

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Южно-Уральский государственный университет  
Кафедра «Экономическая безопасность»

657(07)  
Е911

Л.В. Ефименко

**КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ**

Учебное пособие

Челябинск  
Издательский центр ЮУрГУ  
2018

УДК 657.6(075.8)  
Е911

*Одобрено  
учебно-методической комиссией  
Высшей школы экономики и управления*

*Рецензенты  
Т.В. Козлова, Н.А. Калмакова*

Е911 **Ефименко, Л.В.**  
**Контроль и ревизия:** учебное пособие / Л.В. Ефименко. –  
Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2018. – 105 с.

Учебное пособие содержит конспект лекций для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине «Контроль и ревизия», раскрывает основные положения, методы и инструменты, которые используются в современной практике контролирующих органов на различных уровнях власти. В нем представлены разделы, раскрывающие содержание сущности, принципов, форм и методов финансово-экономического контроля; организации, подготовки и проведения ревизии на различных объектах, а также особенностях ревизии активов и обязательств с позиции экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Пособие предназначено для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность дневной и заочной форм обучения, изучающих дисциплину «Контроль и ревизия», а также студентов и преподавателей экономических факультетов высших учебных заведений, интересующихся проблемами контрольно-ревизионной деятельности.

УДК 657.6(075.8)

© Издательский центр ЮУрГУ, 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	4
Методические рекомендации по изучению дисциплины.....	5
1. Сущность, принципы, функции и задачи финансово-экономического контроля. Системы контроля и ее элементы .....	6
2. Виды, формы и методы финансово-экономического контроля .....	12
3. Органы финансово-экономического контроля, их права и функциональные обязанности .....	22
4. Ревизия как инструмент контроля. Организация, подготовка и проведение ревизии.....	37
5. Проверка и ревизия бюджетных и кредитных учреждений.....	55
6. Организация ревизионной работы на объектах .....	72
7. Ревизия основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей.....	83
8. Ревизия денежных средств, ценных бумаг, дебиторской и кредиторской задолженности .....	90
Библиографический список.....	99

## ВВЕДЕНИЕ

«Контроль и ревизия» – одна из дисциплин, объясняющих механизмы неэффективного функционирования хозяйствующих субъектов в динамично развивающемся пространстве. Контроль формирования, расходования и использования ресурсов, находящихся в распоряжении различных органов власти и хозяйствующих субъектов интересен в силу того, что именно эта функция управления показывает, на основе каких методов и инструментов деятельность может осуществляться эффективно и безопасно для развития самих субъектов.

В рамках данной дисциплины изучаются наиболее острые и принципиальные для принятия экономических решений вопросы: как осуществляется роль контроля в управлении государственными и частными ресурсами; как осуществлять контроль и надзор за расходованием бюджетных средств, чтобы предотвращать угрозы национальной безопасности страны; как развивать систему внутреннего контроля, чтобы она способствовала устойчивому росту; как увязать интересы различных участников рынка, чтобы денежные потоки перенаправить на решение наиболее острых и насущных задач социальной защиты населения страны и стратегии инновационного развития; как строить финансовую политику для рационализации привлечения заемных средств; как уменьшить негативные последствия, связанные с неблагоприятным финансовым состоянием; в каких случаях необходимо использовать тот или иной механизм финансовой стабилизации, а в каких он будет неэффективен.

Одной из проблем в сфере контрольно-ревизионной работы, к которой в последние годы все чаще обращаются властные структуры, является вопрос о факторах неопределенности внешней среды, совершенствовании технологий и поиска новых методов контроля финансовых рисков. Таким образом, выявление причин возникновения финансовых рисков в ходе осуществления контрольно-ревизионной деятельности в условиях постоянно изменяющейся внешней и внутренней среды – одна из актуальных проблем, затрагивающих основы безопасного функционирования экономики.

В данном пособии представлены базовые теоретические материалы для изучения основ контрольно-ревизионной деятельности в рамках становления специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Конспект лекций по курсу не стремится дублировать уже существующие учебники по контролю и ревизии, хотя и включает несколько стандартных разделов, необходимых для раскрытия принципиальных аспектов функционирования контрольных органов власти, в рамках действующего законодательно-правового пространства.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины «Контроль и ревизия» студенты должны использовать весь арсенал учебно-методического обеспечения, которое включает: лекции, семинарские занятия, самостоятельную работу по учебникам и учебным пособиям, изучение нормативных документов.

Дисциплина «Контроль и ревизия» охватывает все участки и процессы деятельности организации. Контрольно-ревизионная работа актуальна в настоящее время и занимает важное место в системе управления.

Методы и специальные приемы документального и фактического контроля позволяют осуществлять профилактику и выявлять различные злоупотребления, хищения и недостатки в деятельности организации, а также принимать конкретные управленческие решения по их исправлению и недопущению в дальнейшей деятельности. В ходе изучения дисциплины студенты должны сформировать четкое представление о сущности, цели и задачах контроля и ревизии, о связи дисциплины «Контроль и ревизия» с другими дисциплинами и ее мировоззренческой роли при формировании будущих специалистов в области аудита, контроля, ревизии и надзора. Таким образом, необходимо освоить междисциплинарную связь и увязку теоретического материала с предшествующими дисциплинами «Аудит», «Валютное регулирование и валютный контроль», «Государственный финансовый контроль и мониторинг», а также с последующими дисциплинами, читаемыми на более поздних курсах: «Банковский надзор», «Организация и методика проведения налоговых проверок», «Финансовый контроль в банках».

Студенты в процессе обсуждения контрольных вопросов на семинарских занятиях и выполнения заданий должны уметь применить свои знания в области применения документального и фактического контроля, знать специфику экономической деятельности различных субъектов хозяйствования. Цель дисциплины – формирование у будущих специалистов теоретических знаний о сущности, содержании, системе организации контрольно-ревизионной деятельности; навыков по исследованию хозяйственных процессов и операций с позиции законности, достоверности, хозяйственной целесообразности, обоснованности расчетных, прогнозных и установленных нормативов и показателей, выявления скрытых резервов, обеспечения сохранности имущества. Задачи изучения дисциплины: овладение профессиональной терминологией в области контроля и ревизии; формирование знаний о теоретических, организационно-правовых, методических основах по организации контроля; овладение умениями проведения контрольно-ревизионной работы, принятия обоснованные управленческих решений, направленных на повышение эффективности контроля и экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

# 1. СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ, ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ. СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ

1. Сущность и содержание контроля.
2. Место контроля в системе управления.
3. Задачи и функции контроля.
4. Принципы контроля.

## 1. Сущность и содержание контроля

*Контроль* представляет собой процесс наблюдения и проверки функционирования и фактического состояния управляемого объекта, а система контроля – механизм, который обеспечивает этот процесс.

*Содержание контроля* рассматривает его с двух сторон:

- 1) вид деятельности по наблюдению и проверке соответствия процесса функционирования принятым решениям;
- 2) способ, с помощью которого проводится сравнение полученных результатов с поставленными задачами.

Первая сторона выявляет *результат воздействия субъекта на объект*.

Способ контроля обеспечивает механизм (процедуру) сравнения.

Однако очень многое зависит от личности контролёра.

*Контроль трактуют в узком и широком смысле.*

В узком смысле, его связывают с конкретной функцией управления (проверка кого-либо или чего-либо).

В широком смысле, контроль – это проверка соблюдения и выполнения нормативно установленных задач, планов и решений.

*Основные цели контроля:*

- обеспечение качественного и эффективного управления, соблюдение законодательства;
- защита интересов всех субъектов хозяйствования;
- содействие проводимой государством единой политике;
- выявление внутренних резервов использования финансовых ресурсов;
- укрепление экономической системы страны.

Контроль осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами специально уполномоченными органами разных уровней государственного устройства.

*Хорошо организованный контроль способствует укреплению законности и формирует у работников профессионализм, компетентность, деловитость и оперативность, что является немаловажным фактором обеспечения национальной безопасности.*

*Сущность контроля* проявляется в осуществлении регламентированной нормами права деятельности уполномоченных государственных, муниципаль-

ных органов, негосударственных организаций, органов и лиц, направленной на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм и управленческих решений, обеспечивающих нормальное функционирование экономической системы государства и её элементов.

## 2. Место контроля в системе управления

Управление – непрерывный и целенаправленный процесс, воздействия на объект управления (коллектив, технология, личность). Контроль является одним из этапов процесса управления. Основные этапы процесса управления представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Основные этапы процесса управления

Управление – процесс, а система управления – механизм, обеспечивающий процесс. Управление реализуется с помощью двух систем. Элементы системы контроля представлены на рисунке 2.

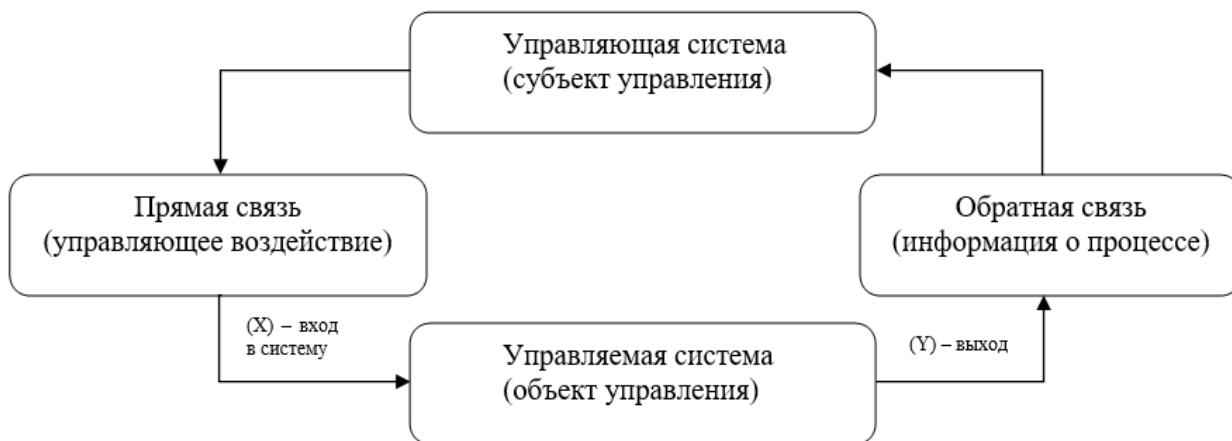


Рис. 2. Элементы системы управления

В общем процессе управления *контроль выступает как элемент обратной связи* (рис.3), так как по его данным производится корректировка ранее принятых решений, планов, а также норм и нормативов. Поэтому контроль выступает одним из главных инструментов выработки политики и принятия решений,

обеспечивающих нормальное функционирование системы и достижение ею намеченных целей.

*Контроль – это процесс, обеспечивающий достижение целей организации.* Контролировать - вовсе не значит только вскрывать недостатки: необходимо анализировать любые отклонения - как в сторону ухудшения, так и в сторону улучшения показателей, надо выявлять и положительный опыт, с тем, чтобы своевременно поддерживать новое, прогрессивное, создать возможности для его широкого распространения.

*Сила контроля состоит именно в том, что он помогает аккумулировать передовой опыт, находит наиболее эффективные методы и пути улучшения деятельности социальных систем.*

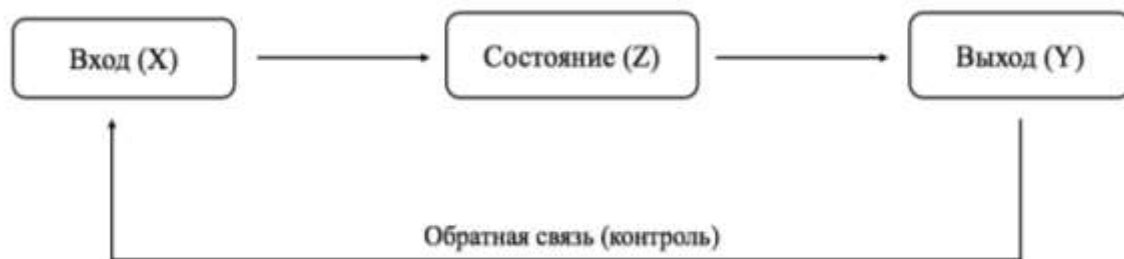


Рис. 3. Элементы системы контроля

Очевидно, что с изменением условий хозяйствования контроль приобретает характер основы, присутствующей на всех уровнях управления организацией, и обеспечивает оптимальный ход процесса управления на всех других его стадиях (планирование, организация, мотивация, контроль и учет). При этом особенность контроля заключается в его двойственной роли в процессе управления. В результате глубокой интеграции контроля и других элементов процесса управления на практике невозможно определить круг деятельности для работника таким образом, чтобы он относился только к какому-либо одному элементу управления без его взаимосвязи и взаимодействия с контролем. Любая управленческая функция (функция планирования, учета и т.п.) обязательно интегрирована с контрольной. Поэтому правомерно утверждать, что контроль организации является:

- 1) неотъемлемым элементом каждой стадии процесса управления;
- 2) «обособленной» стадией, обеспечивающей информационную прозрачность на предмет качества хода процесса управления на всех других стадиях.

Контроль наиболее успешен тогда, когда он адекватен требованиям, уровню организации и характеру деятельности контролируемого объекта.

Поскольку управление в социальном смысле связано с категорией властвования, постольку контроль как управленческая функция представляет собой властную деятельность, влияющую на поступки и действия участников совместного труда.

**Властность контроля** проявляется в следующих полномочиях:



- 1) давать подконтрольным объектам обязательные для исполнения указания об устранении вскрытых недостатков;
- 2) ставить перед компетентными органами вопрос о привлечении к ответственности виновных в обнаруженных нарушениях лиц;
- 3) непосредственно применять в ряде случаев меры принуждения.

Таким образом, контроль может квалифицироваться одновременно как функция социального управления и правового регулирования

### **3. Задачи и функции контроля**

Существуют общие и специфические задачи контроля.

К общим относятся:

- 1) обеспечение соблюдения законодательства;
- 2) обеспечение эффективности планирования;
- 3) обеспечение правильности ведения учета и составления отчетности;
- 4) обеспечение прав и сохранности имущества собственников;
- 5) установление целесообразности финансово-экономических операций;
- 6) анализ и оценка состояния субъектов финансово-экономической деятельности;
- 7) выявление резервов роста;
- 8) определение и применение мер ответственности к нарушителям финансово-экономического законодательства.

Специфические задачи в зависимости от целей уточняют способы проведения контроля и мониторинга его результатов.

В системе управления контроль выполняет общие и специфические функции, представленные в таблице 1.

Таблица 1

#### **Функции контроля**

<b>Функция контроля</b>	<b>Содержание функции контроля</b>
Проверочная	установление целесообразности, обоснованности, законности решений; проверка их выполнения, соблюдения технических, экологических, правовых и иных норм и нормативов; выявление ошибок и нарушений
Информационная	сбор, передача, обработка информации о состоянии объекта
Диагностическая	изучение и оценка реального положения дел в организации и ее окружении, выявление основных тенденций его изменения, угроз и возможностей, скрытых резервов
Профилактическая	ликвидируются условия, которые порождают бесхозяйственность
Коммуникационная	обеспечивает установление и поддержание обратной связи
Мобилизующая	выявляет положительный опыт и способствует его распространению
Стимулирующая	по итогам контроля происходит оценка персонала, поощрение или наказание
Корректирующая	на основе полученных результатов, состояние и поведение объекта (его части) изменяются таким образом, чтобы обеспечивались необходимые значения его характеристик или устойчивость функционирования при отклонении от них

Функция контроля	Содержание функции контроля
Защитная	способствует сохранности ресурсов
Воспитательная	неукоснительное соблюдение законности и четкое исполнение обязанностей
Правоохранительная	пресечение неправомерных действий должностных лиц и граждан, виновных в нарушениях, а также применением к ним мер воздействия

### Этапы проведения контроля

Опыт внедрения системы контроля на ряде предприятий позволяет заключить, что процесс контроля на предприятии должен включать в себя следующие этапы:

- определение ответственных за исполнение статей бюджета предприятия;
- формирование набора индикаторов для анализа деятельности предприятия;
- подбор необходимой информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия и представление ее в удобной для анализа форме;
- определение отклонения показателей от плана путем сравнения соответствующих показателей;
- анализ отклонений и выявление причин их возникновения;
- принятие решения о корректировке плановых показателей (нормативов) или ужесточении контроля их исполнения.

### 4. Принципы контроля

Контроль осуществляется в соответствии с определенными принципами.

Под *принципами контроля* понимают основные исходные положения его организации и осуществления. Выделяют следующие принципы контроля, представленные на рисунке 4.



Рис. 4. Принципы контроля

## **Основные принципы организации экономического контроля**

1. **Принцип соответствия** – означает, что содержание и организация контроля, его цели и задачи должны соответствовать задачам и функциям, стоящим перед государством и экономическими субъектами на данном этапе развития, а также целям и задачам, стоящим перед контролирующими органами и лицами.

2. **Законность** – означает непереносимое соблюдение правовых норм действующего законодательства, регулирующих соответствующую среду контрольной деятельности. Этот принцип непосредственно вытекает из сути правового государства, и любой контролер, включая собственника хозяйствующего субъекта, вправе игнорировать указанные требования, руководствуясь какими-либо иными соображениями при осуществлении контрольных функций.

3. **Профессиональная компетентность** – предполагает наличие специальной профессиональной подготовки, необходимой для эффективного выполнения контрольных функций.

4. **Функциональная независимость** – обусловлена необходимостью обеспечить объективность контроля и требует определенной свободы профессионального поведения контролеров, не обремененных служебной подчиненностью по отношению к проверяемым лицам, а также организационной и финансовой зависимостью.

5. **Рациональность** – соизмерение расходов на осуществление экономического контроля с экономическими выгодами, получаемыми от его проведения, т.е. получаемая экономическая выгода от проведения контроля должна превышать затраты на их обнаружение.

6. **Результативность** – по результатам контроля должны приниматься решения и меры воздействия на обстоятельства и конкретных лиц;

7. **Эффективность** – своевременность и полнота выявления отклонений от заданных условий, причин и виновников этих отклонений, а также оперативности в исправлении отрицательных результатов и обеспечении возмещения материального ущерба.

*Эффективность контроля* – это соотношение достигнутого результата к цели или достижение цели с наименьшими затратами времени, сил и средств. Степень эффективности тем выше, чем меньше усилий и средств затрачивается на достижение положительного результата.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. В чем проявляется сущность контроля?
2. Какова взаимосвязь контроля с управлением?
3. В чем проявляется значение контроля как завершающего звена управленческого процесса?
4. Перечислите и охарактеризуйте элементы системы контроля. Раскройте разницу между предметом и объектом контроля.
5. Перечислите основные цели и задачи контроля.

6. Что выявляет контроль как самостоятельный вид деятельности?
7. Что собой представляют этапы контроля?
8. Перечислите основные функции контроля. Раскройте содержание воспитательной функции контроля.
9. Что характеризуют принципы контроля? Какой принцип является основным и почему?
10. В чем сущность принципов эффективности и результативности контроля. Раскройте их содержание и приведите пример.

## **2. ВИДЫ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ**

1. Цель и содержание финансового контроля. Виды финансового контроля.
2. Основные элементы системы финансового контроля.
3. Формы и методы контроля.
4. Цели внутреннего и внешнего финансового контроля.
5. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля.
6. Система мер контроля по ограничению рисков.
7. Направления экономической безопасности, связанные с предупреждением рисков.

### **1. Цель и содержание финансового контроля. Виды финансового контроля**

*Цель финансового контроля* является вскрытие отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии, с тем чтобы иметь возможность принять корректирующие меры (иногда привлечь к ответственности), получить компенсацию за причиненный ущерб или осуществить мероприятия по предотвращению или сокращению таких нарушений в будущем.

Финансовый контроль часто рассматривают в качестве контрольной функции, тогда его трактуют как совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Основу контрольной функции финансов составляет движение финансовых ресурсов. Финансовые отношения тесно связаны с производственными. Это означает, что финансовый контроль отслеживает полноту и своевременность их поступления, экономичность и эффективность их использования. Таким образом, контрольная функция выступает в единстве с распределительной функцией финансов.

Классификация видов финансового контроля по различным признакам представлена на рис. 5.

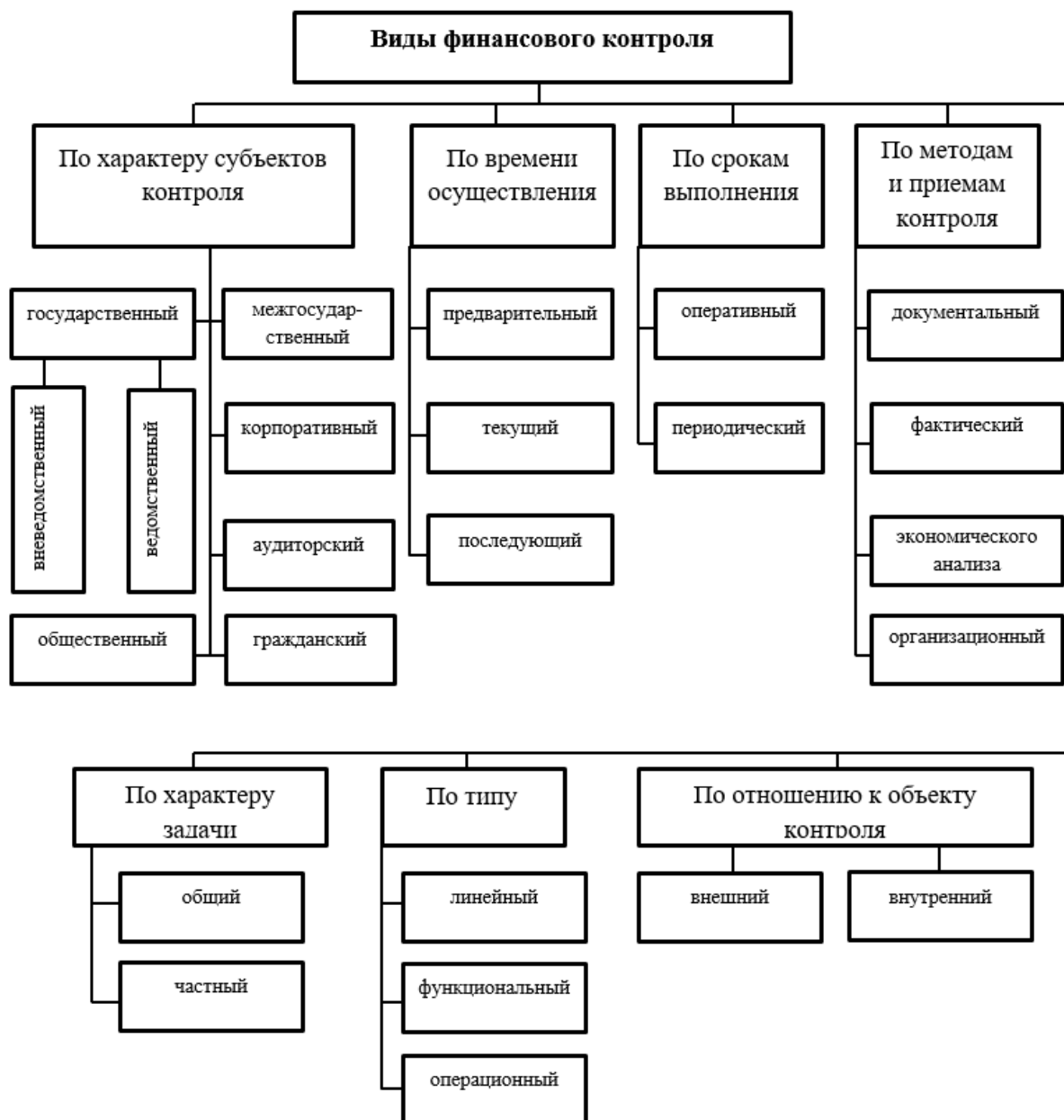


Рис. 5. Виды финансового контроля

Основным содержанием финансового контроля является обеспечение качества и эффективности финансово-хозяйственного управления, защита финансовых интересов всех субъектов хозяйствования и управления, проверка соблюдения финансового законодательства субъектами финансовых отношений, укрепление финансовой системы страны, содействие проводимой государством единой экономической политики, выявление внутренних резервов во всех сферах производства и распределения общественного продукта.

## 2. Основные элементы системы финансового контроля

Система, в которой протекают процессы контроля за формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, называют *системой*

*финансового контроля.* Система – это единство элементов, взаимодействующих между собой и внешней средой, образующие присущую данной системе целостность, качественную определенность и целенаправленность.

*Элементами системы финансового контроля выступают:*

– предмет (что контролируют) – денежные распределительные процессы формирования и использования финансовых ресурсов на уровне отдельных хозяйствующих субъектов, отраслей, территорий, регионов и страны в целом;

– объект (кого контролируют) – конкретные организации, органы управления, хозяйственная деятельность;

– субъект (кто контролирует) – специальные органы, подразделения в организациях, негосударственные специализированные фирмы или квалифицированные специалисты, ответственность, права и обязанности которых строго регламентированы, в том числе законодательно;

– сфера деятельности – практически все операции, совершаемые с использованием денежных средств;

– принципы – основные исходные положения организации и осуществления контроля;

– процесс – осуществляемая путем применения соответствующих методов и методик деятельность субъектов контроля, направленная на достижение поставленных целей наиболее эффективными способами;

– метод (методика) – совокупность обоснованных и апробированных способов проверки, анализа и оценки состояния конкретных элементов объекта контроля (например, метод контроля налоговых поступлений);

– механизм – совокупность принципов, методов и процесса контроля;

– техника и технология проведения контроля – последовательность осуществления контрольных действий;

– организация контроля (сбор и обработка исходных данных (информации) для проведения контроля);

– результат – документальные материалы (акты, отчеты, справки, заключения), которые отражают достоверность информации о финансово-хозяйственном состоянии объекта контроля, вскрытые в процессе контроля отклонения от принятых стандартов, нарушения установленных норм и правил;

– субъект, принимающий решение по результатам контроля (это может быть и субъект контроля) – как правило руководитель проверяемого объекта или вышестоящей организации, органы исполнительной, представительной или судебной власти;

– принятие решения по результатам контроля – имеет целью устранение недостатков субъектами управления, выявленных в процессе контроля;

Контрольные органы часто осуществляют надзор за устранением выявленных ими нарушений и недостатков.

### **3. Формы и методы контроля**

Под *формой финансово-экономического контроля* понимают конкретное выражение и организацию контрольной деятельности.

В зависимости от времени совершения контроля выделяют три основные формы финансового контроля:

1. *Предварительный контроль* предшествует совершению проверяемых операций. Это позволяет предупредить нарушение действующего финансового законодательства и выявить еще на стадии прогнозов и планов дополнительные финансовые ресурсы, пресечь попытки нерационального использования средств.

2. *Текущий контроль* ежедневно осуществляется финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе привлечения или расходования денежных средств, выполнения предприятиями обязательств перед бюджетом.

3. *Последующий контроль* сводится к проверке финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности произведенных расходов, полноты и своевременности поступления предусмотренных бюджетом средств.

*Метод контроля* – это совокупность приемов и способов исследования расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта и соблюдения требований его законодательного регулирования. На практике в контрольно-ревизионной работе используют специфические приемы и способы контроля.

Можно выделить шесть основных методов финансового контроля:

- наблюдение,
- обследование,
- анализ,
- проверка,
- ревизия,
- финансово-экономическая экспертиза.

**Надзор** как метод финансового контроля осуществляется соответствующими контрольными органами над субъектами хозяйственной деятельности, имеющими лицензии на производство финансовой деятельности определенного направления, например, страховой или банковской, на предмет соблюдения ими (субъектами) финансового законодательства, установленных для данной сферы финансовой деятельности нормативов и правил, несоблюдение которых может повлечь за собой отзыв лицензии.

**Финансово-экономическая экспертиза** – проведение специалистами исследования действительных объемов и направлений движения финансовых средств в целях выявления целесообразности, рациональности и эффективности проведенных финансовых операций и финансовой деятельности и контролируемого субъекта за проверяемый период. Этот метод финансового контроля является наиболее сложным, трудоемким, но важным и необходимым

как для контролирующего органа, так и для подконтрольного субъекта. В ходе проведения экономической экспертизы финансовой деятельности какого-либо субъекта анализу подвергаются планы-прогнозы развития территорий, бизнес-планы предприятий, периодическая и годовая отчетность, на основании которых исследуются главные экономические показатели финансовой деятельности проверяемых субъектов.

Методы и приемы контроля можно условно поделить на четыре группы, представленные на рисунке 6.

Кроме того используются следующие методы финансового контроля:

- ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности и т. д.),
- рассмотрение проектов финансовых планов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности,
- заслушивание докладов, информации должностных лиц и др.

Проведение этих мероприятий, как правило, планируется. Однако они могут осуществляться и вне плана, в связи с возникшей необходимостью.

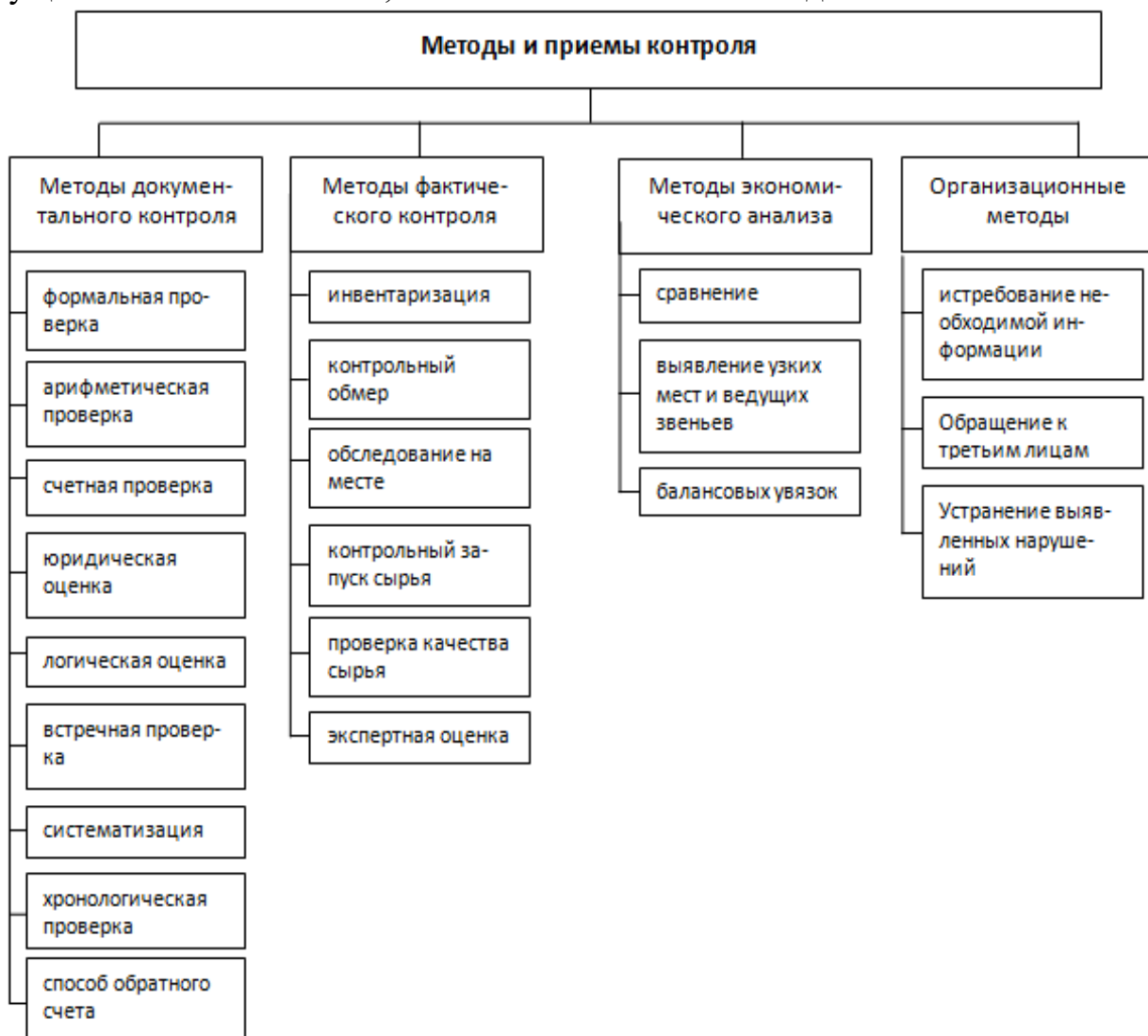


Рис. 6. Методы и приемы контроля



Указанные *методы конкретизируются в методиках*, правилах проведения контроля различных объектов (например, в методических письмах и указаниях финансовых органов, инструкций Минфина России, в частности – по составлению отчетности об исполнении бюджета, смет расходов бюджетных учреждений и т. п.).

### 3. Цели внутреннего и внешнего финансового контроля

*Внутренний финансовый контроль* – независимая деятельность хозяйствующего субъекта (или органа управления) по проверке своей работы, проводимая им в собственных интересах.

*Цель внутреннего контроля* – помочь руководству хозяйствующего субъекта или органа управления (в том числе и органа государственного управления) эффективно выполнять свои функции, проверить.

Внутренний контроль организуется по решению руководства и организуется из средств организации. На внутренних контролеров могут возлагаться функции управленческого аудита. Классификация внутреннего контроля представлена на рисунке 7.

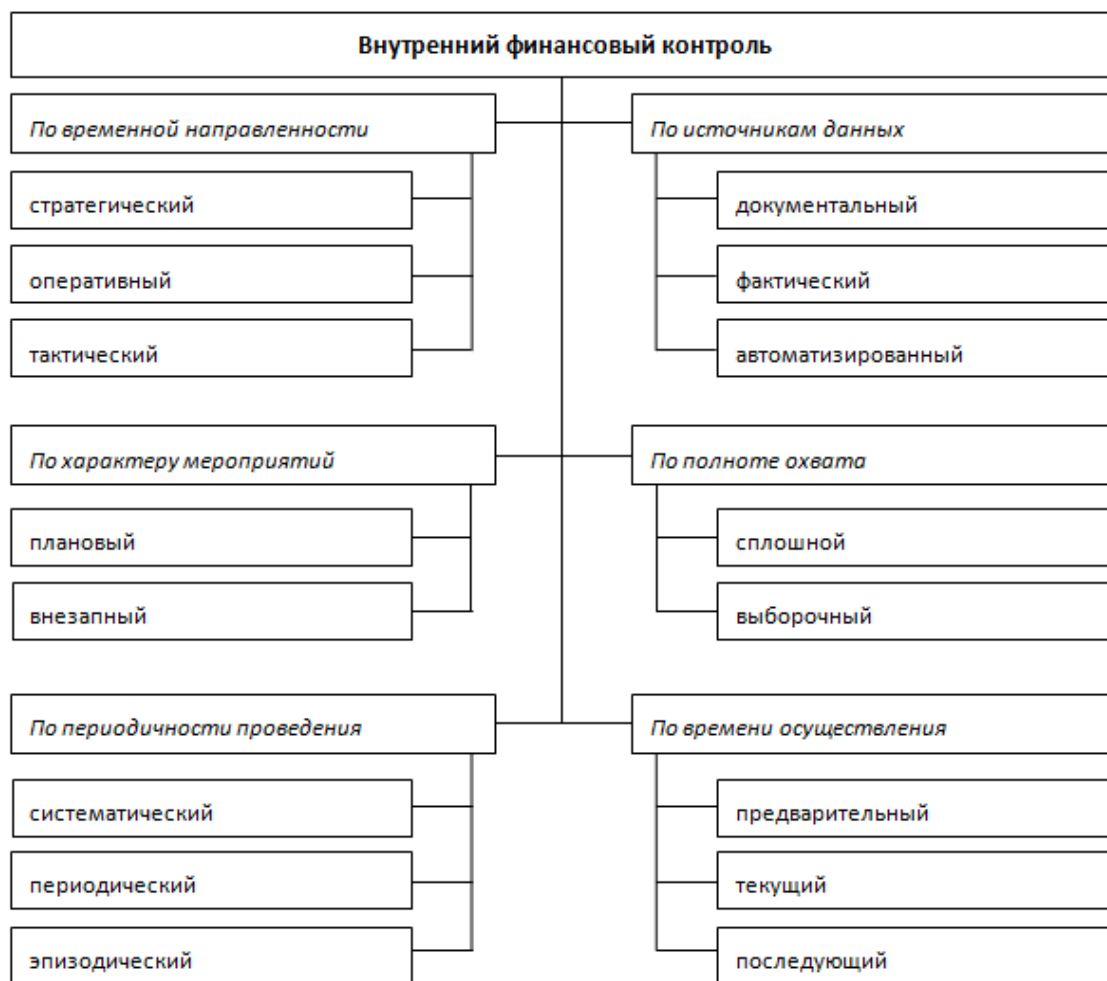


Рис. 7. Классификация видов внутреннего финансового контроля

*Внешний финансовый контроль* – это регламентированная нормами права деятельность уполномоченных государственных, муниципальных органов, а также негосударственных организаций, органов и лиц, направленная на предупреждение, выявление и пресечение нарушения правовых норм в сфере финансов, а также наблюдение и проверку ими процесса функционирования экономического субъекта и фактического состояния его финансового положения, результатов операций и движения денежных средств.

*Основная цель внешнего финансового контроля* – составить мнение о точности, с которой в финансовых отчетах представлены финансовое положение, результаты операций и движение денежных средств экономической единицы в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами и законодательными нормами, а в более общем случае – о финансовом здоровье объекта контроля, рациональности и эффективности его деятельности.

#### **4. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля**

У внешнего и внутреннего финансового контроля общая цель – правильное и своевременное отражение хозяйственных операций, их законность и целесообразность. Внешний и внутренний виды контроля представляют собой взаимозависимые и взаимообусловленные компоненты единой системы контроля.

Однако между ними имеются существенные различия (табл. 2).

Таблица 2

Отличительные характеристики внутреннего и внешнего контроля

Факторы	Внутренний контроль	Внешний контроль
Определение контроля	Контроль, при котором субъект и объект входят в одну систему	Контроль, при котором субъект контроля не входит в ту же систему, что и объект.
Цель	Соблюдение работниками организации своих должностных обязанностей	Выявление нарушений документирования хозяйственных операций и подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности для её внешних пользователей
Органы, входящие в данный вид контроля	1. Служба бухгалтерского учета 2. Ревизионная комиссия 3. Служба внутреннего контроля (аудита)	1. Счетная палата РФ 2. Контрольно-счетные органы субъектов РФ 3. Федеральное казначейство 4. Территориальные органы Федерального казначейства 5. Центральный банк РФ 6. Федеральная налоговая служба 7. Государственные социальные внебюджетные фонды 8. Правоохранительные органы 9. Федеральная таможенная служба 10. Независимый аудиторский контроль
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия	Главным образом система учета и отчетности предприятия

Факторы	Внутренний контроль	Внешний контроль
Субъекты	Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате	Государственные контрольные организации, общественные и аудиторские фирмы. Независимые аттестованные эксперты
Взаимоотношения	Подчиненность руководству, зависимость от него	Равноправное партнерство, независимость
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору
Виды контроля	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внутрихозяйственный бухгалтерский контроль</li> <li>2. Внутрихозяйственный аудиторский контроль</li> <li>3. Внутрихозяйственный управленческий контроль</li> <li>4. Внутрихозяйственный ревизионный контроль</li> <li>5. Внутриведомственный контроль</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Государственный <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Общегосударственный контроль</li> <li>1.2. Налоговый контроль</li> <li>1.3. Таможенный контроль</li> <li>1.4. Финансово-бюджетный контроль</li> </ol> </li> <li>2. Административный контроль</li> <li>3. Ведомственный финансово-экономический контроль</li> <li>4. Межведомственный финансово-экономический контроль</li> <li>5. Валютный</li> <li>6. Общественный контроль</li> <li>7. Независимый аудиторский контроль</li> </ol>
Регулирование	Предусмотрен лишь отдельными нормативными актами и регулируется в основном на локальном уровне	Урегулирован на законодательном уровне
Проведение	Обязателен для организации	Обязательный только по закону
Связь с другими дисциплинами	Активно, с применением на практике имеющихся знаний из других дисциплин	Пассивно, отсутствует возможность использования имеющихся знаний из других дисциплин на данном предприятии
Организация контроля	Организуется исходя из целей и задач управления организацией. Государством регламентируются только основные направления внутреннего контроля – порядок проведения инвентаризаций, правила организации документооборота, рекомендации по организации аналитического учета, определение должностных обязанностей управленческого персонала и некоторые другие.	Контроль основан на общепринятых нормах – стандартах (правилах) аудиторской деятельности, которые регулируют основные принципы, цели, правила проведения, порядок исследования и сбора аудиторских доказательств, оформления результатов, взаимодействия с третьими лицами и руководством организации.
Потребители	Руководство, менеджеры	Внешние пользователи
Единицы измерения	Денежные и натуральные	Денежные

При решении многих задач внутреннего и внешнего контроля могут использоваться одинаковые методы (анализ, ревизия, проверка, обследование, наблюдение).

При внешнем финансовом контроле хозяйственная деятельность воспринимается как единое целое, при внутреннем – делится по центрам ответственности (структурные подразделения).

## **6. Система мер контроля по ограничению рисков**

*Риск* – это возможность отклонения от намеченного пути и является следствием наступления какого-либо неблагоприятного события.

Риск проявляется из-за неопределенности, а также является следствием неточных прогнозов.

Под неопределенностью понимают неполноту (неточность) информации об условиях, связанных с исполнением плановых решений, за которыми могут быть определенные потери, а в некоторых случаях даже дополнительные выгоды. На практике чаще всего можно наблюдать три разновидности неопределенности:

- незнание того, что может повлиять на деятельность организации;
- случайные внешние воздействия;
- неопределенность действий конкурентов.

Проблема рисков преодолевается с помощью:

- анализа рисков за предшествующий период;
- анализа складывающихся экономических тенденций;
- выявления возможных рисков при реализации инвестиционных проектов.

### Виды рисков.

1. Технологический (связан с неопределенностью, вызванной самим характером технологического процесса).

2. Политический (обусловлен возможностью изменения общественно-политического климата в стране).

3. Законодательный (связан с недостатками действующего законодательства).

4. Рыночный (связан с условиями рынка, на котором осуществляется проект).

5. Операционный (связан с возможностью изменений на финансовом рынке: инфляция, изменение цен, динамика процентных ставок и валютного курса).

6. Экологический (состоит в возможности дополнительных издержек, связанных с нарушением экологии).

7. Кредитный (состоит в том, что заемщик будет не в состоянии погасить основной долг и причитающиеся проценты).

8. Банкротства.

9. Неплатежеспособности.

10. Прекращения деятельности.

Хорошо отлаженная система внутреннего контроля не возникает случайно. На ее образование влияет ряд неперенных условий, среди которых выделяют:

- 1) качество управления (способность руководства эффективно планировать и контролировать работу);
- 2) квалификация персонала и его способность четко следовать должностным инструкциям;
- 3) наличие трудовых ресурсов (необходимое условие для разделения и ротации обязанностей);
- 4) качество внутреннего аудита.

Особое внимание совершенствованию управления рисками уделяется при решении следующих задач:

- обнаружить область повышенного риска и оценить его степень;
- в случае ущерба разработать меры по предупреждению рисков в будущем;
- оптимизировать возможные ущербы;
- постоянное повышение квалификации сотрудников.

*Руководство несет ответственность за разработку и поддержание действенной системы внутреннего контроля по ограничению рисков.*

Ограничению риска хозяйственной деятельности способствуют следующие направления внутреннего контроля:

- подконтрольность каждого субъекта;
- ущемление интересов при возникновении отклонений (создание невыгодных условий, побуждающих к регулированию узких мест);
- заинтересованность администрации во внутреннем контроле и обязательное участие в нем должностных лиц;
- компетентность, добросовестность и честность;
- приоритетность контроля (только для операций стратегического значения);
- потенциальное функциональное замещение (вышестоящего, нижестоящего или работников своего уровня в случае их временного отсутствия);
- единичная ответственность (если несколько контрольных функций могут закрепляться за одним центром ответственности, то одну контрольную функцию нельзя закрепить за несколькими центрами ответственности);
- регламентация контрольной деятельности;
- координация и взаимодействие структурных подразделений;
- предотвращение несанкционированного доступа к активам;
- внедрение информационных технологий в учебную и контрольную деятельность.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Какие виды контроля выделяют по характеру расположения (по отношению субъекта и объекта контроля) и почему?
2. Перечислите и охарактеризуйте конкретные классификационные признаки и виды контроля.
3. Сформулируйте основные задачи и направления государственного финансово-экономического контроля.

4. Объясните содержание административного контроля.
5. Кем и для чего организуется общественный контроль?
6. Каковы цели и особенности проведения внешнего и внутреннего контроля. В чем сходство и различия между ними?
7. Охарактеризуйте основные формы финансового контроля.
8. Сформулируйте сущность основных методов контроля.
9. Каково предназначение надзора как метода контроля?
10. Перечислите элементы системы контроля и раскройте их содержание.

### **3. ОРГАНЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ, ИХ ПРАВА И ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ**

1. Классификация органов финансово-экономического контроля.
2. Финансовый контроль со стороны представительной власти.
3. Финансовый контроль со стороны исполнительной власти.
4. Специализированные органы финансового контроля.
5. Организация внутреннего контроля на предприятии.

#### **1. Классификация органов финансово-экономического контроля**

Совокупность и структура органов государственного и негосударственного финансово-экономического контроля РФ образуют систему органов финансово-экономического контроля.

Классификация финансово-экономического контроля в зависимости от органов его осуществляющих, включает контроль:

- а) президентский;
- б) представительных органов государственной власти и местного самоуправления;
- в) исполнительных органов власти;
- г) финансово-кредитных органов;
- е) ведомственный и внутрихозяйственный;
- д) общественный;
- ж) аудиторский.

Структура органов финансового управления и контроля представлена на рисунке 8.

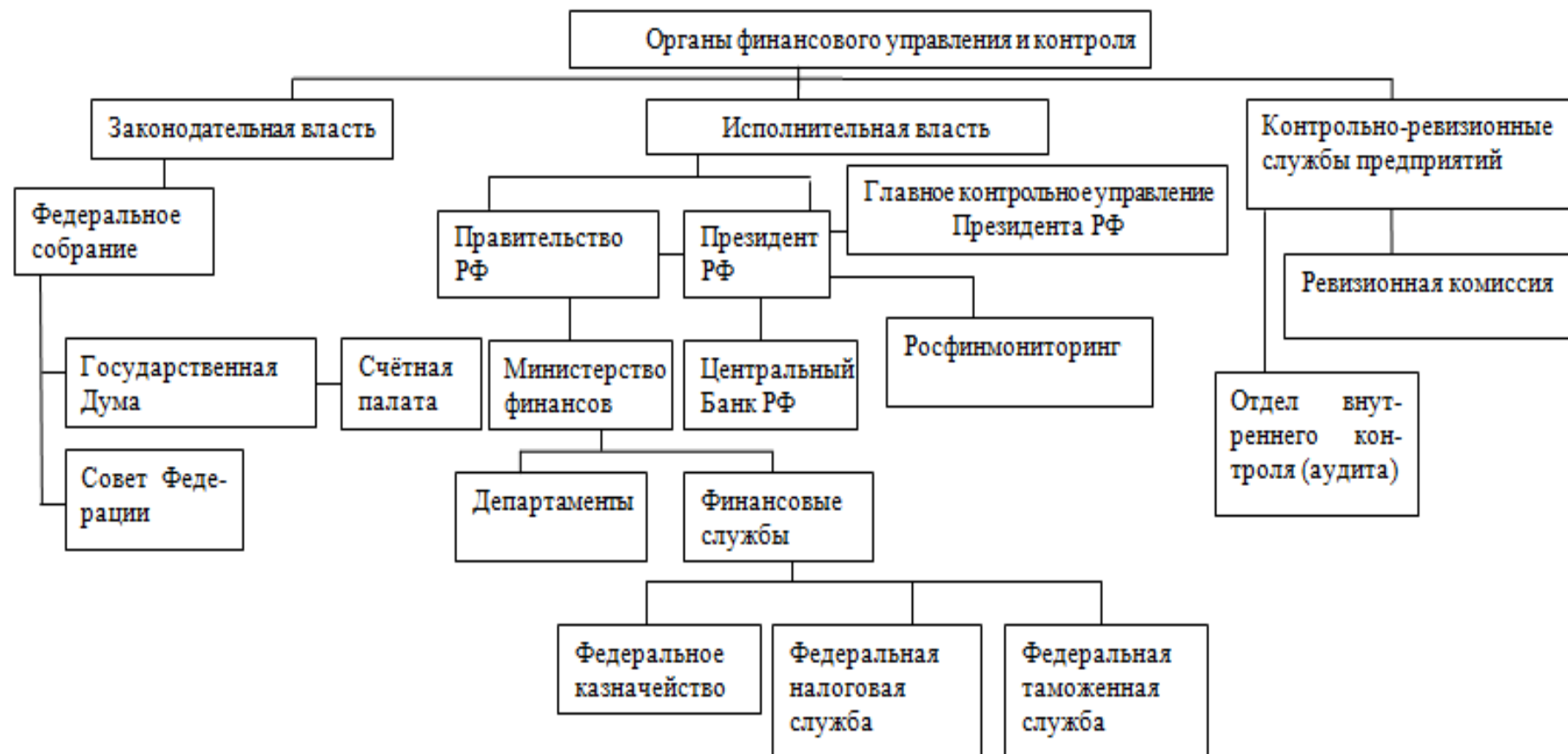


Рис. 8. Органы финансового управления и контроля

## **2. Финансовый контроль со стороны представительной власти**

Принцип разделения власти, закреплённый в Конституции РФ и конституциях (уставах) субъектов Федерации предусматривает контроль финансовой деятельности органов представительной власти. Такой контроль осуществляется, прежде всего, при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчётов об их исполнении.

С этой целью созданы соответствующие структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счётная палата РФ, контрольно-счётные палаты субъектов РФ.

В настоящее время существует *Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам* проводят экспертно-аналитические работы по всем финансовым вопросам, даёт заключение по проекту федерального бюджета, занимается оценкой законодательных предложений соответственно по вопросам налогообложения, банковской и финансовой деятельности.

Особое место в системе финансового контроля со стороны органов представительной власти принадлежит Счётной палате РФ, деятельность которой определяется Федеральным законом «О Счетной палате Российской Федерации» (с изменениями на 7 февраля 2017 года). Это независимый от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделённый широкими полномочиями и подотчётный Федеральному Собранию РФ. Сфера полномочий Счётной палаты – контроль федеральной собственности и расходования федеральных денежных средств. Контролю подлежат все юридические лица – государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и ЦБР, органы местного самоуправления, коммерческие банки, страховые фирмы, а также другие коммерческие фирмы и негосударственные коммерческие организации – в части, связанной с получением, перечислением или использованием ими средств федеральной собственности, а также наличием у них налоговых, таможенных и иных льгот, предоставленных федеральными органами.

Счётная палата Российской Федерации осуществляет оперативный контроль:

- за исполнением федерального бюджета,
- за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга,
- за использованием кредитных ресурсов,
- за внебюджетными фондами,
- за поступлением в бюджет средств от управления и распоряжения федеральной собственностью,
- за банковской системой (включая Банк России),
- проводит ревизии и проверки,
- проводит экспертизу и даёт заключения,



– информирует палаты Федерального Собрания.

При осуществлении своих функций Счётная палата Российской Федерации обладает некоторыми государственно-властными полномочиями, она имеет право направлять представления и предписания.

Счётная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга РФ, а также деятельность Центрального банка России по обслуживанию государственного долга, эффективность использования иностранных кредитов и займов, получаемых Правительством РФ, а также предоставление Россией финансовых и материальных ресурсов в форме займов и на безвозмездной основе иностранным государствам и международным организациям.

Основные методы контроля, проводимого Счётной палатой, – тематические проверки и ревизии. Для принятия мер по устранению выявленных нарушений, возмещению причинённого государству ущерба и привлечению к ответственности, в том числе к уголовной, должностных лиц, виновных в нарушении законодательства и бесхозяйственности, Счётная палата направляет представление руководителю проверяемого предприятия, учреждения или организации, которое должно быть рассмотрено в указанный в нём срок. При выявлении фактов грубых нарушений законности и финансовой дисциплины, наносящих государству прямой ущерб или при несоблюдении порядка и сроков рассмотрения представлений Счётной палаты она имеет право давать предписания, обязательные для исполнения.

В случае если предписания не исполняются, Коллегия Счётной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении финансовых, платёжных и расчётных операций по счетам юридического лица. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

По закону деятельность Счётной палаты является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Контроль финансов со стороны Президента РФ осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путём издания указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от должности министра финансов РФ, представления Государственной Думе кандидатуры для назначения на должность председателя Центрального банка.

**Федеральная служба по финансовому мониторингу** (Росфинмониторинг) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в этой сфере, по координации соответствующей деятельности других федеральных органов исполнительной власти, других государственных органов и организаций, а также функции национального центра по оценке угроз национальной безопасности, возникающих в результате совершения операций (сделок)

с денежными средствами или иным имуществом, и по выработке мер противодействия этим угрозам.

Руководство деятельностью Федеральной службы по финансовому мониторингу осуществляет Президент Российской Федерации.

Росфинмониторинг осуществляет свою деятельность:

- непосредственно и (или) через свои территориальные органы;
- во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными объединениями и организациями.

Определённые функции финансового контроля выполняет **Главное контрольное управление Президента РФ**, созданное Указом Президента от 24 мая 1994 года. Как структурное подразделение Администрации Президента оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его функций: контроль за деятельностью органов контроля и надзора при федеральных органах исполнительной власти, подразделений Администрации Президента, органов исполнительной власти субъектов Федерации; рассмотрение жалоб и обращений граждан и юридических лиц. В число основных задач Главного контрольного управления входят:

- обеспечение ведомственного финансового контроля в сфере своей деятельности;
- обеспечение Управляющего делами Президента РФ информацией, относящейся к вопросам экономической безопасности, необходимой для принятия соответствующих решений;
- обеспечение внутреннего финансового аудита администраторов доходов федерального бюджета и др.;

Главное контрольное управление наделено правом требовать от руководителей государственных органов, организаций и предприятий (независимо от формы собственности) предоставления документов, материалов и любой информации, необходимой для проведения проверок; привлекать к проверкам специалистов и представителей правоохранительных органов и вносить на рассмотрение Президента РФ предложения по результатам проверок. Оно вправе направлять предписания об устранении финансовых нарушений, которые должны быть рассмотрены в течение 10 дней. Но оно не имеет права самостоятельно применять какие-либо санкции.

### **3. Финансовый контроль со стороны исполнительной власти**

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют деятельность подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

Правительство РФ в соответствии с Конституцией РФ и Федерального закона «О Правительстве Российской Федерации (с изменениями на 28 декабря 2016 года)» наделено широкими полномочиями. Оно контролирует процесс разработки и исполнения федерального бюджета, осуществление единой политики в области финансов, денег и кредита. Правительство РФ контролирует и регулирует финансовую деятельность подведомственных ему органов финансового контроля. Правительством РФ утверждены положения, «О Министерстве финансов (на основании Постановления 30 июня 2004 г. с изм. на 29 мая 2018 г.), «О Федеральном Казначействе» (на основании Постановления от 1 декабря 2004 г. с изм. На 27 декабря 2017 г.).

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны Правительства РФ занимает **Министерство финансов РФ** (рис. 9), которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует её осуществление. Все структурные подразделения Минфина в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего, Минфин осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; участвует в проведении валютного контроля; контролирует направление и использование государственных инвестиций, выделяемых на основании решения Правительства РФ.



Рис. 9. Структура служб Министерства финансов РФ

По результатам контроля Минфин вправе требовать устранения выявленных нарушений; ограничивать и приостанавливать финансирование из федерального бюджета предприятий и организации при наличии у них фактов незаконного расходования средств, а также непредставления ими соответствующей отчётности; взыскивать государственные средства, используемые не по назначению, с наложением предусмотренных штрафов.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином методическое руководство организацией бухгалтерского учёта в стране, а также проведение аттестаций по аудиту и лицензированию аудиторской деятельности (сюда не входит аудит банков).

Следует отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня. Бюджетное законодательство РФ предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

Органы *Федерального казначейства* призваны осуществлять государственную бюджетную политику; управлять процессом исполнения федерального бюджета, осуществляя при этом жёсткий контроль поступления, целевого и экономного использования государственных средств.

На него возложены следующие задачи:

- контроль за доходной и расходной частью федерального бюджета в ходе его исполнения;
- контроль состояния государственных финансов в целом и предоставление высшим органам законодательной и исполнительной власти отчётов о финансовых операциях Правительства РФ и состоянии бюджетной системы;
- контроль совместно с Банком России состояния государственного внешнего и внутреннего долга РФ;
- контроль государственных федеральных внебюджетных фондов и финансовых отношений между ними и федеральным бюджетом.

Органы Казначейства имеют право производить проверки различных денежных документов, отчётов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, приостанавливать операции по их счетам в банках. Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке государственных средств, с наложением штрафа в размере действующей учётной ставки Центрального банка России, а также налагать штрафы на коммерческие банки в случае несвоевременного зачисления ими поступающих от хозяйствующих объектов средств на счета федерального бюджета и внебюджетных фондов в размере действующей в данном банке процентной ставки, увеличенной на 10 пунктов. Как правило, органы Казначейства взаимодействуют с налоговыми и правоохранительными органами.

#### **4. Специализированные органы финансового контроля**

Помимо рассмотренных выше органов финансового контроля, в Российской Федерации существует ряд специализированных органов финансового контроля, сферой деятельности которых является конкретная область финансов, например налогообложение или страхование.

В связи с повышением роли налогов в доходах государства при переходе к рыночной экономике стало необходимо выделение органов налоговой службы в особую систему. Главная задача налоговых органов – обеспечение единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

Система налоговых органов, подчиняющаяся Минфину РФ, включает *Федеральную налоговую службу*, а также государственные налоговые инспекции в субъектах РФ и органах местного самоуправления. Основное оперативное звено – городские и районные налоговые инспекции, поскольку именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учёт налогоплательщиков. В свою очередь Федеральное налоговое ведомство контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, координирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

Налоговые органы имеют право, в соответствии с налоговым законодательством проверять любые денежные документы у юридических и физических лиц, включая совместные предприятия, иностранных граждан и лиц без гражданства; получать от них соответствующие справки и сведения (за исключением составляющих коммерческую тайну); контролировать соблюдение хозяйствующими субъектами налогового законодательства и правильность исчисления налогов; обследовать любые используемые для извлечения доходов производственные, складские и торговые помещения; применять меры принудительного воздействия в отношении должностных лиц и граждан, включая изъятие соответствующих документов и приостановление операций по счетам в банках. Налоговые инспекции также имеют право наложения административных штрафов и принудительного взыскания недоимок по налогам в бюджет.

На *Федеральную таможенную службу (ФТС)* возложен контроль за соблюдением налогового и таможенного законодательства при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации. Основной задачей Службы являются поиск и пресечение «лазеек» в валютном законодательстве, позволяющих осуществлять беспрепятственный отток валютных активов за рубеж; создания банка данных потенциальных нарушителей валютного законодательства. Службе приданы военизированные подразделения; они используются в разведывательно-карательных целях. Служба имеет право привлекать другие организации Российской Федерации в качестве агентов валютного контроля.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит *Центральному банку России (ЦБ РФ)*. Как орган государственного управления, наделённый властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. ЦБ РФ осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков. С этой целью создано специальное подразделение – *Департамент банковского надзора*, который проверяет соблюдение коммерческими банками банковского законодательства и установленных ЦБР нормативов банковской деятельности. При установлении фактов нарушений или предоставлении банками неполной или недостоверной информации ЦБР, в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия: штраф в размере от 0,1 до 1 % от минимальной величины уставного капитала. *Департамент финансового оздоровления*: проверяет выполнение требований ЦБР по финансовому оздоровлению; проводит реорганизацию банка; осуществляет замену руководства коммерческого банка; применяет более жёсткие нормативы; осуществляет запрет на проведение отдельных операций и на открытие филиалов на срок до одного года; проводит назначение временной администрации в банке на срок до полутора лет. Главной задачей департамента по организации банковского санирования является организация работы по подготовке и осуществлению мер по восстановлению деятельности коммерческих банков, испытывающих финансовые трудности.

Непосредственную работу по внутреннему аудиту Банка осуществляет *Департамент внутреннего аудита и ревизий*, положение о котором также утверждается Советом директоров. Среди основных задач этого департамента - обеспечение наблюдения за соответствием совершенных в Банке России финансовых и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России путем регулярного проведения комплексных ревизий финансово-хозяйственной деятельности территориальных учреждений Банка России, а также предприятий и организаций, входящих в систему Банка России. Департамент осуществляет также проверку организации выполнения учреждениями Банка России законодательных и других нормативных актов, регулирующих их деятельность, а также проверку выполнения ими отдельных функций и правил совершения отдельных операций Банка России путем проведения аудиторских проверок отдельных направлений (участков) деятельности Банка России. Кроме этого, он проводит независимую оценку информации о финансовом состоянии Банка России в целом и по его отдельным учреждениям, а также проверку фактов, связанных с финансовыми нарушениями, допускаемыми работниками системы Банка России.

Департамент проводит большую методическую работу. В сферу его деятельности входит подготовка нормативно-методической документации по практической организации внутреннего аудита и ревизий в Банке России,

ее кодификация и периодическое обновление, а также участие в рассмотрении проектов нормативных документов Банка России по вопросам, относящимся к компетенции департамента, и обеспечение подразделений службы главного аудитора Банка России методическими документами по проведению ревизий и аудиторских проверок. Департамент определяет порядок и правила проведения ревизий (проверок) отдельных участков работы учреждений, предприятий и организаций Банка России, принимает меры по совершенствованию практической организации контрольно-ревизионной работы в учреждениях Банка. В качестве основного организующего звена он отвечает за обеспечение планирования и регулярного проведения ревизий работы учреждений Банка России, состоящих на самостоятельном балансе, организует их взаимодействие со структурными подразделениями центрального аппарата Банка России по вопросам проведения проверок работы учреждений Банка России, осуществляет контроль за устранением недостатков, выявляемых ревизиями. Аналогично он осуществляет планирование, организацию и проведение аудиторских проверок отдельных операций и направлений работы Банка России, а также проверок соблюдения подразделениями и учреждениями Банка России законодательных и других нормативных актов, включая инструкции и другие указания Банка России. Департамент проводит периодический анализ информации о финансовом состоянии Банка России в целом и по его отдельным учреждениям с подготовкой соответствующих материалов по результатам анализа для руководства Банка России. За ним также закреплена координация работы ревизионных отделов (управлений, секторов) главных управлений (национальных банков) Банка России и других учреждений системы Банка России в интересах обеспечения эффективности системы внутреннего аудита в Банке России.

*Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций* как крайнюю меру, осуществляет – отзыв лицензии и ликвидацию банка.

В структуре Банка России создана *Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров*, в компетенцию которой входит рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов.

Контроль и надзор за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации страховыми организациями (за исключением функций инспекционной деятельности в отношении страховых организаций, а также вопросов, относящихся к компетенции Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров) осуществляют *Департамент страхового рынка Банка России* и отдельные Главные управления ЦБ РФ. В структуре Банка России создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционе-

ров, в компетенцию которой входит рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов.

В случае банкротства, а также о назначения конкурсных управляющих, временной администрации страховых организаций и отзыва лицензии, страховщик не освобождается от своих финансовых обязательств перед клиентами. Согласно подпункту 2 пункта 5 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщик обязан до истечения шести месяцев после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям. В силу пункта 7 статьи 32.8 закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» обязательства по договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику.

Департамент *противодействия недобросовестным практикам* Банка России осуществляет контроль над всеми организациями, предоставляющими лицензируемые финансовые услуги без соответствующего разрешения, а также выявлением интернет-ресурсов компаний, предоставляющих финансовые услуги незаконно, и сопровождением передачи материалов об их владельцах в правоохранительные органы. *Департамент микрофинансового рынка* осуществляет функции по контролю, надзору и регулированию за рынком микрофинансирования. В числе основных задач этих двух департаментов – повышение эффективности расследования инсайдерской торговли и манипулирования, обеспечение справедливого ценообразования на финансовые инструменты и заграничную валюту на организованных торгах, анализ высокочастотной торговли и торгового поведения всех участников организованных торгов и уменьшение искусственной волатильности, связанной с употреблением этих инструментов, а также усиление надзора за исполнением контрольных функций саморегулируемых компаний на рынке в сфере финансового рынка, которые будут следить за соблюдением законодательства микрофинансовыми компаниями.

## **5. Органы внутреннего финансово-экономического контроля**

Каждая организация располагает системой внутреннего контроля, организованной по усмотрению управления с учетом характера и масштабов ее деятельности. Внутренний контроль подразделяют на внутрихозяйственный и внутриведомственный (рис. 10).



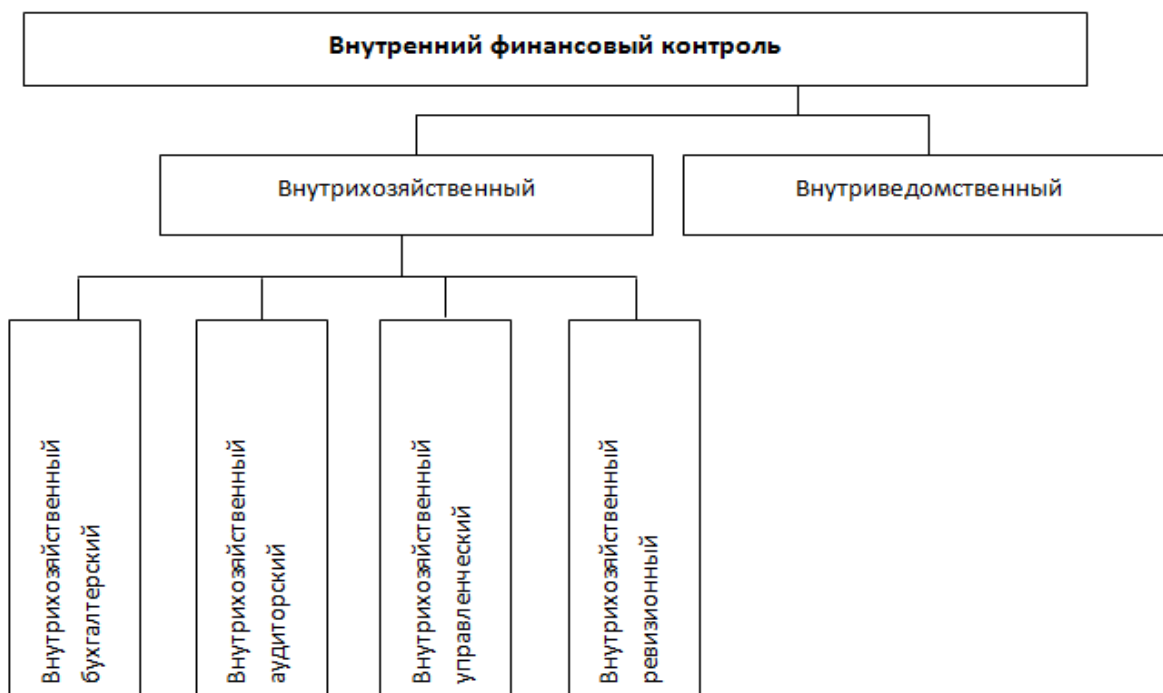


Рис. 10. Виды внутреннего финансового контроля

Поскольку собственники и исполнительный орган экономического субъекта наряду с общими могут преследовать разные интересы, то внутрихозяйственный контроль подразделяется на контроль в интересах собственников и контроль в интересах исполнительного органа.

Внутрихозяйственный бухгалтерский контроль осуществляется бухгалтерией экономического субъекта и является непрерывным и строго документальным. Внутрихозяйственный бухгалтерский контроль – это деятельность бухгалтерских служб, осуществляемая в интересах органа управления (исполнительного органа) по формированию полной и достоверной информации о деятельности экономического субъекта и его имущественном положении, направленная на предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Контроль со стороны бухгалтерской службы осуществляется в трех формах:

1) предварительного контроля на стадии рассмотрения первичных документов, поступивших к главному бухгалтеру на подпись, а также при визировании договоров, смет, приказов и других документов, связанных с расходованием материальных и денежных средств;

2) текущего контроля в ходе учетной регистрации хозяйственных операций и инвентаризации товарно-материальных и других ценностей;

3) последующего контроля на стадии обобщения учетной и отчетной информации, а также посредством проводимых совместно с другими функциональными службами ревизий и тематических проверок.

Внутрихозяйственный аудиторский контроль – это деятельность специализированных служб, осуществляемая в интересах органа управления (исполнительного органа) по обеспечению его полной и достоверной информацией о деятельности экономического субъекта, направленная на предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Внутрихозяйственный аудиторский контроль осуществляется подразделениями внутреннего контроля. На его основе руководство принимает меры по использованию резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Внутрихозяйственный управленческий контроль – это деятельность специализированных служб, осуществляемая в интересах органа управления (исполнительного органа) по обеспечению их полной и достоверной информацией об эффективности распределения и использования всех материальных, финансовых, трудовых ресурсов и технологий, направленная на обеспечение устойчивого положения хозяйствующего субъекта на рынке.

Управленческий контроль осуществляется по направлениям:

- снабженческо-сбытовой политики;
- инновационной политики;
- инвестиционной политики;
- ценовой политики;
- финансовой политики;
- кадровой политики.

Внутрихозяйственный ревизионный контроль – это деятельность ревизионных комиссий (ревизора) коммерческих и некоммерческих организаций, осуществляемая в интересах собственников организации по обеспечению их полной и достоверной информацией о сохранности и эффективности использования вложенных средств, направленных на обеспечение соблюдения прав и интересов собственников.

Подразделения внутреннего контроля должны представлять отчеты о состоянии системы внутреннего контроля ежегодно, до проведения общего собрания собственников. При необходимости орган управления может установить срок представления отчетности о состоянии внутреннего контроля за определенный период. Орган управления вправе запрашивать любую информацию по вопросам компетенции подразделений внутреннего контроля.

Субъектами управления, принимающими решения по результатам внутреннего финансового контроля являются собственники и руководители экономического субъекта.

Для полноценного и качественного выполнения собственных функций работники подразделений внутреннего контроля должны быть наделены правами, представленными на рисунке 11.

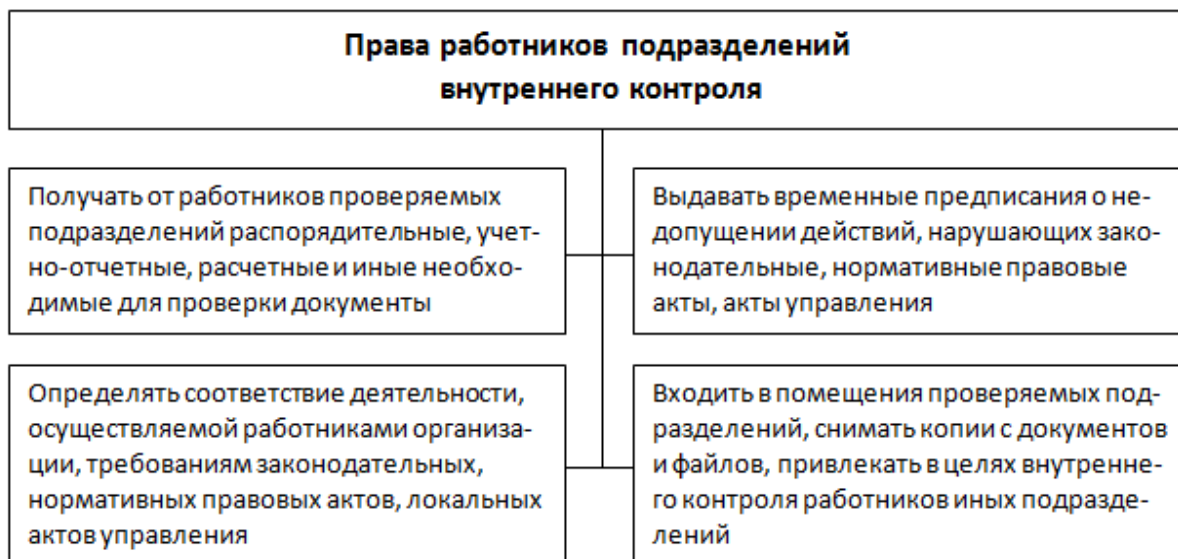


Рис. 11. Права работников подразделений внутреннего контроля

Организация системы контроля – это создание системы в соответствии с заданными требованиями. Именно устранение выявленных нарушений и недостатков и их предотвращение в будущем является конечной целью контроля, основными факторами, определяющими его эффективность.

На подразделения внутреннего контроля могут быть возложены обязанности, показанные на рисунке 12.

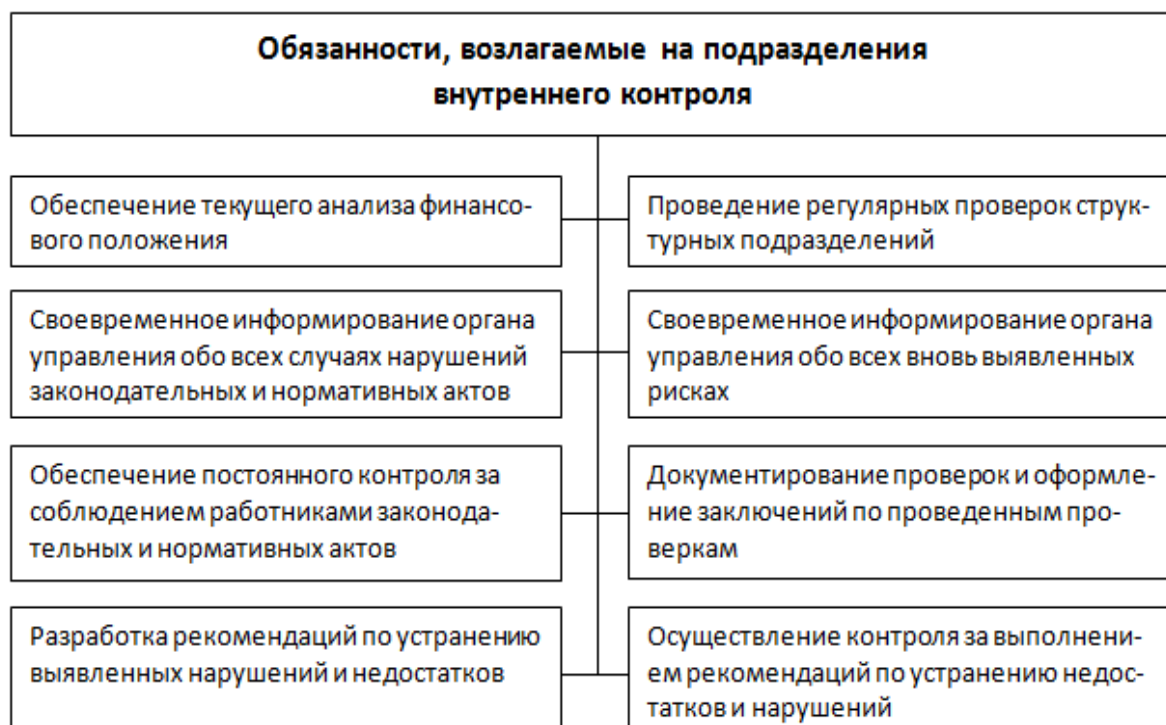


Рис. 12. Обязанности, возлагаемые на подразделения внутреннего контроля

В интересах собственников коммерческих организаций создаются специальный орган контроля – ревизионная комиссия (ревизор), которая избирается общим собранием на срок, предусмотренный уставом. Количество членов комиссии должно быть нечетным. В ревизионную комиссию могут быть избраны как лица из числа участников или наемных работников, так и лица, не являющиеся участниками или наемными работниками. Членами ревизионной комиссии не могут быть члены совета директоров (наблюдательного совета), генеральный директор (президент), исполнительные директора, члены счетной комиссии, главный бухгалтер и работники бухгалтерии.

Акции, принадлежащие членам совета директоров (наблюдательного совета) или лицам, исполняющим должности в органах управления организации, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии (ревизора).

Ревизионная комиссия (ревизор) осуществляет проверки и ревизии финансово-хозяйственной деятельности не реже одного раза в год.

Для надлежащего выполнения своих функций ревизионная комиссия (ревизор) наделяется специальными правами и полномочиями, представленными на рисунке 13.

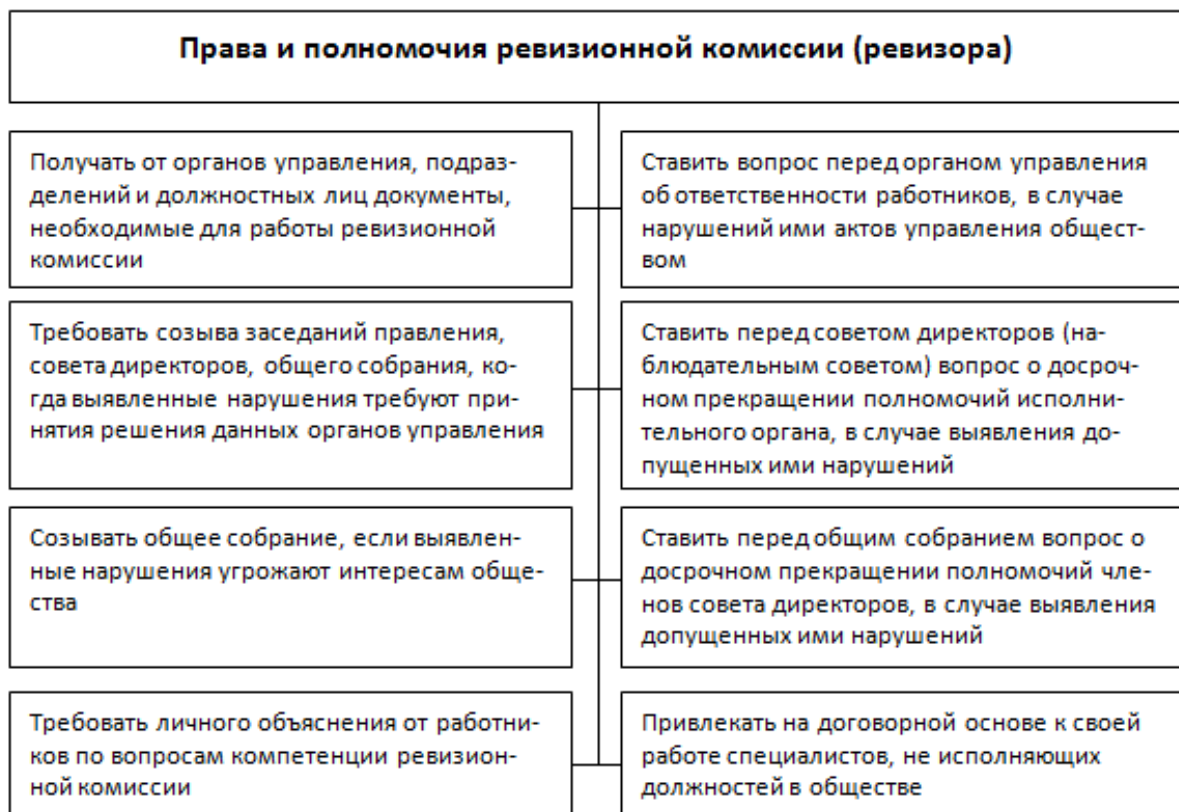


Рис. 13. Права и полномочия ревизионной комиссии (ревизора)

При проведении проверок члены ревизионной комиссии обязаны надлежащим образом изучить все материалы, относящиеся к предмету проверки. На ревизионную комиссию возлагаются обязанности:

- своевременно доводить до сведения общего собрания, совета директоров, правления результаты ревизий и проверок;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведений, к которым были допущены ревизоры;
- требовать созыва внеочередного общего собрания в случае возникновения угроз интересам общества.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Какие органы относятся к контролирующим органам представительной власти?
2. Какие органы относятся к контролирующим органам исполнительной власти?
3. Сформулируйте основные направления оперативного контроля, осуществляемого аудиторами Счетной палаты РФ. Охарактеризуйте кратко ее деятельность и используемые методы.
4. Какой контроль осуществляют структурные подразделения Министерства финансов РФ?
5. Перечислите основные задачи и охарактеризуйте полномочия Федерального казначейства.
6. Какие права и обязанности имеют налоговые органы?
7. Какие права и обязанности имеют таможенные органы?
8. Перечислите основные контрольные функции Банка России.
9. Какие Службы Центрального банка РФ отвечают за контроль, надзор и регулирование страхового рынка?
10. Какие Службы Центрального банка РФ отвечают за контроль, надзор и регулирование финансового рынка?
11. На кого возлагается ответственность за организацию внутреннего контроля на предприятии?
12. Перечислите факторы эффективности системы внутреннего контроля.

## **4. РЕВИЗИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ КОНТРОЛЯ. ОРГАНИЗАЦИЯ, ПОДГОТОВКА И ПРОВЕДЕНИЕ РЕВИЗИИ**

1. Цели, задачи и виды ревизии.
2. Сущность контрольно-ревизионного процесса.
3. Направления ревизионной проверки.
4. Подготовка и проведение ревизии.
5. Документирование и выводы по результатам ревизии.
6. Типичные ошибки, выявляемые при ревизии.

## 1. Цели, задачи и виды ревизии

**Ревизия** – система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности свершенных операций, правильности их отражения, а так же законности действий руководителя и главного бухгалтера в соответствии с актами, устанавливающими их ответственность.

Цель ревизии: контроль за соблюдение законодательства в части обоснованности операций за движением имущества и обязательств, а так же использование ресурсов в соответствии с нормами, нормативами, сметами.

Ревизия проводится методами документального и фактического контроля.

Методы документального контроля:

- 1) формальная проверка;
- 2) счетная проверка;
- 3) встречная проверка;
- 4) систематизация;
- 5) методы экономического анализа (сравнение, метод балансовых увязок, выявление узких мест и ведущих звеньев).

Методы фактического контроля:

- 1) инвентаризация;
- 2) контрольный обмер;
- 3) обследование на месте;
- 4) контрольный запуск сырья;
- 5) проверка качества сырья.

Организационные методы контроля:

- 1) обращение к третьим лицам;
- 2) истребование необходимой информации;
- 3) установление выявления нарушений.

Суть ревизии: проверка с применением специальных знаний ряда вопросов, контролируемых в обязательном порядке руководством, собственником или вышестоящим органом.

Задачи ревизии:

- 1) проверка сохранности и оценка эффективности использования имущества;
- 2) выявление злоупотреблений и разработка мер по их предупреждению;
- 3) проверка исполнительской дисциплины и оценка эффективности деятельности управленческого персонала;
- 4) исследование системы внутреннего контроля и повышение ее эффективности;
- 5) исследование системы внутреннего контроля, выявление ее узких мест и повышение эффективности ее функционирования.

Ревизии подвергается многосторонняя финансово-хозяйственная деятельность, что вызывает необходимость классифицировать виды ревизий. Классификация видов ревизии представлена на рис. 14.

В экономической литературе встречаются и другие деления классификационных признаков. Однако все они в большей части похожи друг на друга.

По субъекту контроля различают:

- ревизии государственных органов;
- внутрихозяйственные ревизии;
- ревизии, проводимые аудиторскими фирмами.

По организационному признаку:

– плановые ревизии – проводятся в соответствии с планом ревизионной работы вышестоящей организацией или органом управления, но, как правило, не реже одного раза в год;

внеплановые ревизии – проводятся по специальным заданиям собственника или вышестоящей организации (например, при ухудшении результатов работы по основным производственным и финансовым показателям, при замене руководителя или главного бухгалтера).

По объему проверки:

- сплошные;
- выборочные ревизии: методика рациональной выборки разработана достаточно слабо. Во многих случаях даже опытный ревизор не может выделить для исследования нужную часть документов.

По кругу вопросов, подлежащих проверке:

– тематические (частные) ревизии: могут быть сформулированы как ревизии сохранности и правильности использования ФОТ и расчётов с рабочими и служащими;

– сквозные ревизии – охватывают ряд подразделений, входящих в состав одной организации, целью здесь наряду с проверкой хозяйственной деятельности подразделений являются установление качества управления их деятельности;

– комплексные ревизии. Такие ревизии обычно проводят бригады, в которые кроме бухгалтера-ревизора входят работники планового отдела, отдела кадров и другие специалисты. Комплексная ревизия – наиболее эффективный способ проверки финансово-хозяйственной деятельности организации;

– не комплексные ревизии проводятся, как правило, одним ревизором - бухгалтером по данным учетной информации.

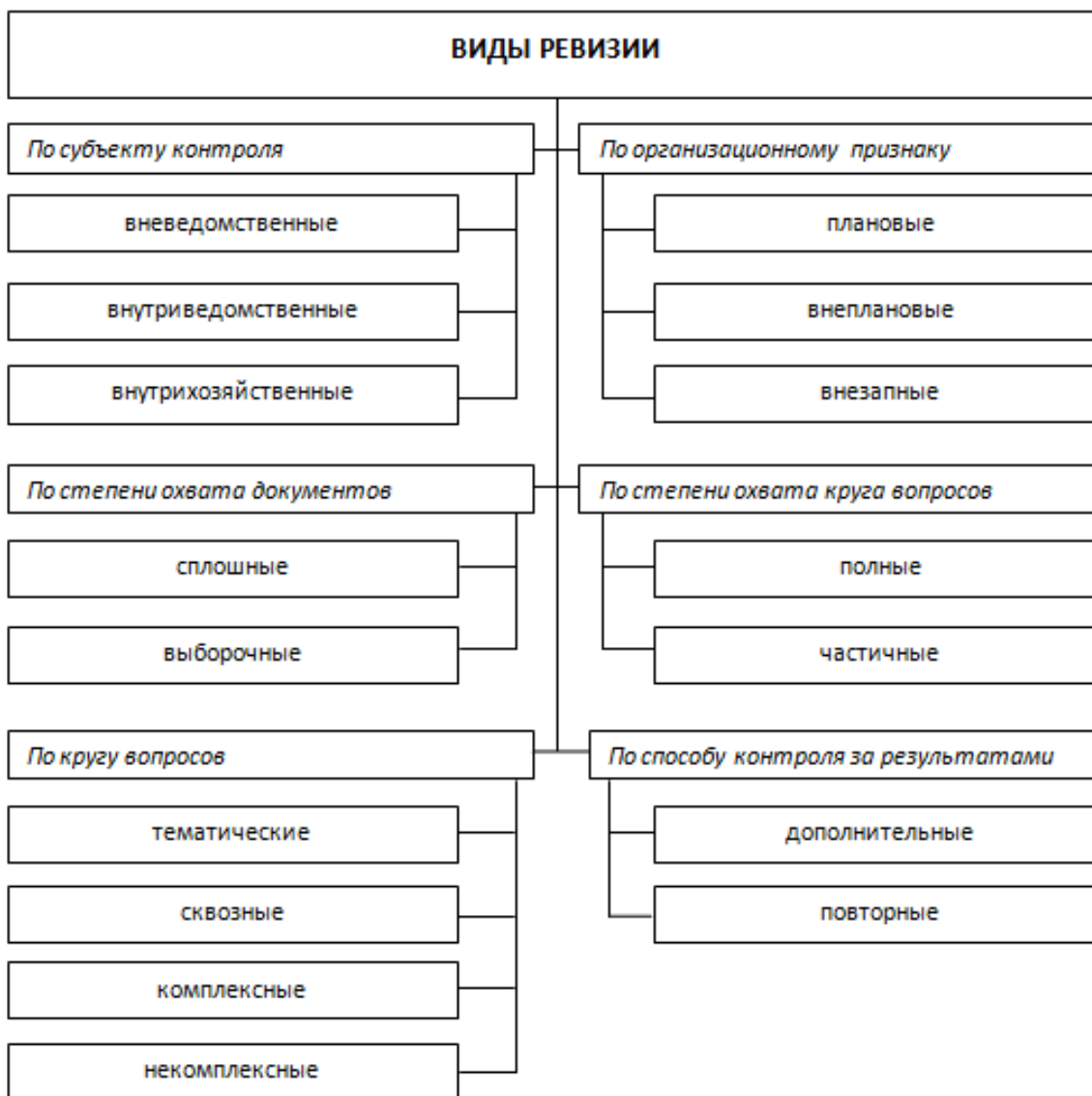


Рис. 14. Классификация видов ревизии

Отличительные черты ревизии от других видов проверок представлены в таблице 3.



## Отличительные черты ревизии и других видов проверок

Критерии	Ревизия	Аудит	СБЭ	Инвентаризация
Определение	Система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных в ревизуемом периоде хозяйственных и финансовых операций организации.	независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.	экономическое процессуальное исследование конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности предприятия по данным бух.учета и отчетности, которые стали объектами расследования правоохранительных органов.	это проверка наличия имущества организации и состояния её финансовых обязательств на определённую дату путём сличения фактических данных с данными бухгалтерского учёта.
Цель	Осуществление контроля над соблюдением законодательства РФ при осуществлении организациями хозяйственных и финансовых операций, их обоснованностью, наличием и движением имущества, использованием материальных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами.	является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.	Установление правильности организации бухучета и отчетности, достоверности фактов хозяйственной деятельности для дачи обоснованного заключения по поставленным вопросам	Выявление фактического наличия имущества предприятия и сопоставление с данными бухгалтерского учета

Критерии	Ревизия	Аудит	СБЭ	Инвентаризация
Основные задачи	Обнаружить незаконные и нецелесообразные операции, принять меры относительно возмещения нанесенного вреда, решить вопрос о привлечении к ответственности виновных лиц, предупредить появление противозаконных действий со стороны персонала проверяемой организации; устранение тех факторов и условий, которые не оказывают содействия эффективному ведению производства и достижению поставленной цели	оценка уровня бухучета, квалификации учетных кадров, качества обработки информации, правильности и законности совершения бухгалтерских записей;	оказание содействия суду, органам дознания, следователям, прокурорам в установлении обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу, путем разрешения вопросов, требующих специальных учетно-экономических знаний.	проверка реальной стоимости учтенных на балансе ТМЦ; сумм денежных средств в кассе; на расчетном, валютном и других счетах

## 2. Сущность контрольно-ревизионного процесса

Совокупность организационных, методических и технических приемов, используемых при ревизии по средствам процедур, образует контрольно-ревизионный процесс.

Поскольку управление в социальном смысле связано с категорией властвования, то ревизия и контроль представляют собой властную деятельность, что проявляется в назначении у контрольных и ревизионных органов следующих полномочий:

- 1) давать обязательные для исполнения указания об устранении недостатков;
- 2) ставить перед комиссионными инстанциями вопрос о привлечении к ответственности виновных;
- 3) непосредственно применять меры государственного принуждения вплоть до уголовного наказания.

### Функции ревизоров:

- 1) выявление отклонений и анализ их причин;
- 2) функция корректировки: устранение отклонений, как в процессе формирования, так и исполнения бюджета;
- 3) функция превенции – профилактика; она является наиболее перспективной в контрольной деятельности, позволяет снизить неправильное поведение;
- 4) правоохранительная функция – согласно действующему законодательству контрольные органы не все полномочны самостоятельно привле-

катель к ответственности виновных, у ревизоров есть некое право ставить в известность правоохранительные органы для привлечения к уголовной ответственности.

Методическая подготовка ревизии начинается с изучения экономики объекта ревизии, в частности, с выявления типичных ошибок в области ведения учета.

### **3. Направления ревизионной проверки**

*Основные направления ревизионной проверки:*

- 1) проверка на соответствие данных учредительным документам;
- 2) проверка обоснованности сметных расходов;
- 3) проверка исполнения сметы расходов;
- 4) проверка исполнения бюджетных средств по целям;
- 5) проверка обеспечения сохранности материальных и денежных ценностей;
- 6) проверка соблюдения требований составления финансовой документации и правильности ведения бухгалтерского учета;
- 7) проверка своевременности отчислений в бюджетные и внебюджетные фонды;
- 8) проверка обоснованности операций с деньгами, ценными бумагами, расчетов с кредиторами;
- 9) проверка обоснованности операций с основными средствами;
- 10) проверка расчетов по оплате труда;
- 11) проверка обоснованности текущих и капитальных затрат;
- 12) проверка правильности формирования и распределения финансовых результатов

### **4. Подготовка и проведение ревизии**

Проведению ревизии предшествует тщательная подготовка, этапы подготовки имеют огромное значение.

Этапы подготовки ревизии

- 1) подбор руководителя и ревизоров (оформляется приказом);
- 2) методическая и организационная подготовка членов ревизионной группы;
- 3) разработка и утверждение программы ревизии, и ознакомление с ней участников ревизионной группы;
- 4) распределение заданий между членами ревизионной группы
- 4) инструктаж членов ревизионной группы;
- 5) ознакомление с объектом ревизии;
- 6) составление плана ревизии.

Программа составляется до выезда ревизионной бригады на объект, а план составляется непосредственно при проведении ревизии, после ознакомления с объектом на месте.

При планировании контрольных мероприятий осуществляются действия, показанные на рисунке 15.

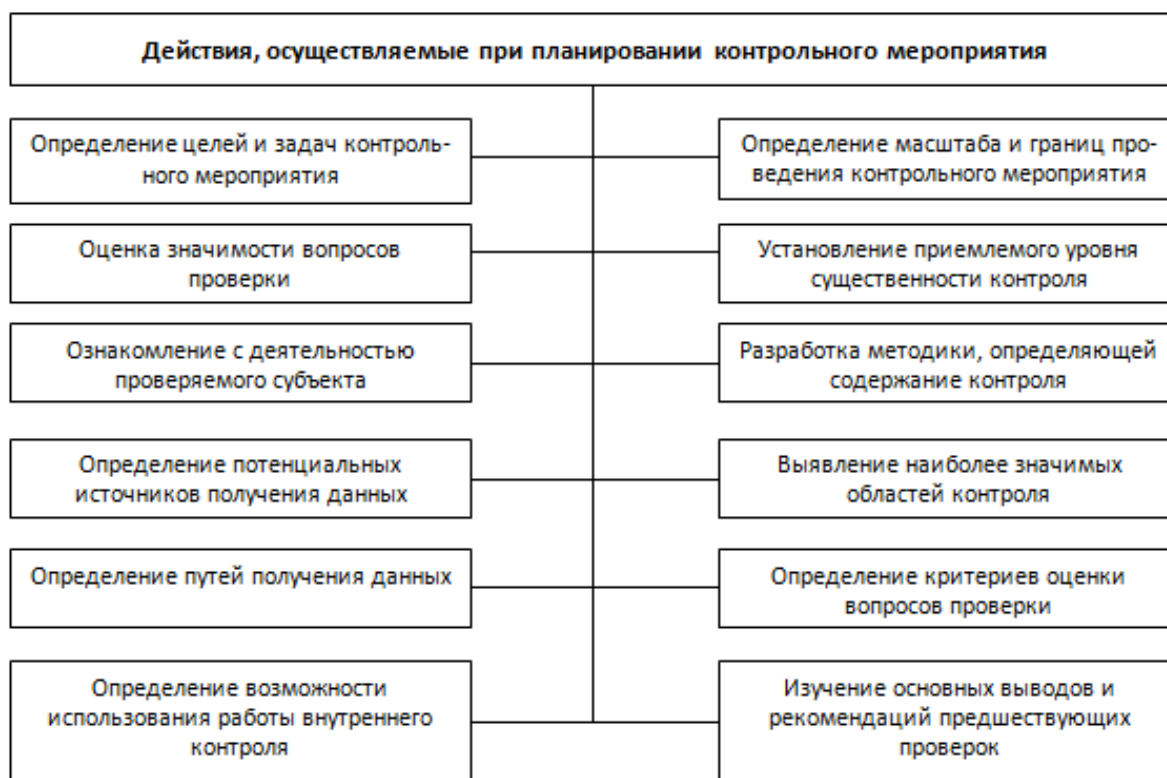


Рис. 15. Действия, осуществляемые при планировании контрольного мероприятия

План ревизии составляется преимущественно по следующей форме, показанной на рисунке 16.

### ПЛАН проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности

№ п/п	Пункт программы ревизии	Содержание работы	Способ проверки	Объем работы	ФИО исполнителя	Срок выполнения	
						по плану	фактически
1	2	3	4	5	6	7	8

Рис. 16. Форма плана проведения ревизии

Программа ревизии **в плане** корректируется до такого вида, чтобы можно было определить срок исполнения и назначить исполнителей.

В ходе ревизии **план** совершенствуется дополняется, уточняется. Если бы план, составленный в начале ревизии, оставался неизменным и не корректировался по мере выявления фактов нарушений и злоупотреблений, ревизия не могла бы быть успешной.

План корректируется до тех пор, пока по каждому выявленному факту не будут собраны материалы, дающие верное представление об изучаемых явлениях. Схема ревизионного процесса представлена на рис. 17

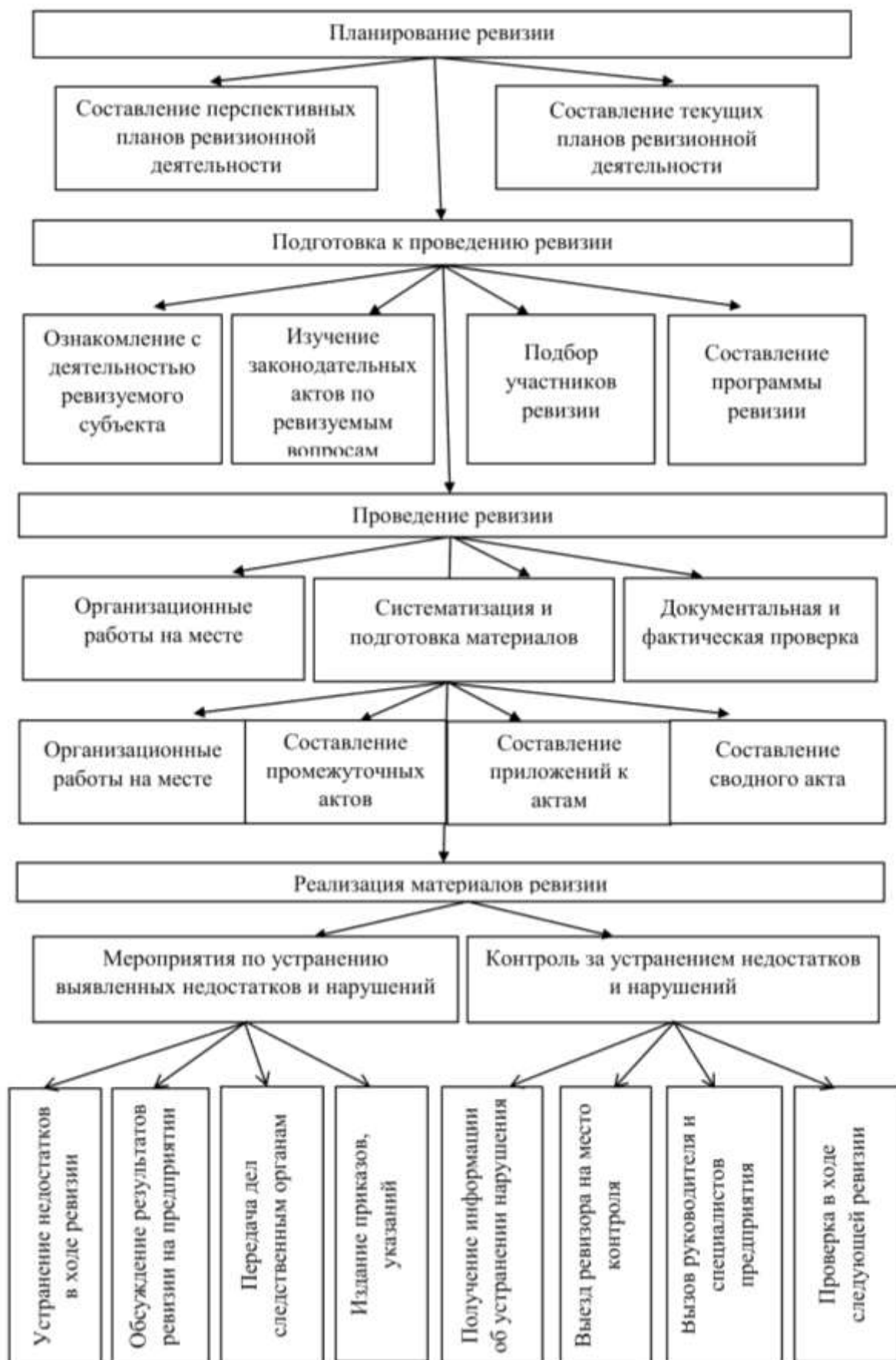


Рис. 17. Схема ревизионного процесса

Руководитель контрольно-ревизионного органа по представленным материалам ревизии и срок не более 10 календарных дней определяет порядок реализации материалов ревизии. Они направлены на пресечение нарушений, возмещение ущерба и привлечение к ответственности виновных лиц. Материалы могут быть направлены в правоохранительные органы. В необходимых случаях результаты ревизии сообщаются в вышестоящие организации или органу, осуществляющему общее руководство деятельностью ревизируемой организации.

#### **5. Организация контроля за выполнением принятых решений**

Контрольно-ревизионный орган систематически изучает и обобщает материалы ревизий для совершенствования системы государственного финансового контроля и внесения изменений в законодательные и иные нормативно-правовые акты.

Результаты ревизии оформляются актом в двух экземплярах, оба подписываются руководителем, главным бухгалтером ревизируемой организации и руководителем-ревизором (в некоторых случаях членами ревизионной группы).

По просьбе руководителя (главного бухгалтера) пять дней изучается акт ревизии и при наличии возражений или замечаний, вносится оговорка перед подписью с подкреплением письменных возражений к акту.

В случае отказа подписывать акт, об этом делается запись и акт отсылается по почте с отметкой даты получения акта.

Кроме того, материалы ревизии представляются в течение 3 дней после подписания руководителю ревизионного органа.

#### **5. Документирование и выводы по результатам ревизии**

Материалы ревизии состоят из акта ревизии и надлежаще оформленных приложений к нему, на которые имеются ссылки в акте ревизии (документы, копии документов, сводные справки, объяснения должностных и материально ответственных лиц и т. п.).

Акт проверки является результатом кропотливой работы группы ревизоров и официальным документом для принятия решений по проведенной ревизии, вплоть до возбуждения уголовного дела. Записи в акте необходимо излагать на основе проверенных фактов, вытекающих из имеющихся документов, материалов встречных проверок, инвентаризаций и других данных.

Акты должны содержать вводную, аналитическую и заключительную части.

Во вводной части отражается следующее:

– полное наименование учреждения, в котором проводится ревизия, его организационно-правовая форма и адрес;

- фамилии участвующих в ревизии должностных лиц ревизуемого учреждения, ответственных за ведение бухгалтерского учета и представление отчетности;
- основание для проведения ревизии, ее вид, мотивы ее проведения;
- время предыдущей ревизии, период, за который проводится ревизия, и вопросы, подлежащие выяснению;
- даты начала и окончания ревизий, должности и фамилии должностных лиц, проводящих ревизию.

В аналитической части отражается следующее:

- конкретные факты и действия, указывающие на нарушение порядка ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, использования бюджетных средств и средств внебюджетных фондов, налогового законодательства и др.;

Каждый факт нарушений указывается в акте самостоятельно с указанием времени его совершения, стоимостной оценки, сделанных бухгалтерских проводок и со ссылками на соответствующие первичные документы;

3) при указании фактов нарушений должна быть дана ссылка на нарушенные законодательные и нормативные акты с указанием их конкретных статей и пунктов.

При этом необходимо иметь в виду, что нормативные документы министерств и ведомств вступают в силу только после регистрации их в Минюсте России.

В заключительной части акта обобщаются выявленные факты нарушений в виде выводов и даются предложения по их устранению.

Данные промежуточных актов включают в сводный акт в кратком изложении и только при наличии выявленных нарушений. Промежуточные акты подписывают ревизующие и соответствующие должностные лица, ответственные за сохранность денежных и материальных ценностей. В целях наибольшей краткости изложения не следует загромождать акт подробной информацией (таблицами цифровыми данными, выявленными в процессе проверки). В этом случае достаточно привести в акте 1–2 примера и общий результат, а подробную опись нарушений приложить к акту за подписью ревизора и главного бухгалтера учреждения.

Перед подписанием акта ревизор знакомит с его содержанием руководство учреждения и работников бухгалтерии и при наличии обоснованных возражений вносит исправления в акт до его подписания.

На все нарушения необходимо потребовать от руководителя, уполномоченных и виновных лиц объяснения в ходе проверки или по обстоятельствам в течение трех дней после подписания акта, о чем производится запись в акте перед подписями.

Акт проверки составляется в двух экземплярах за подписью ревизора, руководителя учреждения и главного бухгалтера.

При наличии возражений или пояснений по акту подписывающие делают об этом оговорку перед своей подписью и представляют письменные возражения или пояснения в 10-дневный срок с момента подписания акта.

В тех случаях, когда принятыми в ходе проверки мерами не обеспечивается полное устранение всех выявленных нарушений, ревизор разрабатывает проект приказа об устранении выявленных нарушений и представляет на рассмотрение руководству, назначившему ревизию.

Материалы ревизии представляются руководителю ревизионного органа в срок не позднее трех рабочих дней после подписания его в ревизуемой организации. На последней странице акта ревизии руководителем контрольно-ревизионного органа либо уполномоченным им на то лицом делается отметка: «Материалы ревизии приняты», указывается дата и ставится подпись.

По результатам ревизии руководитель ревизионной группы готовит выводы и вносит рекомендации или предложения.

Выводы должны основываться на фактах, выявленных в ходе проверки и указанных в акте ревизии, а рекомендации должны вытекать из этих выводов. Выводы вскрывают причины и следствия фактов нарушений и злоупотреблений.

Выводы надо составлять грамотно и логично, систематизируя собранные материалы по предприятию. Их следует сгруппировать по следующим направлениям:

- связанные с привлечением к уголовной ответственности;
- связанные со взысканием с виновных лиц без привлечения к ответственности.

Не допускаются неясные, нечеткие, небрежные, не однозначно толкуемые формулировки и некорректные термины. Также не следует делать личные выводы, замечания в адрес руководителя и специалистов проверяемого предприятия. Предложения должны раскрывать мероприятия по устранению выявленных недостатков, четко и конкретно указывать, что должно быть сделано и каким путем, кто является ответственным за реализацию данных мер и каковы сроки их выполнения. Выводы представляются руководителю контрольно-ревизионных органов, который их рассматривает и принимает решения по устранению недостатков.

В срок не более 10 календарных дней руководитель контрольно-ревизионного органа по представленным материалам ревизии определяет порядок реализации материалов ревизии.

По результатам проведенной ревизии на основании приведенных в акте ревизии выводов и предложений руководитель контрольно-ревизионного органа направляет руководителю проверенной организации представление для принятия мер по пресечению выявленных нарушений, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности виновных лиц. Результаты ревизии обобщаются и письменно докладываются руководству Министерства финансов Российской Федерации вместе с пред-



ложениями по принятию мер, направленных на устранение выявленных нарушений и возмещение выявленного ущерба. Результаты ревизии руководителем контрольно-ревизионного органа в необходимых случаях сообщаются вышестоящей организации либо органу, осуществляющему общее руководство деятельностью ревизуемой организации, для принятия мер.

Кроме того, руководителем контрольно-ревизионного органа материалы ревизии по вопросам целевого использования средств федерального бюджета передаются в установленном порядке в органы федерального казначейства для организации работы по реализации этих материалов.

Материалы ревизии по вопросам целевого использования средств федерального бюджета передаются в установленном порядке в органы Федерального казначейства для организации работы по реализации этих материалов, а также при серьезных нарушениях могут быть направлены в следственные органы.

Контрольно-ревизионный орган обеспечивает контроль над ходом реализации материалов ревизии и при необходимости принимает другие предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для устранения выявленных нарушений и возмещения причиненного ущерба. Контрольно-ревизионный орган систематически изучает и обобщает материалы ревизий и на основе этого в необходимых случаях вносит предложения о совершенствовании системы государственного финансового контроля, дополнениях, изменениях, пересмотре действующих в Российской Федерации законодательных и других нормативных правовых актов.

## **6. Типичные ошибки, выявляемые при ревизии**

### *Ошибки при проведении инвентаризации и их последствия*

Несмотря на то, что порядок проведения инвентаризации достаточно подробно регламентирован действующим законодательством, на практике организации очень часто его нарушают.

К наиболее распространенным нарушениям, которые обнаруживаются при инвентаризации, можно отнести:

- 1) отсутствие в инвентаризационных описях подписей всех членов комиссии или подписи председателя комиссии, проводившей инвентаризацию;
- 2) отсутствие договоров о полной материальной ответственности с работниками административно-хозяйственной части;
- 3) нарушения учета и сохранности товарно-материальных ценностей, выражающиеся:

– в принятии к учету материальных запасов без подтверждения их первичными документами (отсутствие товарных накладных от поставщика) либо на основании первичных документов, в которых отсутствовали обязательные реквизиты;

– в несвоевременном принятии к учету материальных ценностей (как установлено п. 11 Инструкции № 157н, записи в регистры бухгалтерского

учета (журналы операций) осуществляются по мере совершения операций и принятия к бухгалтерскому учету первичного (сводного) учетного документа, но не позднее следующего дня после получения этого документа, как на основании отдельных документов, так и на основании группы однородных документов);

4) расхождение данных фактического наличия нефинансовых активов с данными бухгалтерского учета (излишки, недостачи);

5) занижение величины кредиторской задолженности;

6) получение товарно-материальных ценностей руководителем учреждения, а не материально ответственным лицом, передача ценностей материально ответственному лицу, документально не отраженная;

7) нарушения учета доверенностей, выданных на получение товарно-материальных ценностей. На корешках от выданных доверенностей не заполняется реквизит «Номер, дата документа, подтверждающего выполнение поручения», в связи с чем невозможно оценить исполнение доверенности;

8) непроведение инвентаризации расчетов, денежных средств, товарно-материальных ценностей и основных средств перед составлением годовых форм отчетности;

9) выявление материальных ценностей, принадлежащих руководителю учреждения и другим должностным лицам. Данный факт указывает на использование руководителем служебных помещений, являющихся муниципальным имуществом, в личных целях и свидетельствует о превышении должностных полномочий руководителем учреждения в части целевого использования муниципальной недвижимости;

10) выявление объекта недвижимости на земельном участке, находящемся в постоянном (бессрочном) пользовании у учреждения. Документы на строение отсутствуют, строение на балансе и на забалансовых счетах у учреждения не числится;

11) использование имущества не по назначению (сдача в аренду без согласования с учредителем и без составления договора аренды);

12) нерациональное использование имущества (имущество не эксплуатируется, а находится на складе в течение длительного периода времени);

13) отсутствие уникальных инвентарных порядковых номеров, не позволяющее провести идентификацию объектов основных средств, находящихся на балансе учреждения.

14) несоответствие осуществляемой деятельности организации учредительным документам;

15) необоснованность расчетов сметных назначений;

16) неправильное исполнение смет расходов;

17) использование бюджетных средств не по целевому назначению;

18) не обеспечение условий для сохранности денежных средств и материальных ценностей;

19) необоснованность образования и расходования государственных внебюджетных средств;

20) несоблюдение финансовой дисциплины и неправильность ведения бухгалтерского учета и составление отчетности;

21) обоснованность операций с денежными средствами и ценными бумагами, расчетных и кредитных операций;

22) отсутствие полноты и своевременности расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

23) необоснованность произведенных затрат, связанных с текущей деятельностью, и затрат капитального характера;

24) неправильное формирование финансовых результатов и их распределение.

Хотя бы одно из нижеследующих нарушений приводит к ситуации, когда проведенная инвентаризация считается недействительной:

– состав инвентаризационной комиссии не утвержден руководителем. Нет основания для проведения инвентаризации;

– документально подтверждено отсутствие хотя бы одного из членов комиссии во время проведения инвентаризации. Результаты инвентаризации недействительны;

– в приказе не указаны сроки инвентаризации. Нет основания для начала проведения инвентаризации;

– во время перерывов в работе комиссии не закрыт доступ посторонним к помещению, где хранятся инвентаризационные описи. Внесение исправлений, искажающих результаты инвентаризации;

– при невозможности остановки хозяйственной деятельности, приходно-расходные документы не завизированы председателем инвентаризационной комиссии. Имеется возможность оформить ранее не выписанные приходно-расходные документы;

– у материально ответственных лиц не взяты расписки о том, что все приходные и расходные документы сданы в бухгалтерию;

– проводится сопоставление данных бухгалтерского учета с фактическим наличием, а не наоборот. Имеется возможность искажения фактических данных в соответствии с данными бухгалтерского учета;

– инвентаризационная опись составлена в одном экземпляре. Результаты инвентаризации недействительны;

– итоги должны быть выверены на каждой странице: число прописью, количество номеров и сумма материальных ценностей, а также общий итог в натуральных показателях, даже если подсчет велся в денежном измерении. Имеется возможность несанкционированных исправлений;

– на каждой странице нет записи «Цены, итоги проверил» и подписи материально ответственного лица. Инвентаризационная опись не является

документом, на основании которого можно предъявлять претензии к материально ответственным лицам;

– ошибки и исправления не подписаны и не заверены членами комиссии. Исправления считаются недействительными;

– инвентаризационная опись после утверждения результатов содержит незаполненные строки. Имеется возможность внесения дополнительных данных;

– на последней странице инвентаризационной описи нет подписи материально ответственного лица об отсутствии у него претензий к членам комиссии и подтверждения, а также о том, что он принимает указанное в описи имущество на ответственное хранение. Отсутствие оснований для предъявления претензий к материально ответственному лицу.

#### ПРИМЕРЫ типичных ошибок, выявляемых при ревизии в коммерческих организациях

*1. Сверхнормативные расходы отражены в составе прочих доходов и расходов, а не в составе себестоимости.*

Например, сверхнормативные расходы по командировкам, связанным с ведением переговоров по заключению договоров, должны включаться в состав расходов по обычным видам деятельности и отражаться на счете 26 «Общие расходы», предназначенном для обобщения информации о расходах (в том числе и сверхнормативных) для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом.

Финансовые последствия: Занижение себестоимости оказываемых услуг, завышение операционных расходов приводит к риску наложения штрафных санкций за искажение статей баланса более чем на 10% по статье 15.11 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

*2. Не все хозяйственные операции подтверждены первичными документами.*

Финансовые последствия: Возникает налоговый риск по налогу на прибыль из-за недооформленных документов (в случае коммерческих организаций).

*3. Отсутствуют некоторые первичные документы по учету труда и заработной платы.*

Финансовые последствия: Надзорно-контрольный орган имеет право привлекать к административной ответственности, лиц виновных в нарушении законов и нормативно-правовых актов, содержащих трудового права, а так же направить в правоохранительные органы материалы о привлечении указанных лиц к уголовной ответственности, наложения административного штрафа на данных лиц (от 5 до 50 МРОТ).

*4. Неверная формулировка записи увольнения работников.*

Финансовые последствия: За нарушение Трудового кодекса Российской Федерации наложение административного штрафа на данных лиц (от 50 до 50 МРОТ). За повторное нарушение – дисквалификация от 1 года до 3-х лет.

5. В некоторых договорах в разделе об ответственности содержится сноска на гражданское законодательство. Если такая ссылка есть, то может затруднить реальное взыскание средств с нарушителя.

Финансовые последствия: Возможно судебное разбирательство.

6. На объекты основных средств не поставлены инвентарные номера. Инвентарные номера старых объектов не присваиваются новым объектам.

Финансовые последствия: Риски необеспеченности сохранности имущества предприятия.

7. Некоторые комплектующие к компьютеру учтены в составе основных средств.

Финансовые последствия: Искажен расчет налога на прибыль из-за неправильного расчета амортизации.

8. Списание материалов в состав затрат документально не обоснован. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации принимаются только документально подтвержденные расходы, которые подтверждены оправдательными документами.

Финансовые последствия: Налоговые риски по налогу на имущество и на прибыль в связи с экономически-необоснованным снижением расходов.

9. Отсутствие акта ревизии кассы. Для производства ревизии кассы приказом руководителя назначается комиссия, которая составляет акт, в акте указывается сумма и обстоятельства возникновения пересдачи или недостачи ценностей.

Финансовые последствия: Штрафные санкции.

10. Расходы по приобретенным программам учитываются одинаково, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. Программный продукт является нематериальным активом и в случае отсутствия срока его использования в неимущественном отношении такой срок указывается в приказе руководителя для целей назначения амортизации в бухгалтерском учете. В налоговом учете затраты на приобретение программного продукта списываются одновременно в момент введения программы в действие.

Финансовые последствия: Возможен перерасход денежных средств из-за изменения начисленного налога на прибыль.

11. Не представлены документы, подтверждающие обоснованность отнесения расходов к представительским.

Финансовые последствия: Риски по налогу на прибыль.

12. Неверно оформлены документы по заграничным командировкам.

Финансовые последствия: требуется копия заграничного паспорта, так как необходимо установить, сколько дней, в том числе по визе. Налоговые риски по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц.

13. Неверно определены командировочные расходы в валюте.

Должны быть документы, подтверждающие производственную характеристику командировки.

Расходы, выраженные в валюте, составляются на дату расчета, а не на дату отчета по командировке. Если расходы оплачиваются валютой, то пересчет на рубли осуществляется не на дату распределения авансового отчета, а на дату фактического платежа.

Ошибка заключается в том, что расходы должны признаваться в пересчете на дату утверждения авансового отчета. Но расходы на питание, если они включены в стоимость проживания, должны быть вычленены, так как только проживание разрешено относить на затраты.

Финансовые последствия: Финансовые риски по налогу на прибыль.

*14. Без подтверждения документов оплачены расходы на подарки персоналу.*

В трудовом договоре должно быть прописано, что работник может получать подарки. Подарки, стоимость которых меньше четырех тысяч рублей, НДС не уплачивается, но если стоимость презента больше указанной суммы, то налог составит 13%.

Выдача подарков может обойтись без НДС, если эти подарки не предусмотрены трудовым договором, но предусмотрены для членов семьи, а не работника. Страховые взносы не удерживаются для членов семьи, а если они для работника, то НДС уплачивается.

Если подарки дарятся от одной организации другой, то взимается НДС. Подарки до четырех тысяч рублей не являются предметом налоговых споров.

Финансовые последствия: Налоговые риски по НДС и НДС

*15. Зарплата выплачивается один раз в месяц (без авансовых платежей).*

По ТК РФ заработная плата выплачивается два раза в месяц в установленные внутренним трудовым распорядком сроки.

Финансовые последствия: Административный штраф на должностных лиц от 5 до 50 МРОТ.

*16. Неверно начислена заработная плата совместителям.*

Зарботная плата начисляется исходя из 100% ставки, либо исходя из 1/2 ставки предусмотренной источниками. Рассчитывается пропорционально отработанному времени в зависимости от выработки, либо на других условиях определенных трудовым договором на совместительство.

Продолжительность по совместительству не может превышать 4 часов в день, 16 часов в неделю.

Доплаты за совместительство должны производиться в соответствии с трудовым законодательством (вредные условия труда, работа в ночь, праздничные дни).

Документы, подтверждающие расходы, связанные с начислением надбавок за совместительство являются:

- трудовой договор;
- служебная записка начальника подразделения;
- заявление сотрудника;

- приказ генерального директора;
- табель учета рабочего времени;
- карточка учета выработки;
- расчетно-платежная ведомость.

Финансовые последствия: Административный штраф на должностных лиц от 5 до 50 МРОТ.

*17. Выдача наличных под отчет в случае отсутствия полного отчета за полученную ранее подотчетную сумму сопровождающаяся следующими дополнительными последствиями.*

Финансовые последствия: Налоговый риск по НДФЛ и взносу по страхованию.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Раскройте сущность контрольно-ревизионного процесса.
2. Какие функции выполняет ревизор?
3. Перечислите основные направления ревизионной проверки.
4. Раскройте основные отличительные черты ревизии от других видов проверок.
5. Перечислите этапы проведения ревизии и раскройте их содержание.
6. В чем состоит подготовка, предшествующая проведению ревизии?
7. В какой последовательности и какие действия проводятся во время непосредственного проведения ревизии?
8. В каких случаях требуется составление промежуточного акта ревизии?
9. Как осуществляется документирование результатов ревизии?
10. Какие выводы должны содержаться в акте ревизии?
11. Как осуществляется контроль за реализацией результатов ревизии?
12. Перечислите наиболее распространенные нарушения, которые обнаруживаются при инвентаризации.
13. Раскройте содержание типичных ошибок, выявляемых при ревизии хозяйствующих субъектов.

## **5. ПРОВЕРКА И РЕВИЗИЯ БЮДЖЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

1. Основы учета финансово-хозяйственной деятельности бюджетных учреждений.
2. Порядок и основные методы ревизии бюджетных учреждений.
3. Порядок проведения проверки кредитных учреждений полномочными представителями Банка России.
4. Система внутреннего контроля (аудита) коммерческого банка.

## **1. Основы учета финансово-хозяйственной деятельности бюджетных учреждений**

Под бюджетными учреждениями понимаются все созданные органами государственной власти РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических и иных функций некоммерческого характера организации, деятельность которых финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

Бюджетные учреждения могут выступать в качестве получателей средств бюджета, распорядителей и главных распорядителей бюджетных средств. Министерства и иные федеральные органы исполнительной власти вправе выделять ассигнования по распорядителям и получателям средств бюджета, находящимся в их ведении, и на собственное содержание, являясь, таким образом, одновременно главными распорядителями средств и получателями.

Распорядители средств бюджета получают ассигнования от главного распорядителя для их распределения между получателями средств бюджета, находящимися в их ведении. Получателем средств бюджета признается бюджетное учреждение, находящееся в ведении главного распорядителя или распорядителя, имеющего право на получение бюджетных ассигнований. При этом под *бюджетными ассигнованиями* понимаются бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

В соответствии с гражданским и бюджетным законодательством бюджетные учреждения не являются собственниками закрепленного за ними имущества на праве оперативного управления. Бюджетные учреждения вправе согласно целям своей деятельности получать доходы от предпринимательской деятельности, в том числе от оказания платных услуг, от использования имущества, закрепленного за бюджетными учреждениями на праве оперативного управления, и иные доходы.

Бюджетные средства расходуются бюджетными учреждениями в соответствии с утвержденными главными у распорядителями или распорядителями бюджетных средств сметами доходов и расходов.

Бюджетное учреждение использует бюджетные средства в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов, исключительно на:

- 1) оплату труда и перечисление страховых взносов;
- 2) трансферты населению;
- 3) командировочные и другие компенсационные выплаты;
- 4) оплату товаров (работ, услуг) по заключенным контрактам;
- 5) оплату товаров (работ, услуг) в соответствии с утвержденными сметами, но без заключения государственных или муниципальных контрактов.

При исполнении сметы доходов и расходов бюджетное учреждение помимо бюджетных источников использует внебюджетные источники, рас-



поряжаясь ими самостоятельно. Средства, полученные от предпринимательской деятельности, облагаются налогами в соответствии с законом.

В бюджетных учреждениях наряду с бюджетными ассигнованиями учету подлежат лимиты бюджетных обязательств, объемы финансирования и кассовые расходы. *Лимит бюджетных обязательств* – предельный объем прав получателя на принятие им денежных обязательств за счет средств соответствующего бюджета. Лимит доводится нарастающим итогом с начала года и может быть доведен на период менее года. Он может отличаться от объема бюджетных ассигнований.

В пределах доведенных до получателей бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств организации принимают денежные обязательства, под которыми понимается заключение получателем договоров (контрактов) на выполнение работ (услуг).

Лимит доводится нарастающим итогом сначала года. Он может быть доведен на период меньше календарного года. В связи с этим объем лимита бюджетных обязательств может отличаться от объема бюджетных ассигнований – объема, предусмотренного федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год.

*Объем финансирования расходов* – объем прав получателя на оплату в установленном порядке обязательств за счет средств бюджета, в пределах которых органы, исполняющие бюджеты, осуществляют кассовые расходы по поручению получателя. Реестры на финансирование расходов распорядители и главные распорядители предоставляют в органы Федерального казначейства.

*Кассовые расходы* – списание средств со счета казначейства или кредитной организации в оплату принятых в установленном порядке получателя обязательств за счет бюджетных средств. Исполнение сметы расходов и доходов посредством из внебюджетных источников должно осуществляться по статьям экономической классификации расходов бюджета.

Источники финансирования бюджетных учреждений и направления использования средств, отражаемые в бухгалтерском учете, подразделяются на три вида:

- 1) операции по бюджетным средствам;
- 2) операции по предпринимательской деятельности;
- 3) операции по целевым средствам и безвозмездным поступлениям.

Нецелевое использование средств федерального бюджета выражается в виде:

- использования средств на цели, не предусмотренные бюджетной росписью и лимитами бюджетных обязательств на соответствующий год;
- использования на цели, не предусмотренные в сметах на соответствующий год;

- использования средств на цели, не предусмотренные договором на получение бюджетных кредитов и ссуд;
- использования средств, полученных в виде субсидий и субвенций на цели, не предусмотренные условиями их предоставления
- иные виды нецелевого использования.

Нарушение бюджетного законодательства влечет применение к нарушителям следующих мер принуждения со стороны органов Федерального казначейства:

1. Списание в бесспорном порядке средств, использованных не по целевому назначению.
2. Списание в бесспорном порядке средств, подлежащих возврату в бюджет, срок возврата которых истек.
3. Списание в бесспорном порядке процентов за пользование средствами бюджета, предоставленными на возмездной основе, срок уплаты которых наступил.
4. Взыскание в бесспорном порядке пеней за несвоевременный возврат средств в бюджет.
5. Взыскание в бесспорном порядке пеней с кредитных операций за несвоевременное исполнение платежных документов.
6. Взыскание штрафов за нецелевое использование бюджетных средств, предоставленных на возмездной и возвратной основах.

## **2. Порядок и основные методы ревизии бюджетных учреждений**

При проведении ревизии на предварительном этапе изучаются основные нормативные и регламентирующие документы с учетом отраслевой специфики.

Программа ревизии должна содержать перечень вопросов с учетом материалов предыдущих ревизий, проводившихся соответствующим контролирующим органом. Программа документальной ревизии включает:

- проверку использования финансовых средств;
- проверку законности, целесообразности, достоверности финансово-хозяйственных операций по данным первичных документов;
- проверку заключений тендерных комиссий при закупках оборудования, материалов и продуктов питания за счет средств бюджета и внебюджетных фондов;
- проверку правильности отражения операций в учетных регистрах;
- сопоставление отчетности с данными бухгалтерского учета.

### Основные направления ревизии

При ревизии финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения необходимо проверить;

- 1) наличие лицензии и сроков ее действия (в случае осуществления лицензируемой деятельности);

- 2) наличие приказа, утверждающего учетную политику учреждения;
- 3) наличие и соблюдение договоров на оказание услуг;
- 4) соблюдение требований раздельного учета бюджетных, внебюджетных и целевых средств;
- 4) целевой характер использования бюджетных средств;
- 5) правильность учета и отнесения кассовых и фактических доходов и расходов согласно действующей бюджетной классификации;
- б) обоснованность получения, целевое, рациональное и своевременное использование субвенций, кредитов и других видов финансовых средств;
- 7) правильность отражения в бухгалтерском учете и отчетности движения средств.

Разделы ревизии:

1. Проверка банковских операций (сплошным методом):
  - а) наличие и соблюдение условий договора на открытие текущего счета и расчетно-кассовое обслуживание;
  - б) наличие первичных документов, подтверждающих законность банковских операций;
  - в) достоверность отражения операций по всем субсчетам.
2. Проверка кассовых операций (сплошным методом):
  - а) наличие договора с кассиром и его ознакомление с положением о ведении кассовых операций;
  - б) обеспечение сохранности денежных средств;
  - в) своевременность и полнота оприходования наличных денежных средств и их целевое использование;
  - г) наличие и достоверность документов, являющихся основанием для списания расходов по кассе;
  - д) наличие и ведение журналов регистрации;
3. Проверка оснований к начислению заработной платы, правильность ее расчетов и сроков выплаты:
  - а) правильность выплаты заработной платы в соответствии с установленными ставками, времени работы, надбавок и доплат;
  - б) соблюдение сроков выплаты заработной платы;
  - в) необходимость и целесообразность оформления трудовых договоров подряда за счет бюджетных и внебюджетных средств;
  - г) расходование денежных средств на премии, поощрения и материальную помощь.
4. Проверка основных средств и материальных запасов:
  - а) соответствие фактического наличия данным бухгалтерского учета;
  - б) обеспечение сохранности и использования по назначению материальных ценностей;
  - в) своевременность и полнота оприходования ценностей на основе взаимозачетов.

#### 5. Проверка расчетных операций:

а) своевременность взыскания недостач, хищений, потерь от порчи ценностей;

б) правильность определения стоимости имущества при взыскании ущерба с виновных лиц.

6. Проверка обоснованности цен на все закупки осуществляется по итогам конкурсов. При отсутствии документов, подтверждающих проведение конкурса, проводится выборочный анализ стоимости покупок для сравнения их со среднерыночными ценами. При больших расхождениях запрашивается объяснительная записка от руководства о причинах завышения цен.

#### 7. Проверка соответствия форм отчетности данных бухгалтерскому учету:

а) сверка оборотов по аналитическим и синтетическим счетам и выверка расчетов с дебиторами и кредиторами.

б) статьи баланса должны быть подтверждены данными инвентаризаций.

Следует отметить, что главные распорядители бюджетных средств по согласованию с Минфином могут вводить специализированные формы годовой и квартальной бухгалтерской отчетности, которые отражают специфику деятельности бюджетного учреждения.

#### Порядок оформления и реализации результатов ревизии

Результаты оформляются актом с указанием нарушений и подтверждением фактов нерационального использования бюджетных средств. В заключительной части акта делаются краткие выводы об использовании бюджетных средств и вносятся конкретные рекомендации по устранению выявленных недостатков.

По результатам ревизии учреждению направляется предписание об устранении нарушений и сроков устранения, а при грубых нарушениях – материалы проверок передаются в вышестоящие организации для наложения дисциплинарных и административных взысканий, а в случае выявления противоправных действий – в следственные органы для привлечения к уголовной ответственности виновных лиц.

### **3. Порядок проведения проверки кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России**

Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся Банком России для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора.

Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений (вопросов) ее деятельности, в частности:

– оценка соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

– оценка достоверности учета (отчетности) кредитной организации,

- определение размера рисков, активов, пассивов,
- оценка качества активов кредитной организации (в том числе активов кредитной организации, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, в том числе находящихся в залоге по кредитам Банка России),
- определение величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации,
- оценка качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля,
- оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации,
- выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Проверки кредитных организаций, проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

Проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца. Проведение повторной проверки кредитной организации по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации на основании мотивированного решения Совета директоров Банка России осуществляется при участии работников Главной инспекции и иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России.

#### Подготовка к проведению проверок кредитных организаций (их филиалов)

Предпроверочная подготовка осуществляется на основе имеющейся в Банке России информации для уточнения вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и определения объема выборки документов (информации), необходимых для проведения проверок, в том числе с учетом предварительного анализа и оценки:

- финансового состояния кредитных организаций и перспектив деятельности кредитных организаций, в том числе подверженности кредитных организаций рискам, качества управления кредитных организаций, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;
- достоверности представляемой в Банк России отчетности кредитных организаций;
- результатов предыдущих проверок кредитных организаций, а также сведений об устранении нарушений и недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок кредитных организаций;

– исполнения кредитными организациями требований федеральных законов, а также законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– соответствия активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России, критериям, установленным нормативными актами Банка России, а также правильности их оценки кредитной организацией согласно требованиям внутренних документов кредитной организации по оценке финансового положения заемщиков и оценке кредитного риска.

Проверки кредитных организаций могут осуществляться:

- без предварительного уведомления кредитной организации;
- с предварительным уведомлением кредитной организации .

Проверка кредитной организации исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется без предварительного уведомления кредитной организации.

Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственные работники кредитной организации, обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки с момента предъявления поручения на проведение проверки.

#### Особенности проведения проверок кредитных организаций (их филиалов)

В случае необходимости в период проведения проверки руководитель рабочей группы по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, проводит совещание с руководителем кредитной организации для обсуждения предварительных результатов проверки кредитной организации, требующих получения от кредитной организации дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с кредитной организацией по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, недостоверности учета кредитной организации для их отражения (не отражения) в составляемом акте проверки и установления возможности их устранения кредитной организацией.

При совершении кредитной организацией операций и других сделок с третьими лицами руководитель рабочей группы и (или) член рабочей группы вправе фиксировать совершаемые действия любыми способами (не носящими скрытый характер), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-и киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также путем составления справок в произвольной форме, получения документов (их копий) от клиентов проверяемой кредитной организации, банковских платежных аген-

тов (субагентов) – при необходимости на основании запросов о предоставлении документов (информации).

Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации

Сводный акт проверки составляется и подписывается руководителем и членами рабочей группы, которые проводили проверку головного офиса кредитной организации, и представляется на ознакомление руководителю кредитной организации. К сводному акту проверки прилагаются акты проверок, на основании которых он был составлен.

Акт проверки должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

*Во вводной части акта проверки* должны содержаться сведения:

- о дате и месте составления акта проверки;
- о полном фирменном наименовании кредитной организации (полном наименовании филиала), основном государственном регистрационном номере кредитной организации; регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России, а также о местонахождении кредитной организации;

- об особенностях проведения и оформления результатов проверки кредитной организации с указанием фактов противодействия проведению, и (или) приостановления, и (или) прекращения проверки, составления актов проверки в установленных случаях.

- о проведении осмотра предмета залога и (или) направлении запроса о проведении экспертизы предмета залога (в случае, если до завершения проверки не были получены результаты экспертизы предмета залога);

- о рабочей группе, проводившей проверку.

Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем проверенных вопросов деятельности кредитной организации

*Аналитическая часть акта проверки* должна содержать сведения:

- о документах (информации), предоставленных (непредставленных) кредитной организацией в течение срока проведения проверки кредитной организации; о проведении осмотра предмета залога (в случае получения залогового заключения до завершения проверки) и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

- о достоверности учета (отчетности) кредитной организации;

- о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, не устраненных к моменту их выявления, с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений федеральных законов и нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены кредитной организацией; в случае отражения в акте проверки признаков нарушения требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – о должностных лицах

кредитной организации, которые могут быть признаны ответственными за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– об устранении кредитной организацией на дату завершения проверки фактов (событий) выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, а также недостоверности учета (отчетности) кредитной организации.

*В аналитической части* акта проверки должны отражаться выводы рабочей группы по результатам проверки кредитной организации; иная надзорная информация, необходимая для определения размера рисков, активов, пассивов кредитной организации, величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации; а также оценка качества управления кредитной организации; оценка системы управления рисками и состояния внутреннего контроля; оценка финансового состояния организации и перспектив ее деятельности.

*Заключительная часть* акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки кредитной организации. В необходимых случаях при выявлении фактов недостоверности учета (отчетности) кредитной организации, нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации, к акту проверки прилагаются соответствующие документы организации (их копии), которые должны быть прошиты, заверены подписями руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации либо лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной организации, а в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации прилагаемые к акту проверки документы или копии документов могут быть заверены подписью ответственного работника структурного подразделения кредитной организации и штампом этого структурного подразделения организации.

Мотивированные суждения выносятся по поводу соблюдения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оценки качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

Мотивированные суждения и их обоснования отражаются в докладной записке о результатах проверки кредитной организации, представляемой должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, вправе ознакомить руководителя кредитной организации, совет директоров (наблюдательный совет) организации с мотивированны-



ми суждениями, отраженными в докладной записке о результатах проверки кредитной организации, включая оценку качества управления организацией, системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния организации и перспектив ее деятельности).

При выявлении фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного применения к кредитной организации мер, акт проверки может составляться до завершения проверки – промежуточный акт проверки при наличии:

- оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (за исключением случаев, когда проверка кредитной организации проводится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций);

- оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с частью первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- признаков нарушений требований валютного законодательства Российской Федерации;

- признаков нарушений требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- нарушений кредитной организацией обязательных резервных требований;

- недостоверности данных учета (отчетности) кредитной организации, обуславливающей появление оснований, предусмотренных настоящим пунктом;

- нарушений Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

В случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России, или по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, до завершения проверки кредитной организации может быть составлен акт проверки по отдельным вопросам деятельности кредитной организации, в частности:

- акт проверки выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований;

- акт проверки осуществления уполномоченным банком операций с наличной иностранной валютой и чеками;

- акт проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации о противодействии лега-

лизации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– акт проверки по вопросам наличного денежного обращения; акт проверки, проводимой в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Указанием Банка России № 1542-У;

– акт проверки по иным вопросам, подлежащим проверке.

Акт ревизии должен быть рассмотрен лицом, назначившим ревизию не позднее двухнедельного срока со дня его получения. Руководитель ревизии в этот срок готовит доклад руководству Банка России о проведенной ревизии и предложениях, выносимых на решение руководства Банка России по результатам ревизии (поручения, приказ, письмо-рекомендация).

#### **4. Система внутреннего контроля (аудита) коммерческого банка**

Под внутренним аудитом следует понимать проверку и оценку эффективности функционирования всех подразделений банка.

Проверка организуется в соответствии с Положением «Об организации внутреннего аудита в ЦБР», утв. Приказом ЦБ РФ от 31.03.1997 № 02-140 9 с изм. на 25 декабря 2002 года).

Внутренний аудит позволяет располагать достоверной информацией о состоянии дел на различных участках, предупреждает финансовые риски (кредитный, валютный, процентный, риск упущенной выгоды, ликвидности), определить финансовую устойчивость и конкурентоспособность банка, обеспечить сохранность акционерной собственности, защищать интересы банка, его участников и кредиторов.

*Основные задачи внутреннего аудита:*

- 1) выполнение требований нормативно-правовых актов;
- 2) соблюдение установленных процедур при принятии решений по устранению выявленных недостатков;
- 3) выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- 4) правильное отражение операций на счетах бухгалтерского учета и обеспечение достоверности бухгалтерской и другой отчетности;
- 5) взаимодействие с другими контролирующими органами;
- б) предупреждение и устранение нарушений сотрудниками банка действующего законодательства.

Система внутреннего контроля коммерческого банка включает множество взаимосвязанных элементов, которые представлены на рисунке 18.

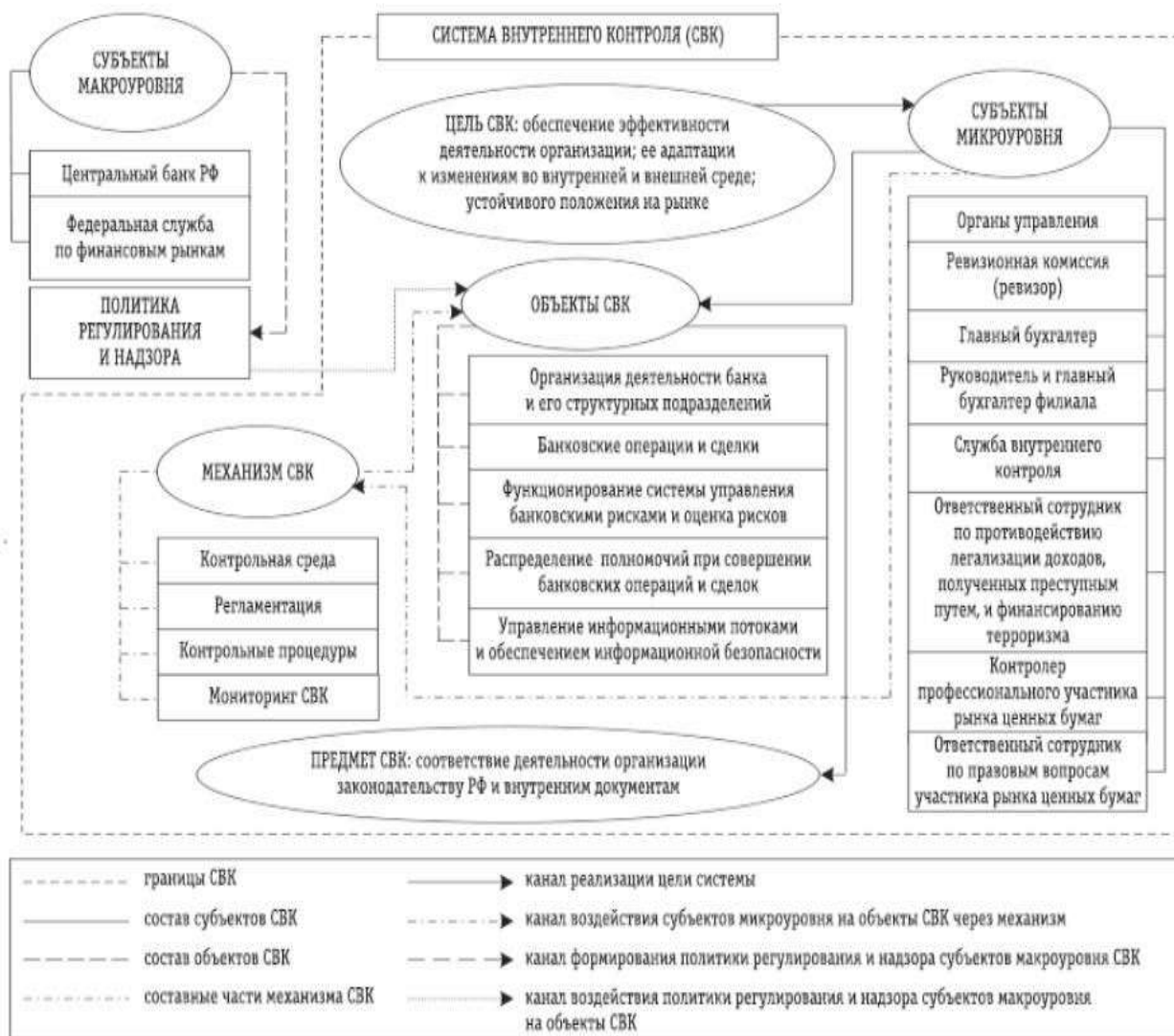


Рис. 18. Элементы системы внутреннего контроля

Служба внутреннего аудита действует на основе устава банка и положения о службе внутреннего аудита, утвержденного высшим органом управления банка или другим уполномоченным органом.

Содержание элементов системы внутреннего контроля банка представлено в таблице 4.

Таблица 4

Содержание элементов системы внутреннего контроля банка

Элемент	Содержание
Цели	обеспечение эффективности деятельности банка и его развития;
	своевременная адаптация банка к изменениям во внутренней и внешней среде;
	обеспечение устойчивого положения банка на рынке в условиях конкуренции.
Задачи	соблюдение требований законодательства и внутренних документов;
	соответствие деятельности банка утвержденной стратегии;
	должный уровень полноты и точности первичных документов и качества первичной информации для принятия эффективных управленческих решений;

Элемент	Содержание
Задачи	безошибочность регистрации и обработки финансово-хозяйственных операций;
	достоверность, своевременность и полнота составления отчетности
	рациональное и экономное использование всех видов ресурсов;
	соблюдение работниками установленных руководством требований, правил и процедур.
Предмет	соблюдение сотрудниками законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
	предупреждение конфликтов интересов;
	обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.
Объект	организация деятельности;
	функционирование системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
	распределение полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
	управление информационными потоками (получение и передача информации) и обеспечение информационной безопасности;
	функционирование системы внутреннего контроля.
Субъект	Участники системы внутреннего контроля, кто проводит контроль и кто выполняет контрольную функцию («организующий» элемент).

Служба внутреннего аудита Центрального банка РФ проводит аудиторские проверки деятельности структурных подразделений и организаций не реже одного раза в два года, а обеспечения сохранности денежной наличности и других ценностей, находящихся в хранилищах Центрального банка, – ежегодно, с целью защиты интересов банка, участников и кредиторов, обеспечения контроля за принятием мер по минимизации рисков, разрешения возникающих конфликтов.

Права, обязанности и ответственность сотрудников службы внутреннего контроля предусмотрены в Положении «Об организации внутреннего аудита в банке», (утв. Приказом от 31.03.1997 г. № 02-140) и должностных инструкциях.

Объект системы внутреннего контроля является «стержневым», базовым элементом, ради которого формируется данная система и посредством появления которого возможен вообще внутренний контроль в коммерческом банке.

Схема подотчетности субъектов системы внутреннего контроля банка представлена на рисунке 19.

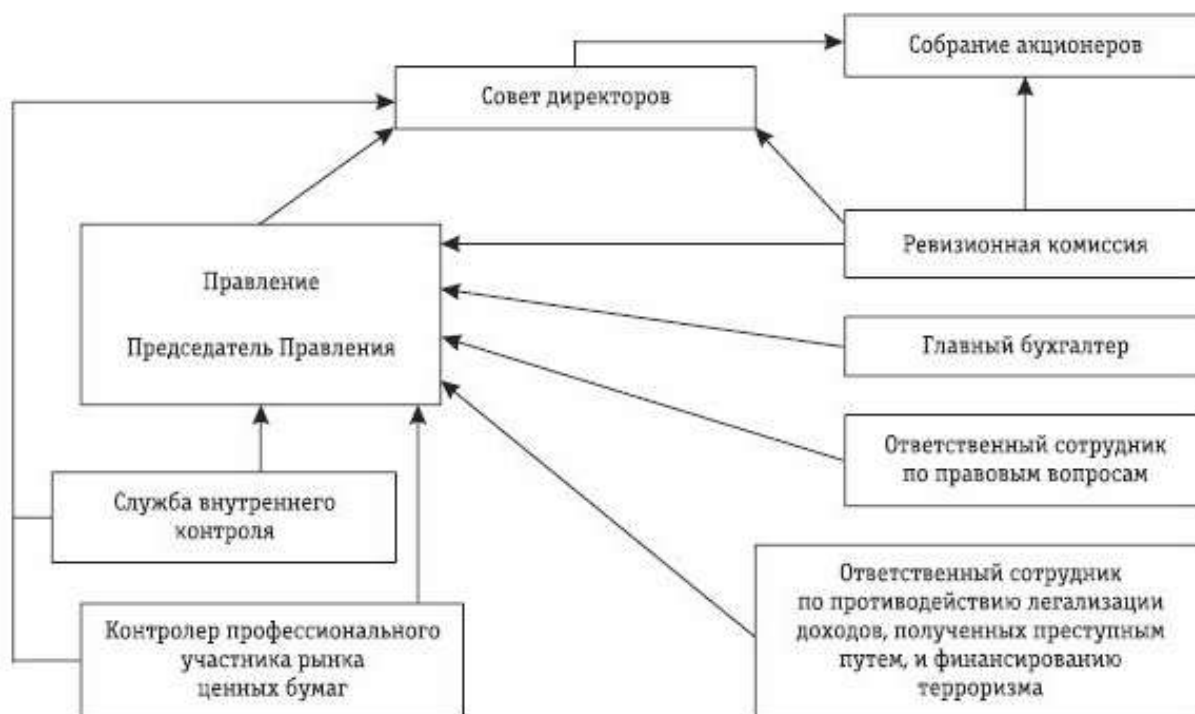


Рис. 19. Схема подотчетности субъектов системы внутреннего контроля коммерческого банка

Организация системы внутреннего контроля банка предполагает охват контрольными процедурами всех без исключения сфер деятельности банка (тотальный контроль).

Механизм системы внутреннего контроля в банке – «образующий» элемент системы, то есть то, посредством чего обеспечивается непосредственное проведение внутреннего контроля.

Характеристика элементов механизма СВК коммерческого банка представлена в таблице 5.

Таблица 5

Характеристика элементов механизма СВК коммерческого банка

Элемент	Характеристика элемента
Контрольная среда	Является фундаментом для всех остальных элементов системы внутреннего контроля, обеспечивающим дисциплинированность сотрудников. Данное понятие характеризует общее отношение, осведомленность и практические действия, мероприятия и процедуры руководства банка, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.
Регламентация (нормативная база)	Является системой нормативных документов, регулирующих деятельность банка, его подразделений и сотрудников. Она включает разработку, принятие и соблюдение нормативных документов.

Элемент	Характеристика элемента
Контрольные процедуры	Представляют собой методы и правила, дополняющие элементы контрольной среды, разработанные администрацией для достижения стоящих перед банком целей. Это процесс взаимодействия и функционирования отдельных элементов системы внутреннего контроля. Контрольные процедуры направлены на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений, которые могут возникнуть при проведении операций.
Мониторинг СВК	Предполагает осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях выявления сбоев в ее работе, оценки степени ее соответствия задачам деятельности банка, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по ее совершенствованию. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также службой внутреннего контроля.

С точки зрения потенциального риска различные операции и сделки, проводимые банком, далеко не равнозначны. Риск возможных потерь колеблется от минимального, возникающего при проведении простейших операций, до риска утраты значительной части активов – при выборе ошибочной стратегии кредитования или при ошибках проведения инвестирования.

Соответственно отличается и подход к внутреннему контролю: от создания простейших контрольных процедур в рамках бухгалтерского учета до применения сложных технологий оценки и управления риском с участием многих подразделений банка.

Что касается нормативного обеспечения, то не стоит забывать, что организация внутреннего контроля в банке базируется на нормативной базе. Такой внутренней нормативной базой для организации контроля служат внутрибанковские нормативные документы. На их основе базируется процесс внутреннего контроля.

Можно обобщить накопленный опыт работы службы внутреннего аудита как зарубежных банков, так и банков России, выделив следующие виды деятельности:

- ревизионная работа;
- проверка и оценка системы внутреннего контроля;
- операционный аудит;
- проверка и оценка деятельности банка в целом.

Содержание деятельности внутренних аудиторов представлено в таблице 6.

## Виды деятельности внутренних аудиторов

Вид деятельности	Содержание деятельности
Ревизионная работа	1) проверка правильности и достоверности ведения бухгалтерского учета; 2) проверка правильности составления отчетности; 3) проверка соответствия произведенных операций нормативным актам; 4) оценка эффективности бухгалтерского контроля.
Оценка системы внутреннего аудита (СВК)	5) проверка соблюдения политики банка; 6) проверка воплощения планов и процедур; 7) проверка соблюдения лимитов; 8) проверка организации СВК по отдельным операциям, программам, видам услуг банка.
Операционный аудит	9) оценка эффективности операций; 10) оценка соотношения затрат и результатов по отдельным операциям и видам деятельности; 11) оценка деятельности подразделений; 12) оценка использования ресурсов; 13) оценка работы по управлению рисками.
Оценка деятельности в целом	14) оценка эффективности программ; 15) оценка и анализ проблемных ситуаций.

Внутренний контроль в банковской сфере включает процедуры выявления и профилактики банковских рисков. Эффективным способом разрешения этой проблемы становится система внутреннего аудита, которая обеспечивает всестороннюю идентификацию и оценку ключевых областей риска. Вместе с тем, анализ рисков становится инструментом формирования у заинтересованных пользователей объективной информации о событиях и явлениях, представляющих угрозу непрерывности деятельности банка, имущественным интересам акционеров, правам и обязательствам третьих лиц, сотрудников и других объектов, связанных с функционированием финансовых структур. Тогда как, внутренний аудит призван сыграть ключевую роль в сфере корпоративного управления банка, включая управление рисками и механизмы контроля.

Несмотря на очевидность того, что система внутреннего контроля успешно развивается, до конца нерешенными являются вопросы, касающиеся повышения качества ее организации и работы, а также оценки эффективности тех усилий, которые должны быть направлены на повышение уровня экономической безопасности банковской деятельности в РФ на сегодняшний момент времени и ближайшую перспективу.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Охарактеризуйте особенности бухгалтерского учета бюджетных учреждений.
2. Какие санкции применяются к бюджетным учреждениям за нецелевое использованием средств федерального бюджета?
3. Охарактеризуйте основные направления и разделы ревизии бюджетной организации.
4. Какие данные фиксируются в акте ревизии бюджетной организации?
5. Что является основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций?
6. В чем заключаются особенности проведения проверок кредитных организаций?
7. Перечислите основные требования к оформлению результатов проверки кредитной организации. Охарактеризуйте содержание разделов акта ревизии.
8. Какие разновидности актов проверки по отдельным вопросам деятельности кредитной организации существуют в РФ и для чего они составляются?
9. Перечислите основные задачи внутреннего аудита банка.
10. Охарактеризуйте основные элементы системы внутреннего контроля банка и раскройте их содержание.
11. Для чего необходим мониторинг системы внутреннего контроля в банке?
12. Охарактеризуйте четыре вида деятельности внутренних аудиторов банка.

## **6. ОРГАНИЗАЦИЯ РЕВИЗИОННОЙ РАБОТЫ НА ОБЪЕКТАХ**

1. Проведение ревизии на объекте
2. Организация ревизионной работы на объектах разных организационно-правовых форм и форм собственности

### **1. Проведение ревизии на объекте**

По прибытии на ревизуемое предприятие руководитель ревизионной группы должен предъявить руководителю ревизуемой организации удостоверение на право проведения ревизии. После этого производится инвентаризация кассы. При отсутствии кассира помещение кассы опечатывается. В необходимых случаях проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей.

Руководитель ревизуемого предприятия обязан предоставить ревизорам рабочее помещение, транспорт.

Руководитель ревизуемого предприятия издает распоряжение, согласно которому работники обязаны содействовать проведению ревизии.



При проведении комплексной ревизии руководитель предприятия обязан созвать совещание с руководителями отделов, служб и структурных подразделений, на котором руководитель ревизионной группы представляет всех ее членов, сообщает о цели и задачах ревизии.

Ревизор должен оповестить работников ревизуемого предприятия о начавшейся ревизии и ее сроках.

Ревизорам необходимо ознакомиться со структурой управления организацией, данные о которой могут содержаться в приказах по основной деятельности или в документах совета директоров. Изучая структуру управления, необходимо понять общую систему субординации в организации, взаимодействие ее учетного и финансового отдела, службы сбыта и снабжения, роль коллегиальных органов управления (совета директоров, правления и др.)

В ходе предварительного знакомства следует уяснить систему документооборота. Для этого требуется просмотреть номенклатуру дел, в которой представлена информация о содержании документов, накапливаемых в отделах организации. Необходимо проанализировать порядок создания, регистрации и доведения до исполнителей распорядительных документов (приказов, распоряжений). Следует ксерокопировать приказы о создании инвентаризационных, ревизионных комиссий, приказы с образцами подписей материально ответственных лиц, распорядителей денежных ресурсов.

Во время знакомства с организацией необходимо выяснить, какие контролирующие службы у нее созданы (ревизионная комиссия, отдел ревизии и анализа, отдел внутреннего аудита и пр.).

Проведению документальной ревизии должно предшествовать обследование ревизуемого предприятия. В ходе предварительного обследования организации ревизор должен вникнуть в технологию работы, территориальное расположение материальных ценностей.

Обследование позволяет ревизору установить недостатки в работе предприятия и отдельных его служб, в хранении и использовании оборудования, техники, материальных ценностей и других объектов контроля. Во время обследования предприятия руководитель ревизионной группы должен решить, где и какие товарно-материальные ценности следует подвергнуть контрольной инвентаризации.

Контрольные инвентаризации проводятся, как правило, вначале ревизии, но они могут применяться и в ходе ее осуществления, когда выявляются нарушения, недостачи или расхождения в документальных данных.

До начала проведения документальной ревизии следует ознакомиться с состоянием бухгалтерского учета. Если имеется отставание в учете, то руководитель ревизионной группы совместно с руководителем и главным бухгалтером ревизуемого предприятия должен наметить мероприятия по его ликвидации. При отсутствии или запущенности бухгалтерского учета

руководителем ревизионной группы составляется об этом акт и докладывается руководителю контрольно-ревизионного органа. Руководитель контрольно-ревизионного органа направляет руководителю ревизуемой организации и в вышестоящую организацию либо органу, осуществляющему общее руководство деятельностью ревизуемой организации, письменное предписание о восстановлении бухгалтерского учета.

Ревизия проводится после восстановления бухгалтерского учета.

Во многих организациях бухгалтерия создана по одному принципу: в ней выделяются отделы реализации, материальный, производственный, расчетный. В отделе реализации накапливаются сведения о готовой продукции организации, ее поступлении из подразделений (цехов) и отгрузке покупателям. В материальном отделе собираются данные о закупках сырья и материалов, их движении. В производственном отделе – сведения о затратах на производство, фактические калькуляции. В расчетном отделе определяются размеры заработной платы, начислений и удержаний. Важно установить, в каком отделе ведутся расчеты по кассе, расчетному и валютному счетам, ценным бумагам, в том числе векселям, кто и как оформляет взаимозачеты.

Также необходимо выслать всем поставщикам и покупателям, прочим дебиторам и кредиторам извещения о проводимой ревизии с просьбой сообщить о состоянии расчетов и имеющихся претензиях к ревизуемому предприятию. После проведения подготовительной организационной работы на предприятии ревизор приступает к непосредственной ревизии, в ходе которой используются способы и приемы документального и фактического контроля.

При проведении комплексных ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий проверяются:

- 1) обоснованность расчетов для определения объемных показателей работы предприятий, фондов заработной платы, уровня себестоимости продукции, прибыли;
- 2) правильность отражения в отчетности плановых показателей;
- 3) нет ли случаев необоснованных изменений планов производства и реализации продукции, фондов заработной платы, прибыли, платежей в бюджет;
- 4) выполнение плана по основным количественным и качественным показателям, влияние отдельных факторов на отклонения от утвержденных планов;
- 5) содержание хозяйственных операций по данным первичных документов для установления их законности, целесообразности и достоверности;
- 6) записи в регистрах бухгалтерского учета в сопоставлении с первичными документами, данные учетных регистров с показателями отчетности, отчетные данные с плановыми (баланс доходов и расходов, смета);

7) данные разных документов, относящиеся к взаимосвязанным хозяйственным операциям, например, сопоставление данных о количестве выпущенных изделий с документами о начисленной заработной плате за выработку этих изделий; сравнение данных об отгрузке (отпуске) продукции с пропусками на ее вывоз с территории предприятия и т.д.;

8) соблюдение установленного порядка ведения бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей, а также обоснованность корреспонденции счетов в учетных регистрах;

9) достоверность отчетных данных, выявление приписок и других искажений показателей отчетности.

В ревизионной практике применяются два варианта изучения документов, учетных регистров и отчетных показателей. Первый – от первичных документов к регистрам аналитического и синтетического учета и от последних к показателям баланса и других форм отчетности; второй – от отчетных показателей к регистрам синтетического и аналитического учета и от записей в них к первичным документам.

Проверка первичных документов и записей в учетных регистрах производится сплошным или выборочным способом. Сплошной проверке подвергаются кассовые и банковские операции, расчеты с подотчетными лицами и некоторые другие участки деятельности ревизуемого предприятия, указанные в программе ревизии.

При выборочном способе проверяется часть первичных документов в каждом месяце ревизуемого периода или за несколько месяцев. Если выборочной проверкой устанавливаются серьезные нарушения или злоупотребления, то ревизия на данном участке деятельности предприятия проводится сплошным способом.

При проверке законности и целесообразности хозяйственных операций, отраженных в первичных документах, хозяйственная операция считается законной, если ее содержание не противоречит действующему законодательству, нормативным актам министерств и ведомств. Целесообразность хозяйственной операции определяется ее направленностью на выполнение задач, стоящих перед ревизуемым предприятием, при соблюдении законности.

При выявлении незаконных и нецелесообразных хозяйственных операций ревизующий устанавливает, по чьему распоряжению они осуществлены, а также размер нанесенного материального ущерба.

Достоверность финансово-хозяйственных операций устанавливается путем формальной и арифметической проверок документов, а также с помощью приемов документального и фактического контроля.

При формальной проверке устанавливаются правильность заполнения всех реквизитов документа; наличие неоговоренных исправлений, подчисток, дописок текста и цифр; подлинность подписей должностных и материально ответственных лиц. В необходимых случаях подпись работника сопоставляется с его подписью в других документах, а при возникновении

сомнений следует получить личное подтверждение работника или назначить графологическую экспертизу.

Достоверность хозяйственных операций, отраженных в первичных документах, при необходимости может быть установлена путем проведения встречных проверок, при которых первичные документы и учетные данные ревизуемого предприятия сличаются с соответствующими документами и данными, находящимися в тех организациях (предприятиях), от которых получены или которым выданы денежные средства и материальные ценности.

Имеющиеся на ревизуемом предприятии выписки банка по расчетным, текущим и ссудным счетам сопоставляются с подлинными записями по этим счетам в учреждениях банка. Копии платежных документов, имеющиеся на ревизуемом предприятии, сличаются с подлинными платежными документами, хранящимися в учреждениях банка.

При необходимости проведения встречных проверок на предприятиях, расположенных в других городах и районах, руководитель ревизионной группы обращается по этому вопросу в соответствующие вышестоящие организации, которые должны обеспечить проведение встречных проверок и направление материалов этих проверок руководителю ревизионной группы, по просьбе которого произведены проверки.

При проведении комплексных ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий применяются следующие приемы фактического контроля:

- 1) обследование на месте цехов, участков, складов для изучения организации производства и труда, охраны материальных ценностей, состояния пропускной системы, контроля за ввозом и вывозом материальных ценностей и готовой продукции и т.д. Обследование позволяет ревизору установить недостатки в работе предприятия и отдельных его служб, в хранении и использовании оборудования, техники, материальных ценностей и других объектов контроля. При этом следует ознакомиться с применяемым в цехе (на участке) порядком отражения в первичных документах и регистрах производственного учета операций по переработке сырья и материалов в соответствии с маршрутами их движения в производстве. Данные этого учета сопоставляются с записями и бухгалтерском учете. Во время обследования предприятия руководитель ревизионной группы решает, где и какие товарно-материальные ценности следует подвергнуть контрольной инвентаризации;

- 2) проведение частичной (выборочной) или сплошной инвентаризации товарно-материальных ценностей для установления их фактического наличия и соответствия данным бухгалтерского учета. Инвентаризации проводятся, как правило, вначале ревизии, но они могут применяться и в ходе ее осуществления, когда выявляются нарушения, недостачи или расхождения в документальных данных. Инвентаризации проводятся в соот-

ветствии с действующими нормативными документами по инвентаризации основных фондов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов;

3) проведение с участием специалистов контрольного обмера строительных, монтажных, ремонтных и других работ для установления достоверности отчетных данных о выполненных объемах этих работ;

4) проведение в необходимых случаях с участием специалистов контрольных запусков сырья и материалов в производство, контрольных анализов сырья, материалов и готовой продукции, а также обмера или взвешивания сырья, материалов, полуфабрикатов и готовых изделий для установления действительного расхода сырья и материалов, правильности их списания на производство, полноты оприходования готовой продукции, обоснованности норм материальных затрат, норм выхода готовой продукции и норм естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей;

5) проверка при необходимости с участием специалистов качества продукции, соблюдения технических условий и технологических режимов, соответствия продукции государственным стандартам, артикулов и цен — прејскурантам.

Ревизоры принимают меры к тому, чтобы материально ответственные лица присутствовали при инвентаризации вверенных им ценностей, контрольных обмерах выполненных работ, контрольных запусках сырья и материалов в производство, взятии проб и образцов на исследование, а также при других аналогичных действиях, направленных на проверку деятельности материально ответственных лиц.

## **2. Организация ревизионной работы на объектах разных организационно-правовых форм и форм собственности**

Многообразие экономики и наличие разных форм собственности требуют использования разных организационных форм контрольно-ревизионной работы.

Организация ревизионной работы на объектах разных форм собственности и разных организационно-правовых форм строится в соответствии с законодательством, регулирующим функционирование таких субъектов.

В настоящее время изменились функции государственного контрольно-ревизионного аппарата, усилился контроль над соблюдением финансовой дисциплины. Такие изменения произошли с помощью целевого и эффективного использования средств всеми субъектами хозяйствования.

В ходе предварительного ознакомления с деятельностью организации необходимо проанализировать ее учредительные документы, имущество, учетную политику, хозяйственную деятельность, финансовые показатели отчетности, наличие государственных заказов и т. п.

### *Особенности ревизии в унитарных предприятиях*

Организация ревизии в *государственных унитарных предприятиях* (ГУП) должна строиться на основе тщательного анализа учредительных документов, анализа имущества ГУП и *муниципальных унитарных предприятий* (МУП), находящегося в государственной и муниципальной собственности и принадлежащего предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Ревизору при проверке необходимо помнить, что данное имущество не может быть распределено по вкладам, паям, долям и т. д.

При ревизии обязательств необходимо учесть, что унитарные предприятия не несут ответственности по обязательствам собственника его имущества, а собственник, в свою очередь, не несет ответственности по обязательствам предприятия, кроме случаев субсидиарной ответственности, закрепленной положениями Гражданского кодекса РФ.

При ревизии ГУП и МУП необходимо уделить внимание проверке стоимости чистых активов предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения, так как по окончании финансового года они должны быть переоценены. Если стоимость чистых активов меньше уставного фонда, производится уменьшение уставного фонда, а если она меньше размера, определяемого в законе, предприятие вообще может быть ликвидировано. Ревизия деятельности совместных предприятий должна быть организована так, чтобы процедуры контроля могли установить и подтвердить правильность организации ведения учета (учет должен вестись отдельно по имуществу совместной деятельности, имуществу участника лидера, ведущего учет общих дел, учет должен давать четкое представление об операциях совместной деятельности, их эффективности и базах налогообложения по операциям совместной деятельности).

### *Особенности ревизии в малых предприятиях*

Если ревизия проводится в *малом предприятии* (МП), следует организовать процедуру ревизии с учетом масштабов и специфики деятельности субъекта, нормативной базы.

Поскольку часто в МП допускается совмещение обязанностей учетных работников, а ревизор должен организовать процедуру проверки, не опираясь на систему внутреннего контроля, так как скорее всего данная система будет иметь низкую степень надежности, организовать ревизию можно по упрощенному варианту с учетом индивидуальных особенностей предприятия. При ревизии МП часто встречаются следующие недочеты:

- 1) риски, возникающие из-за неурегулированности учетных записей;
- 2) нерегулярность сверки расчетов;
- 3) формальное несоблюдение законодательства, что часто встречается при ревизии МП.

При ревизии предприятий ВЭД (внешне-экономической деятельности) тщательно анализируют валютные операции, а также порядок налогооб-

ложения операций, связанных с ВЭД, учитывая нормативную базу по такой деятельности.

#### *Особенности ревизий в сельскохозяйственных предприятиях*

Задачами ревизии сельскохозяйственных предприятий является:

- 1) проверка выполнения плана производства сельскохозяйственной продукции по основным видам сельскохозяйственных продуктов и сырья;
- 2) контроль соблюдения установленного порядка учета и отчетности
- 3) проверка операций по реализации и сбыту сельскохозяйственной продукции;
- 4) проверка правильности учета операций по переработке сельскохозяйственной продукции;
- 5) контроль соблюдения установленных норм расхода сырья, вспомогательных материалов;
- 6) контроль условий хранения сельскохозяйственной продукции;
- 7) разработка мероприятий по максимальному использованию выявленных внутрихозяйственных резервов, сокращению издержек, ликвидации непроизводительных потерь.

Инвентаризация сельскохозяйственной продукции имеет свои особенности. В частности, проверку наличия картофеля, овощей и фруктов, хранящихся в овощехранилищах и буртах навалом можно проводить по данным актов закладки. Инвентаризацию также можно проводить путем составления актов зачистки. В других случаях, измерив объем хранилища, определение количества сырья производят расчетным путем на основании действующих нормативов перевода объема отдельных плодов и овощей в весовые единицы.

При ревизии сельскохозяйственных предприятий следует иметь в виду, что для организаций агропромышленного комплекса применяется ведомственные специализированные формы первичных документов, утвержденные с приказом Минсельхозпрода РФ от 24 июля 1996 года, № 215 «Об утверждении ведомственных специализированных форм первичных документов для организаций агропромышленного комплекса».

#### *Особенности ревизии в строительстве*

В процессе ревизии необходимо проверить, обеспечена ли организация производственными нормами расхода строительных материалов, трудовых затрат, расходов на содержание строительных машин и механизмов, на все ли работы имеются планы строительства. Какие объекты строительства предусмотрены титульными списками, имеются ли в наличии договоры, сметы.

Выборочно ревизор проверяет сметные расчеты, правильно ли рассчитаны статьи сметы, в том числе используемые в расчетах цены, нет ли случаев включения в отчеты строительно-монтажных работ по объектам, не предусмотренным титульными списками.

Важно произвести контрольные обмеры нескольких объектов, особенно по тем объектам, конструктивным элементам и видам работ, по которым

обнаружен значительный перерасход материальных и других затрат. Одновременно с контрольным обмером необходимо произвести полную или частичную инвентаризацию материалов на объекте (участке). Порядок проведения контрольных обмеров регламентируется соответствующими инструкциями.

В практике проведения контрольных обмеров вскрываются следующие виды нарушений:

- 1) фактическое невыполнение отдельных видов работ или работы в целом;
- 2) выполнение работ с отступлением от проекта;
- 3) выполнение работ в меньшем объеме, чем значится в актах приемки;
- 4) включение в акты приемки ранее оплаченных работ;
- 5) применение завышенных единичных расценок, несоответствующих фактическим условиям и характеру выполнения работ.

Перерасход материалов часто образуется из-за неправильной приемки на строительных площадках. Ревизор должен проверить порядок приемки грузов и установить возможные случаи недогруза или приемки некачественных материалов. Иногда материалы передаются с одного объекта на другой. Отпуск таких материалов отражается накладной на внутреннее перемещение. Ревизору нужно выяснить целесообразность и причины перемещения материалов со склада на склад или с объекта на объект. Под видом передачи могут быть скрыты случаи хищения материальных ценностей, признаками которых могут быть оформленные недолжным образом документы без подтверждения перевозки материалов транспортом, оформление большинства документов последними числами месяца.

При проверке материалов повторного использования проверке подвергается сметно-техническая документация, где показываются материалы повторного использования. Данные сметы важно сравнить с фактически оприходованными материалами.

Ревизор должен проанализировать степень использования парка строительных машин и механизмов, как по времени, так и по производительности, фактическую сменность работы механизмов по группам машин, а также целосменные и внутрисменные простои.

Следует иметь в виду, что в строительных организациях используются унифицированные формы первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, утвержденные Госкомстат РФ от 28 ноября 1997 года.

#### *Особенности ревизии в торговле*

В процессе ревизии проверяют правильность отпуска товаров покупателям: точность взвешивания, отмеривания, отсчета товаров, соблюдение требований отпуска товаров определенного качества и сорта.

Правильность отпуска товаров проверяют с помощью контрольной покупки, сделанной самим контролером или путем проверки массы, качества



и стоимости товаров, отпущенных покупателю, а также товаров, расфасованных в магазине и подготовленных к продаже.

Проверку правильности отпуска товаров осуществляют после того, как оплачена стоимость покупки, которая объявляется контрольной, и вызван заведующий магазином для участия в проверке. Проверка правильности расчетов с покупателями осуществляется в присутствии заинтересованных лиц путем подсчета стоимости товаров, получения сдачи и распечатки чека.

Особое внимание обращается на документирование и отпуск товаров на хозяйственные нужды, так как в этом случае товары могут списываться в завышенных количествах. В целях выявления злоупотреблений следует сопоставлять расход с наличием ценностей в момент совершения таких операций, обмеривать объекты, на которые израсходованы материала.

Проверка правильности списывания естественной убыли в различной торговле имеет ряд особенностей, так как норма естественной убыли зависит от вида выбытия товаров (проданные населению, отпущенные в порядке мелкого опта, возвращенные поставщикам). Ревизор проверяет правильность составления расчетов и обоснованность предельных норм списания потерь.

Законность списания товарных потерь сверх установленных норм определяется по актам о порче, бое, ломе товаров, а также по книге регистрации потерь от порчи товарно-материальных ценностей. В актах ревизор устанавливает правомочность комиссии, проверяет заключение комиссии о причинах порчи и возможностях использования списанного товара (сдаче в утиль, переработке и уничтожения), проверяет правильность оформления акта, объяснения материально ответственных лиц, обоснованность утверждения размера данного ущерба руководителем организации.

#### *Особенности ревизии в сфере общественного питания*

В основе учета организаций общественного питания действует принцип экономической однородности затрат независимо от того, где они совершены: в производстве или обращении, поэтому в этой сфере не составляется калькуляция полной себестоимости продукции, не учитывается выпуск продукции в натуральном выражении, расходы не распределяются по функциям производства. Себестоимость услуг организаций общественного питания формируется на счете 29 «Обслуживание производства и хозяйства». Наценки к стоимости продуктов на покрытие издержек рассчитываются исходя из затрат. Фактическая себестоимость реализованных блюд списывается в дебет счета 90 «Продажи», а выручку от реализации готовых блюд и изделий по отпускной цене приходуется с кредита счета 90.

Инвентаризацию продуктов, полуфабрикатов и готовых изделий на производстве (кухне) проводят в общеустановленном порядке, подсчитывая остатки продуктов, полуфабрикатов и готовых изделий.

В момент инвентаризации в производстве (на кухне) могут находиться остатки продукции, не прошедшей полной технологической обработки

(фарш, разделанная рыба и др.). Такая продукция является незавершенным производством. Инвентаризационная комиссия взвешивает фактическое количество продуктов в незавершенном производстве и записывает данные для расчета перевода продукции в необработанное сырье исходя из норм отходов и потерь при кулинарной обработке.

При инвентаризации на производстве необходимо по документам, приложенным к отчетам проверить все ли продукты, которые значатся в приходных документах, имеются в наличии.

При проверке правильности отпуска продукции следует учитывать, что наиболее распространенными видами нарушений являются обмер и обвес. В связи с этим в первую очередь изучают соблюдение правил пользования весоизмерительными приборами.

Предприятия общественного питания обязаны использовать унифицированные формы первичной учетной документации, разработанные для торговли.

#### *Особенности ревизии автотранспортных предприятий*

Процедура проведения ревизии автотранспортных средств совпадает с ревизией основных средств. Различаются только случаи ликвидации.

Ревизор проверяет каждый случай преждевременного списания автотранспортного средства, устанавливает компетентность лиц, входящих в ликвидационную комиссию, выясняет, включены ли в списание объекта (физический и моральный износ, реконструкция, нарушения условий эксплуатации, авария, стих бедствия или иные чрезвычайные ситуации).

Если автомобиль списывается в результате аварии, то ревизор должен проверить наличие соответствующего акта Госавтоинспекции, вывить, по чьей вине произошла авария и взыскан ли ущерб (особенно в случае вины работника этой организации).

#### **Контрольные вопросы и задания**

1. Охарактеризуйте порядок проведения ревизии на объекте.
2. Перечислите основные направления проведения комплексных ревизий производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
3. Охарактеризуйте особенности проведения ревизий в унитарных предприятиях.
4. Раскройте особенности проведения ревизий в малых предприятиях.
5. Охарактеризуйте особенности проведения ревизий в сельскохозяйственных предприятиях.
6. Охарактеризуйте особенности проведения ревизий в сельскохозяйственных предприятиях
7. Как определить состояние незавершенного строительства?
8. Как производится контрольный обмер?
9. Как производится контрольная закупка?

10. Охарактеризуйте особенности ревизии в сфере общественного питания.

11. Кто входит в состав ликвидационной комиссии автотранспортного предприятия?

## 7. РЕВИЗИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

1. Цели и основные направления ревизии основных средств.
2. Цели и основные направления ревизии нематериальных активов.
3. Цели и основные направления ревизии товарно-материальных ценностей.

### 1. Цели и основные направления ревизии основных средств

Целью ревизии основных средств является контроль правильности, полноты, целесообразности, эффективности использования основных средств и порядка их учета.

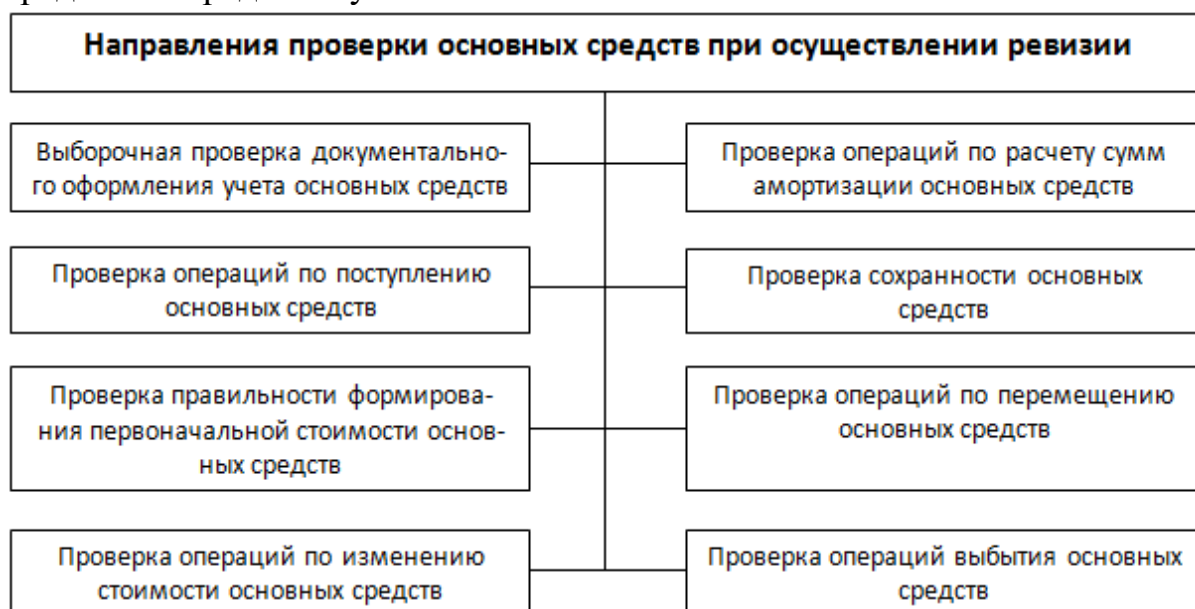


Рис. 20. Направления проверки

Источниками информации по ревизии учета основных средств являются первичные документы по учету основных средств (акты ввода в эксплуатацию, акты приема-передачи, инвентарные карточки, договоры покупки, передачи основных средств и т. д.).

Проводится анализ учетной политики, учредительных документов, анализируются ведомости, расчеты по начислению износа, а также порядок отнесения затрат по амортизации в состав расходов, в том числе в налогообложение. Проверке подвергаются журналы, ордера, ведомости синтетического и аналитического учета, корректность проводок, отражающих хозяйственные операции по учету основных средств, анализируются положения

по учетной политике, а также порядок выполнения принципов учета основных средств, закрепленные в учетной политике, анализируют правильность квалификации основных средств для того, чтобы подобрать процедуры проверки.

Проверяя учет основных средств, необходимо убедиться в соответствии данных учета фактическому наличию, проверить состояние учета на соответствие действующему законодательству, установить, нет ли случаев незаконного списания основных средств, как ведется учет арендованных основных средств, исследуя договорные отношения, оформление актов приема-передачи, ведения учета операций аренды, учет вложений, осуществления ремонта арендованных основных средств.

Также проверяют, ведется ли учет на забалансовых счетах 001 «Арендованные основные средства» и 005 «Оборудование, принятое для монтажа», допускается ли неэффективное использование средств, есть ли случаи формального проведения инвентаризации, не проводятся ли капитальные вложения под видом ремонтных работ.

При выявлении ошибок и нарушений следует определить степень их влияния на искажение данных учета и отчетности, оценить последствия данных ошибок в налоговом учете, причины ошибок, а также виновных лиц и риск появления данных ошибок в будущем.

Проверка операций по поступлению основных средств предполагает оценку основных средств, поступивших в качестве вклада в уставный капитал, по договорам купли-продажи, взаимозачета, в результате строительства (подрядным и хозяйственным способом), аренды и т. д. Если объект поступает в порядке приобретения, его стоимость будет состоять из покупной стоимости и транспортно-заготовительных расходов. Ревизором проверяются суммы фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление основных средств; устанавливается, не включены ли в фактические затраты общехозяйственные и иные аналогичные, не связанные с приобретением, сооружением и изготовлением основных средств расходы.

Если объект поступает в виде вклада в уставный капитал, то стоимость средства будет согласована с учредителями. Проверка оценки поступивших безвозмездно средств будет состоять из проверки рыночных цен на аналогичное средство на дату его оприходования.

Проверка начисления износа основных средств состоит в определении: все ли объекты приняты в расчет при начислении износа, какими методами начисляется амортизация в бухгалтерском и налоговом учете, соответствуют ли порядок и методы начисления износа действующему законодательству и положениям учетной политики, проводится арифметический контроль начисления износа.

Следует помнить при контроле начисления износа, что амортизации не подлежат объекты, находящиеся на реконструкции, модернизации, консервации (более трех месяцев), техническом перевооружении, но срок их

службы удлинится на период консервации. Если основное средство сдано в аренду, то сумму износа относят на внереализационные расходы.

Инвентаризацию основных средств проводят в соответствии с общими требованиями, изложенными в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49/9 (с изм. на 8 ноября 2010 г.).

Внутреннее перемещение грузов возможно в формах:

- передача в ремонт, на реконструкцию, модернизацию;
- передача в другое подразделение;
- передача филиалу, выделенному на отдельном балансе.

Передача оформляется накладной на внутреннее перемещение основных средств.

Проверка выбытия основных средств состоит из проверки операций по списанию. Необходимо проверить правильность оформления документов, правильность внесения записей в инвентарную карточку основного средства, данные аналитического и синтетического учета, законность совершаемых действий по списанию, выявить случаи нарушений, злоупотреблений (подмена новых объектов на старые или с худшими качественными характеристиками), выявить случаи порчи, хищений имущества. Проводится анализ списания основных средств в плане их оценки. Списание в учете с баланса должно проводиться в сумме фактической оценки основного средства, числящейся в инвентарной карточке. Контролируется порядок списания расходов по ликвидации основного средства. Если списываемый объект полностью не амортизирован, то его остаточная стоимость будет равна балансовой за минусом суммы начисленного износа. Контролируют порядок операций по выбытию объектов основных средств согласно действующему законодательству.

*При ревизии использования и сохранности основных фондов следует проверить:*

- 1) использование действующих производственных мощностей;
- 2) соблюдение нормативных сроков освоения вновь вводимых мощностей, потери продукции и прибыли вследствие нарушения нормативных сроков;
- 3) выполнение плана внедрения новой техники, механизации трудоемких процессов;
- 4) уровень фондоотдачи за ряд лет; разработан и осуществлен ли на предприятии комплекс мер, направленных на повышение фондоотдачи; увеличение коэффициента сменности, сокращение простоев;
- 5) наличие неиспользуемого оборудования, его качественное состояние, условия хранения;
- 6) выполнение плана-графика планово-предупредительного ремонта и освоение сметных ассигнований на капитальный и текущий ремонт;

7) соответствие фактического наличия основных фондов данным бухгалтерского учета. Реальность числящихся на балансе основных средств проверяется путем сопоставления учетных данных с данными последней инвентаризации, проведенной на предприятии. Кроме того, ревизующий проводит контрольную инвентаризацию основных средств на отдельных производственных участках;

8) наличие переданных отдельных предметов основных средств в личное пользование (оборудование и инвентарь культурно-бытового назначения);

9) соблюдение порядка учета основных фондов, предусмотренного ПБУ 6/01 «Учет основных средств»;

10) своевременность оформления ввода основных фондов в эксплуатацию;

11) обоснованность и правильность оформления ликвидации основных средств; приходятся ли в правильной оценке материалы, полученные при ликвидации основных средств;

12) соблюдение использования амортизационных отчислений.

## **2. Цели и основные направления ревизии нематериальных активов**

*Целью ревизии НМА* является проверка законности и правильности отнесения объектов к НМА, определение их первоначальной стоимости, начисления амортизации и выбытия.

*Направления ревизии НМА:*

1) проверка поступления (покупка, получение безвозмездно, получение в качестве вклада в уставный капитал; приобретение неисключительных прав на НМА; создание НМА в организации), перемещения и выбытия НМА (продажа прав, передача неисключительных прав, передача НМА в уставный капитал другой организации);

2) определение первоначальной стоимости НМА;

3) проверка своевременности и правильности начисления и включения в издержки производства амортизационных отчислений НМА;

4) определение остаточной стоимости НМА;

5) проверка наличия объектов НМА, сохранности и эффективности их использования.

При проверке правильности принятия к учету НМА ревизору следует иметь в виду, что должен быть выполнен ряд условий:

- актив не имеет материально-вещественной структуры;
- актив может быть отделен от другого имущества;
- актив используется в производстве продукции либо для управленческих нужд организации;
- актив используется в течение длительного времени или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- актив не будет предположительно перепродан в дальнейшем;
- актив способен приносить организации экономическую выгоду (доход) в будущем;

– актив принадлежит организации на основании документов, которые имеются в наличии и подтверждают существование самого актива.

Поскольку количество операций с НМА в организации, как правило, незначительно проверка правильности отнесения объектов к НМА проводится сплошным способом.

Первоначальная стоимость НМА, приобретенного за плату по договору передачи (уступки), прав представляет собой сумму всех затрат, связанных с этой покупкой.

В случае создания организацией НМА самостоятельно ревизором оценивается правильность определения первоначальной стоимости как сумма всех затрат, связанных с его созданием и регистрацией согласно ПБУ 14/2007. В сумму фактических затрат не включаются налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.

Согласно ПБУ 14/2007 существует три способа начисления амортизации НМА.

Ревизором устанавливается правильность определения срока полезного использования НМА исходя из срока действия патента, свидетельства, исключительной лицензии или других документов, подтверждающих права на данный НМА.

Если срок использования НМА официально не установлен, то организация определяет его самостоятельно с учетом срока, в течение которого организация собирается получать экономические выгоды от его использования.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности организации.

Если программой ревизии установлена проверка фактического наличия НМА (или ревизор не доверяет системе внутреннего контроля за НМА) проводится инвентаризация. Порядок проведения инвентаризации НМА соответствует порядку проведения инвентаризации основных средств.

Организация может в соответствии с лицензионным договором уступить (продать) другой организации исключительные права на объект интеллектуальной собственности (например, исключительные права на изобретение или товарный знак) или внести нематериальный актив как вклад в уставный капитал другой организации. Ревизор должен проверить юридическое оформление договоров, а также отражение дохода от продажи.

### **3. Цели и основные направления ревизии товарно-материальных ценностей**

Целью ревизии ТМЦ является проверка законности и правильности:

- операций поступления, перемещения и выбытия ТМЦ;
- отражение на счетах бухгалтерского учета операций по движению ТМЦ;
- наличия ТМЦ, их состояния, хранения, сохранности и эффективности использования.

Проверка поступления ТМЦ проводится по нескольким направлениям. Основными из них являются выборочная проверка отнесением ТМЦ к материалам или товарам, а также документальная проверка учета поступающих ТМЦ.

Пути поступления ТМЦ в организацию от поставщиков, из собственного производства, в результате списания основных средств. Ревизором обращается внимание на случаи составления организацией коммерческих актов, которые являются основанием для предъявления претензий поставщику или транспортной организации (в зависимости от того, по чьей вине образовалась недостача и на кого возложена ответственность за ее последствия согласно договору).

Ревизором проверяется правильность сдачи подразделениями из производства на склад материальных ценностей, изготовленных или переработанных ими.

При проверке операций, связанных с разборкой или демонтажем зданий и сооружений силами подрядчика проверяется порядок оприходования материальных ценностей, пригодных для использования.

*При проверке операций с сырьем и материалами проверяется счет 10 «Материалы».* Контроль над движением материалов начинается с проверки сумм, отражаемых в сопутствующих им документах (чеки, счета, акты-справки, накладные на внутреннее перемещение), приходных ордерах, карточках складского учета материалов. Суммы в денежной оценке всех поступающих на предприятие материалов определяются дебетовыми оборотами по счету 10 «Материалы».

В случае выбытия материалов (отпуск их в производство, на сторону для переработки, реализации) сверяются суммы в карточках (при соответствующих расходах) с суммами в документах на расход материалов (лимитно-заборные карты, требования, расходные накладные) либо же с суммами, отраженными в отчете о выпуске продукции, выполнении работ. При утверждении данных отчетов следует помнить, что они являются основанием для списания материалов, поэтому необходима проверка соответствия их расхода действующим на предприятии нормам.

При выявлении в этой области расхождений следует определить их природу и отнести недостачи за счет соответствующих источников либо утвердить новые нормы расхода.

Суммы выбывших материалов в денежной оценке представляют собой кредитовые обороты по счету 10 «Материалы». Остаток по этому синтетическому счету, являющийся разницей дебетовых и кредитовых оборотов, фиксируется в активе баланса в разделе производственных запасов. В ходе проверки бухгалтерского учета по счету 10 «Материалы» необходимо выявить затраты, не относящиеся к приобретенным материальным ценностям и не подлежащие отражению на счете 16 и включению в себестоимость, в том числе суммы НДС, числящиеся на счете 10 «Материалы». В случае установления таких затрат следует подсчитать размер скрытой от налогообложения прибыли.



По предприятиям, учитывающим материалы на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости, необходимо по оборотной ведомости учета материалов определить, не имело ли место оставление фактических затрат в остатках, учитываемых на счете 10 «Материалы», путем переброски (при списании на производственные счета) стоимости одних видов материалов на другие их виды с целью регулирования фактической себестоимости готовой продукции. При определении таким путем увеличения стоимости тех материалов, которые должны быть списаны на производство, следует выявить сумму прибыли, скрытой от налогообложения.

Необходимо проверить, не имели ли место факты списания на себестоимость затрат, не относящихся к материалам, используемым в производстве, а также случаи списания на производственные счета стоимости НДС, которые должны быть учтены по отдельным счетам и засчитываться при расчетах с бюджетом при списании материалов в производство (по соответствующему проценту). Поэтому также проверяется исчисление сумм НДС, учитываемых при расчетах с бюджетом, по списанным материалам. Следует помнить, что НДС по материалам, использованным на объектах социально-культурного назначения, при строительных работах, финансируются за счет соответствующих источников.

*При ревизии использования и сохранности товарно-материальных ценностей* необходимо проверить:

1) состояние складского хозяйства и обеспечение мест хранения весовыми и измерительными приборами, мерной тарой; условия хранения сырья и материалов, не допускаются ли при этом снижение их качества и порча; правильность приемки сырья и материалов по количественным и качественным показателям;

2) сохранность товарно-материальных ценностей; заключены ли письменные договоры о материальной ответственности с работниками, которым переданы ценности; полностью ли оприходованы фактически полученные материальные ценности; предоставляются ли ежегодные (очередные) отпуска материально ответственным лицам с передачей ценностей лицам, их заменяющим;

3) соблюдение порядка учета материалов и контроля за их использованием;

4) состояние работы по нормированию расходов сырья, материалов, топлива, электроэнергии, принимаемые меры по внедрению прогрессивных норм расхода сырья и материалов;

5) правильность списания сырья и материалов на производство, соответствие действующих норм современному уровню технологии и организации производства.

При этом следует установить, нет ли случаев, когда в результате завышения норм расхода сырья и материалов образуются неучтенные излишки материальных ценностей, а также случаев списания их в завышенных размерах против фактического расходования;

б) своевременность и правильность проведения инвентаризаций товарно-материальных ценностей; правильность определения результатов инвентаризаций и их отражения в бухгалтерском учете, а также обоснованность списания недостач и потерь товарно-материальных ценностей по нормам естественной убыли при их хранении и транспортировке;

7) реальность числящихся на балансе остатков материальных ценностей; организован ли оперативный контроль за поступлением грузов и за выданными доверенностями на получение ценностей;

8) соблюдаются ли установленные нормы бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты;

9) обеспечены ли сохранность и правильный учет драгоценных металлов, алмазов, изделий из них, а также этилового спирта на складах и в производстве в соответствии с действующими положениями.

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Перечислите цели и основные направления проверки основных средств при ревизии.

2. Как осуществляется проверка операций по поступлению основных средств?

3. Как осуществляется проверка начисления и использования износа основных средств?

4. Как осуществляется проверка операций по выбытию основных средств?

5. Что необходимо проверить ревизору при контроле внутреннего перемещения основных средств?

6. Что проверяется при ревизии сохранности и использования объектов основных средств?

7. Как проводится ревизия нематериальных активов?

8. Как ревизором оценивается правильность определения первоначальной стоимости НМА в случае создания его самостоятельно.

9. Как определяется срок полезного использования НМА?

10. Перечислите основные направления проверки использования и сохранности ТМЦ.

## **8. РЕВИЗИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЦЕННЫХ БУМАГ, ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

1. Ревизия денежных средств и ценных бумаг

2. Ревизия дебиторской и кредиторской задолженности

### **1. Ревизия денежных средств и ценных бумаг**

Ревизия денежных средств и операций с ними предполагает проверку порядка ведения кассовых операций.

Основные задачи проверки денежных средств, кассовых операций состоят в том, чтобы выявить состояние сохранности денежных средств, правильность и законность их использования, подлинность и достоверность совершения денежных операций, отраженных в бухгалтерском учете, соблюдение кассовой дисциплины, полноты оприходования, целевого использования и условий хранения денежных средств.

Кассовые операции проверяются по кассовой книге, прошнурованной, пронумерованной, опечатанной и заверенной подписями. В ней фиксируются все факты поступления и выдачи наличных денег, по результатам которых на конец дня выводятся остатки денежных средств в кассе. Так как кассир ведет кассовую книгу в двух экземплярах под копирку (второй (отрывной) экземпляр служит отчетом кассира и сдается в бухгалтерию), то при проверке они должны совпадать. Кроме того, следует помнить, что в кассовых документах должны отсутствовать малейшие подчистки, помарки, а в кассовых ордерах – и оговоренные исправления, которые здесь не допускаются.

Для контроля учета кассовых операций руководитель может сверить суммы поступающих и расходующихся денежных средств по каждому отчету кассира с суммами, зафиксированными в бухгалтерских регистрах. Как правило, каждому кассовому отчету соответствует одна строка журнала-ордера и ведомости по счету 50 «Касса», при этом в ведомости фиксируются поступления денежных средств (приходные кассовые ордера), в журнале-ордере – выдача денег (расходные кассовые ордера). Кроме того, может быть подвергнута проверке арифметика (полная или частичная) при подсчете оборотов. На конец отчетного периода сальдо является разницей суммы оборотов поступления и выдачи наличных денег и полученная сумма в кассе денежных средств, заносится в актив баланса по строке «Касса».

На небольших предприятиях часто главный бухгалтер выполняет обязанности кассира, но при невнимательном обращении руководителя с печатью и образцами своей подписи возможны некоторые злоупотребления: оформление документов на выдачу денег и передача средств подставному лицу. При имеющемся свободном доступе к кассовым документам и бухгалтерским регистрам можно легко осуществить подтасовку и оформление несуществующих документов. Во избежание этого, а также для взаимного контроля рекомендуется поручить обязанности кассира другому лицу и не ставить печати и подписи на незаполненных бланках.

Кроме того, следует проверить работу бухгалтера на предмет правильного отнесения затрат по выплате средств из кассы на себестоимость. Наличие таких фактов влечет за собой обнаружение скрытой от налогообложения прибыли.

При этом следует помнить, что с кредита счета по учету средств в кассе на затраты производства не должны относиться суммы выплаченных премий, пособий по соцстраху и других выплат, производимых за счет специальных фондов, а также единовременных поощрений и пособий работникам за вы-

полнение важных заданий, по поводу ухода на пенсию и другие, материальной помощи – данные затраты должны быть отнесены на уменьшение прибыли, оставленной в распоряжении предприятия после уплаты налогов.

Но эти факты на данном этапе могут быть выявлены лишь в исключительных случаях выплаты соответствующих средств без их начисления (в остальных случаях проверить соответствующие операции по счетам 70 «Расчеты по оплате труда», 73 «Расчеты по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а также по счетам учета затрат не производство).

Ревизия кассы производится ревизором в присутствии лица, которому поручено вести кассу, и главного бухгалтера или его заместителя немедленно после предъявления полномочий на проведение ревизии. На время ревизии все кассовые операции прекращаются. В процессе проверки материально ответственное лицо по кассе обязано составить отчет об операциях кассы за текущий день, вывести по кассовой книге остаток денег на день ревизии и на последнем отчете, дать расписку, что все приходные и расходные кассовые документы включены в отчет и к моменту ревизии кассы неоприходованных и не списанных в расход денег не имеется.

Необходимо проверить наличие письменных договоров о материальной ответственности с лицами, которые ведут кассы, а также с лицами, на которых приказами руководителей учреждений, обслуживаемых централизованными бухгалтериями, возложены обязанности по выдаче заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, премий и др. Денежное наличие проверяется путем полного перерасчета всех денег, находящихся в кассе. После этого ревизор сопоставляет наличие денежных средств с остатком, отраженным в кассовой книге и отчете кассира.

Выданные из кассы суммы по частным распискам считаются недостатчей. В случае выявления излишка или недостачи денег в кассе ревизор должен установить причину их возникновения. В этих целях лицо, ответственное за ведение кассы, обязано дать объяснения, а ревизор должен проверить достоверность объяснений. На обнаруженные излишки денежных средств составляется приходный кассовый ордер, который заносится в кассовую книгу, а излишки сдаются в доход бюджета. При выявлении в ходе ревизии недостачи наличных денег должны быть приняты меры к взысканию.

Результаты ревизии кассы оформляются отдельным актом. Один экземпляр акта вручается главному бухгалтеру или заместителю руководителя проверяемого учреждения.

При ревизии кассовых операций следует руководствоваться Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным решением Совета директоров ЦБ России от 22.09.1993 г. № 40 (с изменениями от 26 февраля 1996 г.).

Проверяя соблюдение кассовой дисциплины, необходимо выявлять расчеты через кассу по операциям, которые должны оплачиваться безналичным путем, путем применения ККМ, случаи использования денег не по це-

левому назначению, несвоевременного возвращения в банк неиспользованных денежных средств, превышение остатков наличных денег в кассе за отдельные дни и в среднем за месяц установленных лимитов, правильность расходования выручки, полученной в кассу. При проверке полноты оприходования денег, полученных из обслуживаемого банка, от организаций, необходимо сличить записи в кассовой книге с записями в выписках банка и корешками чеков, приходными кассовыми ордерами. В случаях исправлений, подчистки следует провести сверку записей в выписках банка с подлинными записями в лицевых счетах, хранящихся в обслуживаемом банке.

Приходные и расходные кассовые документы должны проверяться сплошным порядком с целью выявления:

- 1) случаев хищения денежных средств;
- 2) незаконного и нецелесообразного использования их;
- 3) нарушений правильности оформления документов.

После проверки денежной наличности проверяются денежные документы (оплаченные талоны на бензин и масло, на питание и тому подобное, оплаченные путевки в дома отдыха, санатории, турбазы, полученные извещения на почтовые переводы, почтовые марки и марки госпошлины и т. п.), бланки строгой отчетности (бланки трудовых книжек, вкладыши к трудовым книжкам, квитанционные книжки судебных исполнителей), а также ценные бумаги.

В настоящее время письмами и приказами Минфина России утверждено более двухсот форм бланков строгой отчетности.

Ревизор должен отличать, чем проездные билеты, талоны на бензин и прочие денежные документы отличаются от обычных документов, подтверждающих произведенные расходы. Дело в том, что, приобретая путевки или проездные билеты, организация уплачивает деньги, но использует эти билеты не сразу, а через некоторое время. Говоря бухгалтерским языком, организация производит расходы, относящиеся к будущему периоду. Кроме того, денежный документ может быть продан другому лицу или возвращен обратно продавцу.

По операциям с ценными бумагами ревизор проверяет правильность формирования финансового результата при выбытии ценных бумаг, а также расходов, связанных с их реализацией, наличие разрешений Банка России на осуществление операций с ценными бумагами, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Ревизор обязан проверить правильность создания и использования резерва под обесценение ценных бумаг, а также наличие аналитического учета каждого резерва.

Сплошным порядком проверяются все операции, связанные с увеличением суммы резерва и его использование.

Если организация выкупает у акционеров собственные акции, необходимо проверить законность операций по выкупу собственных акций, стои-

мость выкупа с учетом положения законодательства о том, что данные акции могут находиться на балансе организации не более одного года. Ревизор должен определить точную дату выкупа и проверить не превышен ли срок, в течение которого организация обязана либо продать акции, либо уменьшить уставный капитал.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Инвентаризация ценных бумаг может быть проведена как самостоятельно, так и при инвентаризации кассы.

В ходе инвентаризации ценных бумаг устанавливаются:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (сопоставление фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация векселей проводится отдельно по векселям, полученным в качестве обеспечения оплаты продукции (работ, услуг), т по векселям, приобретенным в качестве финансовых вложений, по всем эмитентам. Реквизиты каждого векселя сопоставляются с данными книги учета ценных бумаг.

## **2. Ревизия расчетных и кредитных операций, дебиторской и кредиторской задолженности**

Дебиторская или кредиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, связанных с движением материальных ресурсов, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств.

*Кредиторская задолженность* – это задолженность организации другим лицам (организациям, предпринимателям, работникам, физическим лицам), которая отражается в бухгалтерском учете как обязательства организации.

*Дебиторская задолженность* – задолженность других лиц (организаций, предпринимателей, работников, физических лиц) данной организации, которая в учете отражается как имущество организации (право на получение определенной денежной суммы) с должника (ст. 128 ГК РФ).

На практике нередко возникают ситуации, когда задолженность предприятий по договорным обязательствам погашается несвоевременно либо не погашается совсем.

В этом случае вступает в действие ст. 196 ГК РФ, которая устанавливает общий срок исковой давности в три года. Следует иметь в

виду, что законодательство предусматривает и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком (например, ст. 797 и 966 ГК РФ).

Отсчет срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который определяется исходя из условий договора, а не с даты возникновения задолженности.

Если в договоре срок исполнения обязательств должником не оговорен, руководствуются общими правилами гражданского законодательства. Так, согласно ст. 314 ГК РФ, в случае, когда обязательство не предусматривает срока его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения такого обязательства. Если обязательство не исполнено в разумный срок или срок его исполнения определен моментом востребования, то должник обязан исполнить его в 7-дневный срок со дня предъявления кредитором соответствующего требования. Данное положение правомочно, когда обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства. Следовательно, если срок поставки, момент оплаты и аналогичные условия не определены сторонами договора, то срок исковой давности обычно исчисляется после 7 дней с момента предъявления претензий должнику.

В ситуации, когда российская организация имеет кредиторскую задолженность перед иностранным юридическим лицом за полученные и неоплаченные товары по договору купли-продажи, действует иной порядок определения срока исковой давности. При отсутствии соглашения применяется право страны, где учреждена, имеет место жительства или основное место деятельности сторона, являющаяся продавцом.

В ходе ревизии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в большинстве случаев организации проводят инвентаризации расчетов с низким качеством или не проводят их вообще.

*Целью ревизии* дебиторской и кредиторской задолженности является установление законности сделок, обоснованности расчетных операций, соблюдения финансовой дисциплины.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам товаров в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, ускорению оборачиваемости оборотных средств, а следовательно, улучшению финансового состояния организации.

*Задачами ревизии* дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- выявление фактической дебиторской и кредиторской задолженности;

- установление дат возникновения и причин образования задолженности;
- выявление предпринятых мер по взысканию задолженности;
- установление существенных изменений в дебиторской и кредиторской задолженности по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

При проверке реальности и законности дебиторской и кредиторской задолженности следует обратить внимание на организации внутренней системы контроля за образованием таковой задолженности. При этом проверяется: соблюдается ли в организации порядок санкционирования при отгрузке продукции покупателям при отгрузке на условиях последующей оплаты; установлен ли на предприятии лимит дебиторской задолженности; есть ли у персонала, отвечающего за отгрузку, оперативная информация о текущей дебиторской задолженности.

Ревизор должен проверить, проводится ли в организации анализ финансового состояния заказчика, которому продукция отпускается на условиях последующей оплаты. Необходимо проверить порядок сверки расчетов в организации.

Ревизор проверяет законность и реальность задолженности по расчетам с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами, а также по внутриведомственным и внутрихозяйственным расчетам. Необходимо выяснить, проведена ли в установленном порядке годовая инвентаризация всех расчетных статей баланса и отражены ли ее результаты в учете и отчетности; не значатся ли на расчетах с поставщиками недостачи материальных ценностей, подлежащие отнесению на виновных лиц или списанию на издержки обращения в пределах норм естественной убыли, незаконно перечисленные по бестоварным счетам или в порядке авансирования поставщиков под предлогом возврата кредиторской задолженности.

Проверяются также своевременность регистрации счетов-фактур и счетов поставщиков и передачи их для акцепта, а также отслеживание этих документов специалистами для соблюдения поставщиками договорных обязательств по ассортименту, количеству, комплектности и срокам отгрузки продукции, правильности цен, наценок и скидок, предусмотренных прейскурантами и особыми условиями поставки.

Ревизор проверяет правильность отражения в учете операций, реальность задолженности по расчетам с поставщиками по неотфактуренным поставкам продукции, своевременность составления актов приемки (приходных ордеров), оприходование товарно-материальных ценностей, поступивших без сопроводительных документов. Кроме того, ревизор проверяет не допускается ли по расчетам с поставщиками запрещенное взаимное перекрытие (сальдирование) в



балансе сумм товаров в пути, задолженности поставщикам по счетам, не оплаченным в установленные сроки, и задолженности по неотфактурованным поставкам.

Необходимо выяснить следующие факты: какие меры принимаются по снижению дебиторской задолженности (особенно просроченной); производится ли взаимная сверка с дебиторами и кредиторами сумм задолженности; имеются ли подтверждения о размерах долгов; существует ли нереальная дебиторская и кредиторская задолженность, каковы причины и лица, виновные в ее возникновении; соблюдается ли установленный порядок списания на убытки сумм безденежной дебиторской задолженности; пет ли фактов необоснованного списания дебиторской и кредиторской задолженности на результаты деятельности; не производилось ли списание как безнадежной дебиторской задолженности поставщиков, покупателей и заказчиков стоимости оплаченных и фактически полученных товарно-материальных ценностей, но не оприходованных под отчет материально ответственных лиц; не относятся ли на счет расчетов с дебиторами по претензиям (или на другие счета) недостачи, хищения, брак и порча товаров с последующим отнесением этих сумм на убытки под видом списания безнадежной дебиторской задолженности и несостоятельности ответчиков.

При проверке прочих расчетов устанавливается, насколько реальна задолженность дебиторов по претензиям на момент проведения ревизии, подтверждаются ли числящиеся претензионными суммы актами на недостачу, пересортицу, некомплектность и порчу продукции, определен ли ущерб по недостачам, хищениям и порче материальных ценностей по розничным ценам, подтверждена ли эта задолженность соответствующими документами и переданы ли материалы в правоохранительные органы для привлечения виновных к ответственности и взысканию причиненного ущерба. Одним из важных моментов является проверка правильности и своевременности расчетов с финансовыми органами по налогам, сборам, отчислениям от прибыли и другим платежам, а также своевременность внесения в бюджет просроченной задолженности.

При ревизии организаций с обособленными подразделениями необходимо проверять взаимную согласованность учетных и отчетных данных по внутриведомственным и внутрихозяйственным расчетам; законность и достоверность централизованной оплаты счетов поставщиков за товарно-материальные ценности, полученные базами, магазинами, конторами и отделениями, находящимися на внутрихозяйственном расчете, а также поступления выручки от реализации продукции указанными предприятиями. При выявлении расхождений необходимо провести встречную проверку обоснованности расчетных операций, своевременности и полноты оприходования централизованно оплаченных

материальных ценностей, выставления счетов (счетов-фактур) по отгруженным товарам и их оплаты потребителями.

При запущенности бухгалтерского учета расчетов следует организовать проведение внеплановой инвентаризации расчетов с покупателями и поставщиками.

В организации должна регулярно проводиться инвентаризации расчетов. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяет руководитель.

Как правило, перед началом инвентаризации составляют акты сверки расчетов с другими организациями. Результаты инвентаризации отражают в акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами (кредиторами).

### **Контрольные вопросы и задания**

1. Как проводится ревизия кассы?
2. Назовите порядок оформления излишков и недостач в кассе.
3. Раскройте основные положения ревизии ценных бумаг.
4. Как установить правильность оценки ценных бумаг в балансе?
5. Назовите виды дебиторской и кредиторской задолженности.
6. В каких случаях можно списать дебиторскую задолженность на убыток?
7. Как списывается кредиторская задолженность?
8. Как ревизор осуществляет проверку реальности и законности расчетов с дебиторами и кредиторами?
9. Перечислите этапы инвентаризации расчетов с покупателями и поставщиками.
10. Раскройте содержание мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности, которые должен проверить ревизор.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Нормативные правовые акты

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 27.11.2017).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации – часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации – часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ.
4. Закон Челябинской области от 23 октября 1997 г. № 28-ЗО «О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Челябинской области» (с изм. и доп. от 26 сентября 2012 г.).
5. Инструкция Банка России от 5 декабря 2013 г. № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».
6. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».
7. Конвенция, устанавливающая единообразный закон о переводном и простом векселях (Женева, 7 июня 1930 г.) Конвенция вступила в силу для СССР с 23 февраля 1937 года. // Собрание Законов. 1937. Отд. II. № 18. Ст. 108.
8. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).
9. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).
10. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) (с изменениями на 27 ноября 2017 года) (редакция, действующая с 14 декабря 2017 года).
11. Письмо МНС России от 21 июня 1999 г. № ИС-6—04/489 «О проведении инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке».
12. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным письмом Минфина России от 30 декабря 1993 г. № 160.
13. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых опе-

раций, по учету результатов инвентаризации» от 18 августа 1998 г. № 88(с изменениями и дополнениями).

14. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированной формы первичной учетной документации № ИНВ-26 «Ведомость учета результатов, выявленных инвентаризацией» от 27 марта 2000 г. № 26.

15. Постановление ФСС РФ от 11.02.2000 № 19 «О мерах по совершенствованию контроля за своевременным и полным поступлением страховых взносов, правильным расходованием страхователями средств Фонда социального страхования Российской Федерации» (вместе с «Порядком назначения, проведения проверок страхователей по средствам Фонда социального страхования Российской Федерации и принятия мер по их результатам»).

16. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 (ред. от 07.06.2017) «О Министерстве финансов Российской Федерации».

17. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 (ред. от 23.09.2017) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».

18. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 (ред. от 15.03.2017) «О Федеральном казначействе».

19. Постановление Правительства РФ от 06.03.1993 № 205 «Об усилении валютного и экспортного контроля и о развитии валютного рынка» (ред. от 10.08.1993) // Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 11. Ст. 940; Собрание актов Президента и Правительства РФ. 1993. № 33. Ст. 3102.

20. Постановление Совмина СССР от 02.04.1981 № 325 «О мерах по улучшению контрольно-ревизионной работы в министерствах, ведомствах и других органах управления» (вместе с «Положением о ведомственном контроле за финансово-хозяйственной деятельностью объединений, предприятий, организаций и учреждений»).

21. Приказ Минфина РФ и МНС РФ от 10 марта 1999 г. № 20н, ГБ-3—04/39 «Об утверждении положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке».

22. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

23. Приказ Минфина РФ от 1 декабря 2010 г. № 157н «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению».

24. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6 декабря 2010 г. № 162н «Об утверждении Плана счетов бюджетного учета и Инструкции по его применению».

25. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598).

26. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

27. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (с изменениями и дополнениями) Инструкция ЦБР от 19 февраля 1996 г. № 34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

28. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

29. Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01».

30. Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2001 № 2689).

31. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».

32. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790).

33. Приказ Минфина России от 27.12.2007 № 153н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007)».

34. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»).

35. Приказ Минфина России от 28.06.2010 № 63н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление

ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)» (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2010 № 18008).

36. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

37. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р «О Концепции развития страхования в Российской Федерации».

38. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ (ред. от 27.11.2017).

39. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017).

40. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2017).

41. Указ Президента РФ от 02.02.2016 № 41 «О некоторых вопросах государственного контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере».

42. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

43. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

44. Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «Об аудиторской деятельности».

45. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О бухгалтерском учете».

46. Федеральный закон от 05.04.2013 г. № 41-ФЗ (ред. от 07.02.2017) «О Счетной палате Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.06.2017).

47. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об акционерных обществах».

48. Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2017).

49. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ (ред. от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

50. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 25.11.2017) «О несостоятельности (банкротстве)».

51. Федеральный закон от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ (ред. от 05.12.2017) «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

52. Федеральный закон от 26.12.2008 г. № 294-ФЗ (ред. от 27.11.2017) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

53. Федеральный закон от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ (ред. от 30.11.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

54. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 23.07.2013).

55. Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями).

56. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» // Собрание законодательства РФ. 1997. № 11. Ст. 1238.

57. Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об основах обязательного социального страхования».

### **Основная литература**

58. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «экономическая безопасность», «бухгалтерский учет. Анализ и аудит», «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

59. Бровкина, Н.Д. Контроль и ревизия. учеб. пособие / Под ред. М.В. Мельник. – М.: УМО М.: Инфа-М, 2012.

60. Волков, А.Г. Контроль и ревизия: учеб. пособие / А.Г. Волков, Е.Н. Чернышева. – М.: Гуд. Центр ЕАОН, 2011.

61. Грачева, Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля / Е.Ю. Грачева. – М.: Юриспруденция, 2000.

62. Голощапов, Н.А. Контроль и ревизия / Н.А. Голощапов, А.А. Соколов. – М.: Альфа-Пресс, 2007. – 282 с.

63. Макоев, О.С. Контроль и ревизия: Учеб. пособие / под ред. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

64. Маренков, Н.Л. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в коммерческих организациях / Н.Л. Маренков. – М.: Экзамен, 2009.

65. Маренков, Н.Л. Практика контроля и ревизии / Н.Л. Маренков, Т.Н. Веселова. – М.: КНОРУС, 2008.

66. Мельник, М.В. Ревизия и контроль: учеб. пособие / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. – М.: КноРус, 2009.

67. Мерзликина, Е.М. Контроль и ревизия: учеб. пособие / Е.М. Мерзликина. – М.: РИОР, 2005.

68. Овсийчук, М.Ф. Контроль и ревизия: учеб. пособие / М.Ф. Овсийчук. – М.: КНОРУС, 2009.
69. Родионова, В.М. Финансовый контроль / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2006.
70. Соколов, Б.Н. Система внутреннего контроля (организация, методика, практика) / Б.Н. Соколов, В.В. Рукин. – М.: Экономика, 2007.
71. Сотникова, Л.В. Внутренний контроль и аудит / Л.В. Сотникова. – М., 2008.
72. Степашин, С.В. Государственный финансовый контроль: учебник для вузов / С.В. Степашин, Н.С. Столяров, С.О. Шохин, В.А. Жуков. – СПб.: Питер, 2004.
73. Федорова, Е.А. Контроль и ревизия: учеб. пособие / Е.А. Федорова, О.В. Ахалкаци. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011

#### Дополнительная литература

74. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки / К.К. Арабян. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
75. Баканов, М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, М.В. Мельник, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2005.
76. Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2000.
77. Белуха, Н.Т. Контроль и ревизия в отраслях народного хозяйства / Н.Т. Белуха. – М.: Финансы и статистика, 1999.
78. Богомолов, А.М. Внутренний аудит. Организация и методика проведения / А.М. Богомолов, Н.А. Голощапов. – М.: Экзамен, 2009.
79. Герасимова, Е.Б. Основы банковского аудита / Е.Б. Герасимова, М.В. Мельник. – М.: Форум, 2011.
80. Дробышевский, Н.П. Справочник ревизора строй-монтаж организаций / Н.П. Дробышевский, В.Б. Ермоленко. – М.: Финансы и статистика, 1998.
81. Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М.: ОМЕГА-Л, 2009.
82. Заровнядный, И.А. За что бухгалтера можно привлечь к уголовной ответственности / И.А. Заровнядный // Главбух. – 2004. – № 6.
83. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 1999.
84. Лофиченко, Н.В. Контроль и ревизия: метод. указания к изучению дисциплины для напр. «Экономика» / Н.В. Лофиченко. – Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2014
85. Малолетко, А.Н. Контроль и ревизия: учеб. пособие / Под ред. В.И. Бобошко. – М.: КНОРУС ИИЦ «Родина», 2006.



86. Маренков, Н.Л. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах / Н.Л. Маренков, Т.Н. Веселова. – М.: УРСС, 2008.

87. Маренков, Н.Л. Налоги и ошибки учета в предпринимательской деятельности в России / Н.Л. Маренков. – М.: УРСС, 2002.

88. Терехов, А.А. Контроль и аудит / А.А. Терехов, М.А. Терехов. – М.: Финансы и статистика, 1999.

89. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ / под ред. А.Д. Шеремета. – М.: Инфа-М, 2010.

#### Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

90. [www.duma.gov.ru](http://www.duma.gov.ru).

91. [www.government.ru](http://www.government.ru).

92. [www.gov.ru](http://www.gov.ru).

93. [www.minfin.rinet.ru](http://www.minfin.rinet.ru).

94. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).

95. [www.oprf.ru](http://www.oprf.ru).

96. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

97. [www.nns.ru](http://www.nns.ru).

98. [www.dinform.ru](http://www.dinform.ru).