

рующие вопросы бухгалтерского учета. Кроме того, вышеупомянутая предполагаемая к разработке законодательная база должна быть согласована с остальным действующим законодательством, являться полной, ясной и непротиворечивой.

Реализация таких подходов на уровне предприятий устранил существующий ранее жесткий порядок учета и даст возможность регулирования финансовых результатов существующими способами в рамках действующего законодательства в области бухгалтерского учета, а также позволит составлять бухгалтерскую отчетность по международным стандартам для иностранных и отечественных пользователей. Это, в свою очередь, облегчит доступ иностранного капитала в экономику страны, сделав отчетность предприятий прозрачной, а сами предприятия – более привлекательными для иностранных инвесторов, повысив их доверие как к отчетности в частности, так и к национальной экономике в целом.

Зеленкова О.Л.

Филиал УО «БГЭУ» (Бобруйск)

СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ ПРОВЕРКИ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ ПРИ АУДИТЕ СОСТОЯНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В процессе аудита большое значение придается проверке состояния дебиторской и кредиторской задолженности, так как от ее величины и реальности зависит платежеспособность организации и показатели эффективности ее работы. При этом особое внимание необходимо уделять проверке состояния задолженности по векселям полученным и выданным.

Практика стран с развитой рыночной экономикой показывает, что вексель является одним из инструментов организации платежного оборота в сфере внешнеэкономических отношений и во внутреннем обороте.

В настоящее время предприятия Республики Беларусь все шире применяют векселя для расчетов с поставщиками, осуществляют операции как с векселями банков, так и с векселями прочих субъектов хозяйствования.

Однако следует отметить отсутствие в современных условиях хозяйствования практики аудита и ревизии векселей, исходя из норм вексельного права и функций векселя. В то же время использование зарубежной практики затруднено из-за принципиальных методических различий. Кроме того, необходимо отметить недостаточность отражения данного вопроса в научной и методической литературе.

В современных условиях хозяйствования отражение в бухгалтерском учете вексельных операций является одним из сложнейших и актуальнейших вопросов для бухгалтерских служб предприятий. Это обусловлено относительной новизной для белорусских организаций и недостаточностью отражения в периодической и научной литературе данных операций.

Специфика векселей как абстрактного денежного обязательства и ценной бумаги, незнание тонкостей нормативно-правовой базы, касающейся векселей дает возможность совершению злоупотреблений, мошенничества и обмана субъектов вексельных отношений. Поэтому значение качественного аудита вексельных операций трудно переоценить.

Основной целью аудита и ревизии вексельных операций является выявление законности данных операций, правильность их отражения на счетах бухгалтерского учета, предупреждение возможности возникновения убытков в связи с недобросовестностью векселедателей и индоссантов.

Задачи аудита и ревизии векселей состоят в следующем:

1. Установить соблюдение вексельного законодательства, адекватность принятия решения о выпуске векселей.
2. Оценить эффективность и обоснованность применения вексельных операций в хозяйственной деятельности данного предприятия.
3. Определить достоверность учета векселей, полноту отражения хозяйственных операций с использованием векселей в регистрах бухгалтерского учета, а также достаточность ведения аналитического учета.
4. Проверить обоснованность выдачи и полноту отражения в учете авалей.
5. Проверить правильность учета процентов по выданным и полученным векселям.
6. Проверить правильность начисления налогов на доходы от вексельных операций.
7. Подвергнуть анализу сомнительные векселя с точки зрения оплаты. Оценить суммы возможных убытков.
8. Проследить организацию исковой работы с отказными и опротестованными векселями, а также порядок предъявления и акцептования переводных векселей.

Аудит вексельных операций достаточно специфичен: он пересекается с аудитом кассовых операций в плане условий обеспечения сохранности самих векселей, расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками, аудитом финансовых вложений, кредитов и займов, аудитом фондов и резервов. Это обусловлено разнородной сущностью вексельных обязательств и существующим порядком бухгалтерского учета векселей, для учета которых используется более шести счетов.

На предприятиях, где выпускаются векселя, целесообразно, на наш взгляд, начать с проверки выполнения законодательства по выпуску векселей. Затем необходимо проверить правильность учета, хранения и использования бланков векселей, проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета выдачу векселей, использование бланков строгой отчетности, правильность отнесения процентов по векселям на счета затрат. Следующим этапом является проведение аудита векселей полученных. При этом проверяется сущность хозяйственных операций с использованием векселей, условия хранения полученных векселей, их форма и сущность, проверяются записи по индоссированным векселям, правильность начисления налогов на доходы от использования векселей.

Основные сложности бухгалтерского учета, а следовательно, и аудита связаны с двойственной природой векселя. С одной стороны, вексель является вещью, т.е. объектом купли-продажи. А с другой стороны – документом, прекращающим обязательство. В соответствии с данным разделением функций векселя необходимо различать хозяйственные операции на операции с векселем как с ценной бумагой и операции, при которых вексель прекращает одно обязательство и удостоверяет возникновение другого – вексельного. От правильного такого разграничения зависит отражение операций вексельного обращения в учете и начисление налогов. Поэтому при аудите вексельных операций необходимо рассматривать каждую операцию в отдельности.

*Королев Ю.Ю., канд. экон. наук, доцент
УО «БГАТУ» (Минск)*

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Широкое и повсеместное распространение информационных технологий, а также перестройка традиционных методов ведения бизнеса привели к возникновению таких специфических форм организации бухгалтерского учета, как аутсортинг и ASP. Аутсортинг (от англ. out – вне и source – источник) – это осуществление за счет внешних источников одной из необходимых функций организации. В данном случае речь идет о функции ведения бухгалтерского и налогового учета фирмы сторонней организацией.

ASP (application service providers) – провайдер услуг доступа к приложениям, расположенным на удаленном от потребителя сервере. ASP-провайдеры размещают на своей территории серверы и сетевое оборудование, устанавливают системы автоматизации бухгалтерского учета, а также программные средства мониторинга и управления ими, и предоставляют своим заказчикам доступ к этим средствам, обычно, за повременную оплату. Способом взаимодействия между сервером приложений, расположенным у провайдера, и клиентскими программами пользователя служит либо Интернет, либо выделенные каналы (рис.).

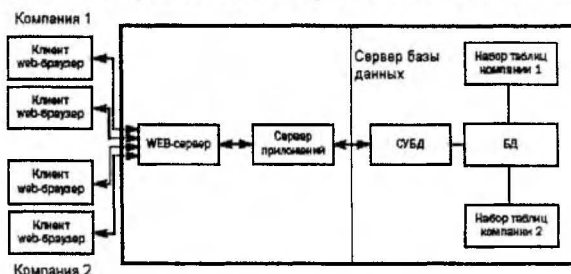


Рис. Структура ASP-провайдера