

**СБОР АУДИТОРСКИХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ  
ПО ПРОВЕРКЕ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

*С.Н. Коваленко, С.В. Кулигина  
г. Белгород, Россия*

Главной целью аудита является выражение аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых операций и хозяйственных процессов действующему законодательству России. В свою очередь аудиторское мнение должно основываться на полученных в процессе проверки аудиторских доказательствах.

При проведении аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в первую очередь проверяется наличие договоров, подтверждающих оказание услуг, выполнение работ или поставку товаров. Проверка договоров является неотъемлемой и немаловажной частью аудита. Проводя аудит в ООО «Интертехника», необходимо удостовериться в наличии, а также в правильности оформления договоров по совершенным операциям, установить соответствие их положений требованиям действующего российского законодательства, а также выявить договоры, которые могут быть расценены недействительными. Результаты данной аудиторской процедуры отразим в рабочем документе аудитора «Проверка наличия договоров по совершенным операциям», представленном в таблице 1.

Таблица 1

**Проверка наличия договоров по совершенным операциям**

№п/п	Наименование покупателя (заказчика)	Сумма, руб.	Первичная документация по операции	Номер договора	Дата	Отметки аудитора
1.	ЕМУП «Екатеринбургский метрополитен»	387276	Счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения	1812-13-1/646НХ-2013	18 декабря 2013	Количество товаров и сумма к оплате тождественны
2.	ОАО «Авиадвигатель»	76500	Платежное поручение, товарная накладная, счет-фактура	Счет на оплату №6	15 января 2014	Договор не составлялся

В ходе проверки было выявлено, что по реализации товара ОАО «Авиадвигатель» договор не заключался. Однако после беседы с главным бухгалтером ООО «Интертехника» было выяснено, что в соответствии с законодательством России при расчетах с покупателями счет на оплату заменяет составление договора. Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом не установлена определенная форма для него [1]. Вместе с тем, письменная форма сделки считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в соответствии с порядком, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Для этого лицо, получившее предложение заключить договор, должно совершить действия, указанные в этом предложении (акцепт). В рассматриваемой ситуации в качестве письменного предложения заключить договор выступает выставленный счет на оплату. А действием, свидетельствующим о принятии данного предложения (акцептом), является оплата данного счета покупателем. Таким образом, наличие счета на оплату, а не договора, по операции с ОАО «Авиадвигатель» не является нарушением.

На втором этапе аудита аудитор проверяет первичную документацию по расчетам с покупателями и заказчиками. При проверке учета расчетов с покупателями и заказчиками необходимо оценить качество первичной информации, поступающей в систему бухгалтерского учета. Связано это с тем, что практически все документы по расчетам поступают из внешней среды, увеличивая неотъемлемый риск и риск средств контроля при проведении аудита. Данные процедуры отразим в рабочих документах аудитора «Проверка первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей» и «Проверка соответствия обязательных реквизитов первичной документации законодательным нормам», которые представлены в таблицах 2 и 3.

Таблица 2

**Проверка первичной документации  
на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей**

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Первичный документ	Сумма, руб.	Расчет аудитора	Отметки аудитора
1.	Отгрузка товара ЕМУП «Екатеринбургский метрополитен»	Товарная накладная №157 от 08.12.2014, счет-фактура №291 от 08.12.2014	129092,00	–	На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица.
2.	Отгрузка товара ЕМУП «Екатеринбургский метрополитен»	Товарная накладная №40 от 21.03.2014, счет-фактура №81 от 21.03.2014	129092,00	–	На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица.
3.	Получен аванс от ОАО «Авиадвигатель»	Счет на оплату №6 от 15.01.2014, платежное поручение №771 от 04.02.2014, счет-фактура №30 от 04.02.2014	45135,00	$\begin{array}{r} 198830 - \\ \underline{54990} - \\ 2 \\ 35400 - \\ \underline{2} \\ 90270 - \\ \underline{2} \\ 86730 = \\ 2 \\ 45135,00 \end{array}$	На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица.
4.	Отгрузка товара ОАО «Авиадвигатель»	Товарная накладная №45 от 31.03.2014, счет-фактура №92 от 31.03.2014	90270,00	–	На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица.
5.	Произведена окончательная оплата товара покупателем ОАО «Авиадвигатель»	Платежное поручение №885 от 29.04.2014	45135,00	$\begin{array}{r} 90270 - \\ \underline{90270} = \\ 2 \\ 45135,00 \end{array}$	–

ОАО «Авиадвигатель» платежным поручением №771 от 04.02.2014 осуществил предоплату в размере 50% следующих счетов: №7, 10, 5, 9, 6, выставленных в его адрес в 2014 г. Общая сумма платежного поручения составляет 198830 рублей. Чтобы определить,

какая сумма аванса приходится на счет №6, был проведен расчет, представленный в таблице 2 по строке 3. Аналогично был проведен расчет, показанный в строке 5.

Таблица 3

Проверка соответствия обязательных реквизитов  
первичной документации законодательным нормам

№ п/п	Первичный документ	Унифицированная форма	Форма, принятая в ООО «Интертехника»	Отметки аудитора
1.	Товарная накладная	Форма № ТОРГ-12, утверждена постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 года № 132	Унифицированная форма № ТОРГ-12, утверждена постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 года № 132	–
2.	Счет-фактура	Приложение №1 к постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137	Приложение №1 к постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137	–
3.	Платежное поручение	Унифицированная форма 0401 060 (Приложение 2 к Положению Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»)	Унифицированная форма 0401 060 (Приложение 2 к Положению Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»)	–

В ходе проверки первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей и соответствия первичной документации действующему законодательству было выяснено, что ООО «Интертехника» использует унифицированные формы первичных документов. Так, согласно законодательству РФ на всех документах должна проставляться подпись руководителя организации либо иного уполномоченного лица и главного бухгалтера организации. Однако в нескольких счетах-фактурах наблюдается нарушение законодательства, а именно отсутствует подпись руководителя либо иного уполномоченного лица. Исходя из проведенной проверки первичной документации, основным мероприятием по устранению обнаруженных замечаний является усиление мониторинга осуществления полномочий работников организации, закрепленных в инструкциях. А также необходимо приобрести и использовать в целях исполнения полномочий работников электронно-цифровую подпись.

На третьем этапе проверки расчетов с покупателями и заказчиками проводится аудит дебиторской задолженности. На основе данных аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» аудитор проверяет правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением просроченной.

Однако после проведенной беседы с главным бухгалтером было выяснено, что в ООО «Интертехника» вся дебиторская задолженность является краткосрочной, то есть погашается покупателями (заказчиками) в течение года. Поэтому следует проверить, действительно ли контрагенты организации погашают свои долги в кратчайшие сроки, и не допускает ли сама организация возникновение долгосрочной и просроченной задолженностей.

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации расчетов. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывают сомнения, проводится сплошная или выборочная инвентаризация расчетов.

Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, неподтвержденные документами либо связанные с ошибками в оформлении первичных документов, относятся к неоправданной задолженности.

Данные аудиторские процедуры отразим в рабочих документах аудитора «Проверка реальности дебиторской задолженности» и «Проверка соответствия возникшей задолженности понятию «краткосрочная задолженность», которые представлены в таблицах 4 и 5.

Таблица 4

## Проверка реальности дебиторской задолженности

№ п/п	Наименование покупателя (заказчика)	Наименование договора, дата, номер	Сальдо задолженности на счете 62.1 в ОСВ, руб.	Соответствие сальдо расчетным документам, выпискам, договору, регистрам учета	Отметки аудитора
1.	ООО «ВСК-центр»	Договор поставки №348-2010 от 20.09.2010	85000	–	Отсутствуют документы

В ходе проверки реальности дебиторской задолженности было выяснено, что документы, подтверждающие наличие задолженности ООО «ВСК-центр» перед ООО «Интертехника», а именно договор поставки №348-2010 от 20.09.2010, товарная накладная ООО «ВСК-центр» с отметкой о принятии товаров к учету, платежные поручения, подтверждающие оплату, отсутствуют. Это означает, что такая задолженность может носить характер нереальной или неоправданной.

Таблица 5

## Проверка правильности группировки дебиторской задолженности

Наименование покупателя (заказчика)	Возникновение дебиторской задолженности		Погашение дебиторской задолженности		Отметки аудитора
	Дата	Сумма, руб.	Дата	Сумма, руб.	
1. ООО «ВСК-центр»	20.09.2010	85000	–	–	Задолженность просрочена
2. ЕМУП «Екатеринбургский метрополитен»:					
- товар по спецификации 1	21.03.2014	129092	27.03.2014	129092	–
3. ОАО «Авиадвигатель»	31.03.2014	45135	29.04.2014	45135	–

Таблица 5 составлялась на основе акта инвентаризации расчетов. Из данных таблицы 5 видно, что в ООО «Интертехника» существует задолженность покупателя ООО «ВСК-центр», которую следует признать просроченной. Дебиторская задолженность может быть признана просроченной в случае, когда с даты наступления срока исполнения обязательств, прошло три года. Однако в течение трех лет сторонам сделки необходимо подписать акт сверки задолженности. В таком случае, акт будет являться основанием для прерывания срока исковой давности [5]. Следовательно, отсчитывать трехлетний срок нужно будет со дня, которым датируется последний акт сверки. Однако в ходе аудита дебиторской задолженности в отношении дебитора ООО «ВСК-центр» было выяснено, что сверка взаимных расчетов не проводилась, акт сверки отсутствует. Следовательно, эта дебиторская задолженность признается просроченной. В бухгалтерском учете просроченную задолженность необходимо списывать за счет резерва по сомнительным долгам, делая при этом запись: Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Использовать резерв можно только в пределах зарезервированных сумм. Если в течение года сумма расходов на списание задолженности превышает размер созданного резерва, разницу отражают в составе прочих расходов [3], делая при этом запись: Дебет 91-2 «Прочие расходы» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, или других долгов, нереальных для взыскания, не является аннулированием задолженности. Поэтому в течение пяти лет с момента списания ее необходимо отражать за балансом по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» [4].

В течение этого периода рекомендуется следить за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника [2].

Однако в учетной политике ООО «Интертехника», несмотря на требования российского законодательства, не предусмотрено создание резервов по сомнительным долгам. Следовательно, необходимо их создать, так как выполнение требований закона будет способствовать уменьшению финансовых рисков от неплатежей со стороны покупателей, а также, позволит регулировать налогооблагаемую прибыль.

Однако такая необходимость возникает в случае частой неоплаты услуг различными контрагентами ООО «Интертехника».

При единичном случае создание резервов может быть нецелесообразным. В такой ситуации необходимо просроченную задолженность отражать за балансом организации по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Немаловажным мероприятием по сокращению рисков неоплаты услуг по поставке товаров является составление договоров по всем операциям. Поскольку счет на оплату заменяет составление договора только в случае его оплаты, то выставить претензию своим контрагентам без наличия документов, подтверждающих намерения сторон заключить сделку, организация не сможет.

При условии составления договоров на поставку товаров или оказания услуг необходимо постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности, а также незамедлительно осуществлять претензионную работу, то есть высылать уведомления-претензии, назначать пени за просроченную задолженность.

Цель предъявления претензии – доказательно убедить контрагента в том, что его действия не соответствуют условиям договора и не выгодны для него, кроме того, досудебное урегулирование споров – это наиболее быстрый и дешевый способ, позволяющий к тому же сохранять и поддерживать партнерские отношения.

#### **Литература:**

1. Гражданский кодекс РФ, п. 1 ст. 434 ГК РФ
2. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»
3. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»
4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»
5. Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 19.07.2011 г. №03-03-06/1/426 «О списании в целях налогообложения прибыли сумм безнадежных долгов»