане проведения аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами указываются следующие данные:

– аудируемый период;

– полное наименование проверяемой организации;

– период проведения аудиторской проверки;

– руководитель аудиторской группы;

– планируемый уровень существенности;

– планируемый уровень аудиторского риска.

Непосредственно в самом общем плане находит отражение перечень аудиторских процедур по тем направлениям учета, которые подвергаются аудиту (в данном случае учет расчетов с подотчетными лицами), а также периоды, в течение которых они проводятся и источники получения необходимой информации.

При проведении аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами общий план предполагает в свое включение таких аудиторских процедур как:

- изучение распорядительной документации руководителя;
- изучение соблюдения форм и правильности заполнения авансовых отчетов;
- проверка соблюдения сроков сдачи авансовых отчетов и остатков подотчетных сумм;
- проверка ведения аналитического и синтетического учета по счету 71;
- обобщение результатов проверки.

Непосредственно после составления общего плана и перед началом основной аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами формируется программа аудита в зависимости от результатов предварительного анализа и на основании плана аудиторской проверки.

Разработка программы проведения аудита включает этапы, аналогичные тем, что и разработка общего плана аудита. Программа является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур.

В соответствии с утвержденной программой аудиторскую проверку расчетов с подотчетными лицами начинают с инвентаризации расчетов и анализа материалов по результатам инвентаризации, если они имеют место быть на момент начала проверки. После этого, уже непосредственной проверке подвергается распорядительная документация руководителя предприятия в плане наличия приказов об определении круга подотчетных лиц, сроков сдачи отчетности и подотчетных сумм, а также всей документации, которая касается порядка командирования сотрудников. Проверяется соответствие данной документации законодательству РФ.

Особое внимание аудитору необходимо уделить правильности оформления авансовых отчетов. Авансовый отчет является первичным документом, на основании которого подтверждаются израсходованные подотчетным лицом денежные средства [5]. Также аудитор проверяет, имеется ли значительная дебиторская задолженность со стороны подотчетных лиц, а также сроки, в которые она была отражена в бухгалтерском учете и причины, по которым данная задолженность не была погашена. Параллельно, необходимо произвести сверку документов, которые были приложены к авансовому отчету с данными, содержащимися в авансовом отчете.

В рамках проведения аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами проверяется также аудит кассовых операций на предмет своевременности расчетов подотчетных лиц предприятия, как по командировочным расходам, так и суммам, выданным на хозяйственные нужды. Если устанавливается факт того, что подотчетные суммы числятся за подотчетными лицами длительное время, в том числе, если истек трехдневный срок, установленный законодательно, необходимо провести проверку и обоснованность использования подотчетных сумм, взять объяснения в письменной форме, как от должностных лиц, так и с подотчетного лица.

Следующим шагом аудитор проверяет обоснованность и соответствие действующему законодательству выплаты суточных за каждый день нахождения подотчетного лица в командировке, сюда же входят выходные и праздничные дни, а также все дни нахождения в пути, включая день отъезда и день приезда. В настоящее время размер командировочных расходов составляет:

- для командировок на территории РФ – 700 рублей в день;
- для командировок за пределы РФ – 2500 рублей в день;

Стоит обратить внимание на то, что предприятие вправе само увеличивать размер суточных выплат на основании внутреннего приказа. Если суточные выплаты выдаются свыше установленного предела, то с суммы превышения появляется необходимость уплаты налога на доходы физического лица, а также страховые взносы.

Рассмотрим действия аудитора при проверке возмещения сумм расходов на хозяйственные нужды. Как таковые, расходы на хозяйственные нужды – это те расходы, которые возникают у предприятия в результате приобретения таких товаров как канцелярские принадлежности, хозяйственные принадлежности, оплата услуг по мелкому ремонту и т.д. Как было сказано выше, на предприятии должен быть список работников, утвержденный руководителем предприятия, которые имеют право получать подотчетные денежные средства. Аудитору в свою очередь необходимо убедиться в наличии данного приказа. В настоящее время срок, на который выдаются подотчетные деньги на хозяйственные нужды не ограничен, однако такой срок может также установить руководитель предприятия своим приказом. В случае, если руководитель установил такой срок, то подотчетное лицо должно предоставить отчет о понесенных расходах не позднее трех рабочих дней после окончания данного срока. Также аудитор должен убедиться в том, соблюдается ли предельный лимит по расчетам наличными по одной сделке с юридическим лицом, соблюдается ли платежные условия договора. Кассовые чеки, а также квитанции к приходным кассовым ордерам, которые прилагаются к авансовому отчету подотчетного лица, также подтверждают сумму платежа.

Следующим шагом необходимо провести сверку остатков сумм по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» с данными, занесенными в журнал-ордер №7, главную книгу и баланс предприятия на первое число последнего месяца перед проведением аудиторской проверки. В случае выявления несоответствия данных, аудитору необходимо выявить причины.

Далее аудитор проводит проверку аналитического учета расчетов с подотчетными лицами, сверяя записи в ведомости аналитического учета счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и соответствие этих записей оборотной ведомости и (или) журнале – ордере. Аудитором устанавливается факт наличия суммы сальдо по счету 71 на основании данных Главной книги, сверяются данные по сальдо на начало и конец месяца,

а также обороты по счету как в аналитическом, так и синтетическом учете с данными, занесенными в Главную книгу.

В процессе ведения бухгалтерского учета и отчетности расчетов с подотчетными лицами могут допускаться ошибки, которые в процессе аудиторской проверки, безусловно, будут выявлены и окажут влияние на окончательные выводы аудитора. Рассмотрим типовые ошибки при учете расчетов с подотчетными лицами. К таковым относятся:

- несоответствие порядка выдачи подотчетных сумм действующему законодательству. Сюда можно отнести такие ошибки как отсутствие приказов руководителя предприятия о порядке выдачи подотчетных сумм, круге лиц, имеющих право на получение подотчетных сумм и их размеров, выдача подотчетных сумм лицам, которые не являются работниками предприятия;

- нарушены правила выдачи подотчетных сумм командированным лицам. Это отсутствие приказа о командировании, отсутствие командировочного удостоверения, превышение норм командировочных расходов;

- при оформлении командировочных расходов были допущены нарушения порядка налогообложения, а именно, с сумм превышения норм командировочных расходов не удержаны налоги, предусмотренные законодательством;

- нарушения порядка приобретения материальных ценностей, оплаты работ подотчетными лицами такие как списание на затраты сумм НДС от стоимости приобретенных материальных ценностей, выделение сумм НДС расчетным путем от стоимости материальных ценностей;

- некорректное оформление авансовых отчетов;

- превышение лимитов на расчеты с юридическим лицом;

- неправомерное принятие бухгалтерий предприятия авансовых отчетов, дата которых противоречит первичным документам;

Завершающим этапом аудиторской проверки учета расчетов с подотчетными лицами является обобщение всей полученной в ходе проверки информации и систематизация ее в рабочей документации, обработка и формирование на ее

основе профессионального мнения о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности в аудиторском заключении, которое является официальным документом, выдаваемым аудитором клиенту.

Выводы

Таким образом, исходя из всего вышеперечисленного, мы можем сделать вывод о том, что аудит учета расчетов с подотчетными лицами является многогранным и трудоемким процессом, целью которого является оценка и независимый анализ состояния финансового учета,

проверка правильности, корректности и своевременности оформления первичной бухгалтерской документации, а также выявление возможных ошибок при ведении учета на данном направлении, которых в последующем можно будет избежать и исключить возможность применения различного рода мошеннических схем. Аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли.

Библиографический список

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ: принят ГД ФС РФ 24.12.2008) (ред. от 16.04.2022 № 114-ФЗ).
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 05.12.2022 № 498-ФЗ).
3. Жорина М.А. Расчет уровня существенности в аудите // Современная экономическая политика: приоритеты, стратегии, механизм: материалы Международной научно-практической конференции, Персиановский, 24–26 апреля 2013 года. Персиановский: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Донской государственный аграрный университет», 2013. С. 168-170.
4. Мирошниченко Т.А., Зубарева О.А. Создание системы внутреннего контроля в сельскохозяйственных организациях // Фундаментальные исследования. 2015. № 4. С. 229-233.
5. Федоренко И.В., Золотарева Г.И. Аудит: учебник. М.: ИНФРА-М, 2019. 272 с.