

СЕКЦИЯ 5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

<http://bseu.by>

*С.Ю. Горяев
БГЭУ (Минск)*

АУДИТ И РЕВИЗИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Ревизия денежных средств является одной из наиболее ответственных участков контроля, так как кассовые и банковские операции непосредственно связаны практически со всеми остальными подразделами учета.

Ревизия с момента прибытия на предприятие начинается именно с кассы и кассовых операций и проходит по трем основным направлениям: инвентаризация наличия денежных средств и обследование условий их хранения; проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступающих в кассу; изучение правильности списания денег на расход.

При аудите кассовых операций необходимо учитывать возможность хищений денежных средств, которые могут осуществляться путем не оприходования и присвоения денег, поступивших из банка, от разных лиц и организаций; излишнего списания денег за счет повторного использования одних и тех же документов, неправильного подсчета итогов в кассовых документах и в кассовых отчетах, списания сумм без оснований по подложным документам, подлога в законно оформленных документах с увеличением сумм списаний; присвоения сумм, законно начисленных разным лицам и организациям, и т.д. Прямое хищение денежных средств выявляется во время инвентаризации рублевых и валютных остатков денег, ценных бумаг и бланков строгой отчетности в присутствии кассира и главного бухгалтера и оформляется специальным актом. Фактическое наличие денег в кассе и других ценностей сравниваются с данными об остатках денежных средств, указанными в учете. При ревизии кассы одновременно проверяется, как обеспечена сохранность наличия ценностей в кассе: производится ли ежемесячная инвентаризация кассы, выделено ли для кассы изолированное помещение с соответствующими решетками, дверными заборами, имеется ли сейф, проведена ли сигнализация и др.

Прежде чем приступить к ревизии первичных документов, необходимо проверить правильность подсчета в кассовом отчете итогов прихода, расхода и остатков на начало следующего дня; все ли суммы отражены в журнале-ордере № 1 и соответствует ли корреспонденция этих записей с проставленной в отчете и первичных документах.

При проверке оприходования денежных средств в кассу наиболее действенным приемом является сплошная встречная проверка оприходования в кассу каждой суммы по выпискам банка в сопоставлении с кассовыми отчетами и записей журнала-ордера № 2 по счету 51 и ведомости № 1 по счету 50.

При списании денег в расход внимание обращается на качество оформления документов: подлинность подписей получателей, возможные подчи-

стки и исправления; правильность подсчета итогов денежных сумм, предназначенных к выплате; списание наличных на производственные и другие счета. Также при ревизии кассы проверяется нарушение государственной дисциплины: использование полученных средств по целевому назначению, своевременность и полнота возврата в банк неиспользованных сумм, соблюдение установленных лимитов, не было ли случаев превышения установленных предельных размеров расчетов между субъектами хозяйствования наличными.

В ходе проверки банковских операций следует определить круг счетов (расчетных, валютных, ссудных, текущих и других), открытых предприятием в банках. Следует проверить банковские документы по существу и установить: не допускаются ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции, как оплата в порядке услуги счетов других организаций, не имеющих отношение к проверяемому предприятию; насколько правильно и своевременно используются банковские ссуды и достоверны ли документы на получение ссуд; верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка чековые книжки; правильно и законно ли совершаются операции с аккредитивами; насколько рациональны применяемые на проверяемом предприятии формы расчетов и способствуют ли они сокращению кредиторской задолженности поставщикам и другие моменты.

Таким образом, при ревизии кассово-банковских операций представляется возможность вскрывать не только нарушения в части денежных средств, но и по другим участкам деятельности предприятия.

<http://bseu.by>

*Г.А. Глинский, В.А. Денисенков, А.Н. Стах
БГЭУ (Минск)*

ИССЛЕДОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕЙ ЛИЗИНГ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Анализ действующего законодательства позволяет выявить следующие проблемы, которые являются следствием противоречивого понимания законодателем правовой сущности договора лизинга.

В лизинговых правоотношениях в соответствии с ГК (ст. 636) участвуют, как минимум, три стороны (поставщик, лизингополучатель и лизингодатель). Таким образом, лизинговые компании, получив назад имущество после исполнения договора оперативного лизинга, не вправе вновь заключать вышеуказанный договор, объектом которого будет возвращенное имущество. В связи с этим п. 1.5 Положения “О лизинге”, предусматривающий многократную передачу объекта, противоречит ГК и в этой части не имеет юридической силы.

В соответствии со ст. 636 ГК “предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности...”. Это ограничение может принести вред, поскольку из числа арендаторов тем самым исключаются некоммерческие организации, использующие арендуемое имущество для выполнения своих уставных целей. В качестве примера можно привести распростра-