

УЧЕТ И АУДИТ ОПЕРАЦИЙ НА ТЕЧЕННОМ СЧЕТЕ

Сафаров Джамшид Абдулла уғли,
Студент факультета экономики и туризма Термезского
государственного университета, Узбекистан

АННОТАЦИЯ

Статья посвящена теоретическим, методическим и практическим вопросам бухгалтерского учета и аудита операций на текущем счете. Рассмотрены вопросы актуальности правильного ведения учета и аудита операций на текущем счете в банке. Проведены исследования типовых операций на текущем счете с применением методики их отражения в учете на практических примерах. Рассмотрено правовое регулирование учета, анализа и контроля сделок с денежными средствами на текущих счетах.

Ключевые слова и фразы: денежные средства, текущий счет, безналичные расчеты, выписка банка, первичные документы.

ACCOUNTING AND AUDIT OF OPERATIONS ON A CURRENT ACCOUNT

Safarov Jamshid Abdulla ugli,
Student of the Faculty of Economics and Tourism, Termez State University,
Uzbekistan

ANNOTATION

The article is devoted to theoretical, methodological and practical issues of accounting and auditing operations on the current account. The issues of the relevance of proper accounting and audit of operations on a current account in a bank are considered. Researches of typical transactions on the current account were carried out using the methodology of their reflection in accounting on practical examples. The legal regulation of accounting, analysis and control of transactions with cash on current accounts is considered.

Key words and phrases: cash, current account, non-cash payments, bank statement, primary documents.

ВВЕДЕНИЕ. Денежные средства являются неотъемлемой частью деятельности предприятия. Функционирование предприятий предполагает непрерывное движение денежных средств, поэтому их следует рассматривать как важный ресурс и существенную составляющую активов. Любое предприятие, учреждение, организация ежедневно совершает большое количество расчетных операций со своими контрагентами, бюджетом,

работниками, собственниками. И так как денежные средства являются наиболее ликвидными активами и ограниченными ресурсами, успех деятельности предприятия во многом определяется способностью их рационально распределять и использовать, именно поэтому организация их учета является весьма важным вопросом при контроле операций с ними.

АНАЛИЗ ПОСЛЕДНИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ПУБЛИКАЦИЙ.

Наиболее обоснованный учет операций на текущем счете был освещен в научных работах таких ученых: Ф. Ф. Бутинца, З. В. Задорожного, Я. Д. Крупки, Л. Г. Ловинской, М. С. Пушкаря, О. В. Соловьевой, А. М. Герасимович, М. С. Пушкарь, Н. М. Ткаченко и других [1].

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА ИССЛЕДОВАНИЯ.

Любая форма предпринимательской деятельности неразрывно связана с движением денежных средств. Посредниками в этих расчетах есть специальные государственные и коммерческие хозяйственные единицы – банки. Средства предприятия (организации) хранят на своих расчетных и текущих счетах, через которые производятся все денежные операции без ограничения их перечня.

Порядок безналичных расчетов строго регламентирован законодательством. Осуществление расчетных операций через банк снижает потребность в наличных, способствует концентрации в банке свободных денежных средств для кредитования, обеспечивает их сохранность и более эффективное использование, оптимизирует и ускоряет денежное обращение государства.

Согласно Инструкции «безналичные расчеты» – перечисление определенной суммы средств со счетов плательщиков на счета получателей средств, а также перечисление банками по поручению предприятий и физических лиц средств, внесенных ими наличными деньгами в кассу банка, на счета получателей средств. Эти расчеты производятся банком на основании расчетных документов на бумажных носителях или в электронном виде [1]. Расчеты выступают системой отношений между субъектами, возникающими

в результате кругооборота хозяйственных средств. Поэтому их можно рассматривать в большей степени как экономическую категорию, а не как бухгалтерскую, ведь сами расчеты как категория отношений в бухгалтерском учете не отражаются.

Следовательно, категория "расчеты" не является непосредственно объектом бухгалтерского учета и прямо не отражается в учете. В ходе расчетных операций объектами учета являются, с одной стороны, задолженность, а с другой – денежные средства, выступающие инструментом уменьшения или увеличения величины задолженности [2].

С текущего счета оплачиваются операции, обеспечивающие производственно-хозяйственную, коммерческую и иную деятельность; расчеты за товарно-материальные ценности с поставщиками и покупателями продукции; предоставленные и полученные услуги; уплата обязательных платежей в бюджет и государственные фонды; операции, связанные с обеспечением собственных социально-бытовых нужд и другие операции в соответствии с уставной деятельностью предприятия. Периодически (в установленные сроки) банк выдает предприятию выписки с его текущего счета, то есть перечень совершенных за отчетный период операций. Выписка банка фактически представляет второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого банком. Сохраняя денежные средства предприятия, банк считает себя его должником, то есть на эту сумму имеет кредиторскую задолженность [3, с.83].

Отсюда – остатки средств и поступления на текущий счет банк записывает по кредиту текущего счета, а уменьшение своего долга (списание, выдачу наличными) – по дебету. Поэтому, обрабатывая выписки банка, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету текущего счета, а списание – по кредиту. Все операции по движению средств на счете в банках осуществляются на основании расчетных документов (платежные поручения, платежные

требования-поручения, расчетные чеки, аккредитивы, векселя), формы которых утверждены НБУ.

Документы, поступающие в банк, действительны только при наличии подписей, идентичных подписям в банковской карточке. Если документ неправильно заполнен, не содержит нужного реквизита, содержит поправку, то банк не имеет права принимать этот документ к исполнению [4, с.46].

Полученная из банка выписка проверяется и обрабатывается: подбираются документы, проставляются корреспондирующие счета. Кроме того, на документах также указывается порядковый номер его записи в выписке банка. Это необходимо для контроля движения средств на текущем счете, а также для последующих проверок. Выписки банка являются регистрами аналитического учета и основанием для учетных запасов на текущем счете.

Если при проработке выписки банка с текущего счета предприятия обнаружены ошибочно списанные или зачисленные средства, бухгалтер должен в письменном виде уведомить учреждение банка о допущенной ошибке для внесения исправлений. На сумму, ошибочно списанную банком с текущего счета предприятия, в бухгалтерском учете производят запись по дебету счета 374 «Расчеты по претензиям» и кредиту счета 311 «Текущие счета в национальной валюте»[5].

Рассмотрим пример отображения сделок на текущем счете с заполнением учетных регистров. Приступая к аудиту учета денежных средств на текущем и других счетах в банке, следует разработать детальную программу аудиторской проверки, которая должна включать следующие вопросы:

- установление количества текущих, расчетных и других счетов в учреждениях банка, соответствия хозяйственных операций, отражаемых на указанных счетах, действующему законодательству;

- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступивших на счета предприятий, своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей;

– проверка правильности корреспонденции счетов по банковским операциям.

При проверке правильности отражения в бухгалтерском учете банковских операций аудитор обязан держать в голове о обычных нарушениях, вероятных в процессе ведения банковских операций. К ним относятся:

– отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения сделки;

– наличие документов, не оформленных в соответствии с требованиями законодательства (ксерокопии документов, отсутствие на документах банковских отметок);

– отсутствие приложений к платежным документам, которые служили основанием для осуществления хозяйственных операций;

– полнота зачисления наличных денег на счета в банке;

– несоответствие данных в платежных поручениях, хранящихся в делах проверяемого предприятия фактическим перечислением средств;

– несоответствие корреспонденции счетов, указанной в платежных документах, аналогичной корреспонденции в учетных регистрах;

– расхождение платежного документа и кода в банковской выписке;

– допущение ошибок в расчетах переводного курса инвалюты в гривне при осуществлении платежей в иностранной валюте. Эти нарушения в конечном счете влекут за собой искажение финансовых показателей деятельности предприятия, что нередко способствует финансовым злоупотреблениям должностных лиц и стимулирует прямое похищение материальных ценностей и средств [5, с.223].

Денежные средства и остатки на банковских счетах являются ликвидными активами. Из-за своей ликвидности денежные средства наиболее уязвимы из всех активов предприятия, поэтому растраты и кражи денежных средств более вероятны, чем других активов. Аудитор проводит исследование выписок банка и одновременно изучает документы предприятий-клиентов,

добавленные к выпискам [6, с.284]. При проверке остатка денежных средств на банковском счету аудитор обязан учитывать возможность злоупотреблений. Поэтому он должен увеличить объем процедур проверок денежных средств в конце отчетного периода, особенно если система внутреннего контроля неэффективна.

Существенным моментом проверки остатка на счете денежных средств является получение письменного подтверждения. Данные по банковскому подтверждению должны быть сверены с суммами в соответствующей банковской выписке. Аналогично и вся остальная информация по банковским выпискам должна быть проверена. Если при проверке аудитор выявит злоупотребление, они должны быть исследованы по причинам их возникновения и суммам.

Обращается внимание на правильность оприходования в кассу денег, полученных из банка по чеку. Имеют место случаи, когда отдельные бухгалтеры в сговоре с кассиром забирали деньги, полученные по чекам, но для того чтобы обороты по выписке банка совпадали с соответствующим журналом, сумму полученных денег списывали в кредит счета "Расчеты с другими кредиторами", на котором отражали кредиторскую задолженность, особенно с истекшим сроком исковой давности. Необходимо сверять обороты по дебету и кредиту соответствующих счетов, поскольку остаток может не измениться, если уменьшить обороты на одинаковую сумму.

Необходимо также установить, соответствуют ли номера и суммы использованных чеков корешкам книг, а в случае обнаружения аннулированных чеков выяснить, есть ли отметка об этом в корешках. Выясняется также правильность корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по оприходованным суммам выручки, авансам и т.д. Суммы, не подтвержденные документально, должны учитываться на счете «Расчеты по претензиям».

ВЫВОДЫ. Исследование совокупности теоретических, методических и организационных основ учета и аудита операций на текущем счете позволило

сформировать выводы, освещающие решение основных задач статьи в соответствии с поставленными целями:

1. При написании статьи отражена актуальность учета и аудита операций с денежными средствами на текущем счете.

2. Для характеристики объекта исследования уточнены особенности бухгалтерского учета операций на текущем счете как процесса, приведены типовые операции по учету операций на текущем счете и отражены в учете на практическом примере.

3. В ходе написания статьи была рассмотрена задача аудита операций на текущем счете, приведены предложения по определению последовательности действий аудитора при проверке движения денежных средств на текущих счетах. Определены характерные виды злоупотреблений и нарушений, которые встречаются при совершении операций на текущем счете.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. Bakieva X., Rizaev N. Buxgalteriya hisobi nazariyasi. O'quv qo'llanma. –Т.: Iqtisod-moliya, 2018 у.

2. Фейерабенд П. Против метода. Очерк анархистской теории познания / П. Фейерабенд; пер. с англ. А.Л. Никифорова. – М.: АСТ, 2017. – 413 с.

3. Голов С.Ф. Теорія багатозільового бухгалтерського обліку / С.Ф. Голов // Бухгалтерський облік і аудит. – 2019. – № 4. – С. 3-13.

4. Zavalishina I.A. Yangicha buxgalteriya hisobi. - Т.: “Iqtisodiyot va huquq dunyosi” nashriyot uyi, 2019 у.

5. Harry I.Wolk, James L.Dodd, John J. Rozycki. Accounting Theory. 8th edition. SAGE Publications.USA, 2019.

6. B.Nidiz, H.Anderson, D.Kolduyell “Principles of Accounting”. М.: Финансы и экономика, 2 ое изд. 2018 г.