

АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ВЕКСЕЛЯМИ

Ольга ЗЕЛЕНКОВА,
ассистент кафедры бухгалтерского учета
Бобруйского филиала БГЭУ

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

При аудите следует руководствоваться следующими основными нормативно-правовыми документами, регулирующими вексельное обращение и бухгалтерский учет векселей:

- Декрет Президента Республики Беларусь от 23.12.1999 г. № 43 «О налогообложении доходов, полученных в отдельных сферах деятельности»;
- Закон Республики Беларусь от 13.12.1999 г. № 341-З «Об обращении переводных и простых векселей»;
- Инструкция о порядке регистрации векселей, выпускаемых юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденная постановлением Государственного комитета по ценным бумагам Республики Беларусь 19.07.2000 г. № 14/П, с учетом изменений от 20.05.2002 г.;
- Положение о порядке определения затрат по операциям с ценными бумагами для юридических лиц (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых учреждений, страховых и перестраховочных организаций), утвержденное постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 23.08.2000 г. № 89;
- Порядок бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденный приказом Министерства финансов Республики Беларусь 16.12.1999 г. № 361;
- Порядок выпуска, учета и авалирования векселей субъектами хозяйствования, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.05.1999 г. № 719;
- Указ Президента Республики Беларусь от 19.11.1998 г. № 553 «О регулировании вексельного обращения в Республике Беларусь».

В процессе аудита и ревизии векселей требуется решить следующие задачи:

- установить соблюдение вексельного законодательства, адекватность принятия решения о выпуске векселей;
- оценить эффективность и обоснованность применения вексельных операций в хозяйственной деятельности данного предприятия;
- определить достоверность учета векселей, полноту отражения хозяйственных операций с использованием векселей в регистрах бухгалтерского учета, а также достаточность ведения аналитического учета;
- проверить обоснованность выдачи и полноту отражения в учете авалей, правильность учета процентов по выданным и полученным векселям, начисления налогов на доходы от вексельных операций;
- подвергнуть анализу сомнительные векселя с точки зрения оплаты и оценить сумму возможных убытков;
- 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.

На предприятиях, где выпускаются векселя, целесообразно, на наш взгляд, начать работу с проверки выполнения законодательства по выпуску векселей. Затем необходимо проследить соблюдение правил учета, хранения и использования бланков векселей, правильность отражения на счетах бухгалтерского учета выдачи векселей, использование бланков строгой отчетности, правильность отнесения процентов по векселям на счета затрат. Следующим этапом является проведение аудита векселей полученных.

Аудит **векселей выданных** начинается с проверки условий их выпуска, которые разрабатываются на предприятии и утверждаются его высшим органом управления. При этом следует иметь в виду что векселедатель обязан принять решение о выпуске векселей в рамках установленного лимита, уплатить вексельный сбор в размере 0,1% от номинала, зарегистрировать векселя в облисполкоме. Следует проверить, за какой период и правильно ли произведен расчет лимита выпуска. В реше-

нии о выпуске векселей в иностранной валюте объем выпуска должен быть пересчитан в белорусские рубли по курсу Национального банка на дату принятия решения.

Далее целесообразно проверить правильность учета бланков векселей. Бланки должны приобретаться на основании решения о выпуске векселей (в соответствии с Порядком выпуска, учета и авалирования векселей субъектами хозяйствования). Бланки векселей являются бланками строгой отчетности, и их бухгалтерский учет должен вестись в соответствии с Положением о порядке использования бланков строгой отчетности, утвержденным постановлением Минфина РБ от 21.02.2002 г. № 21. На предприятии необходимо организовать надлежащий учет бланков строгой отчетности, обеспечивающий их сохранность. Учет бланков должен вестись в приходно-расходной книге. По использованному или аннулированному бланку составляется соответствующий реестр. Списание израсходованных бланков векселей оформляется актом, датированным не позднее последнего рабочего дня того месяца, в котором они использованы.

Затем изучаются непосредственно расчеты с использованием векселей. При этом бухгалтерский учет ведется в соответствии с Порядком бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями.

Во время проведения аудита векселей выданных целесообразно проанализировать, за какие товарно-материальные ценности, работы, услуги были выданы векселя и на какую сумму.

Далее исследуются цены на товары или услуги, расчет за которые велся при помощи векселя. При этом они сравниваются со среднерыночными с учетом дисконта за отсрочку платежа или процента по векселям, оплата которых производится по предъявлению.

После этого нужно проверить правильность отражения вексельных операций на счетах бухгалтерского учета. Выписка векселя сопровождается списанием стоимости его бланка, при этом кредитуются счет 97 «Расходы будущих периодов» и дебетуются счета учета затрат. Вексельный сбор в размере 0,1% от номинала также относится на счета затрат.

Следующий этап — проверка правильности начисления процентов по векселям выданным, оплата которых производится по предъявлению.

При аудите **векселей, предъявленных к оплате**, необходимо обращать особое внимание на достоверность полномочий предъявителя векселя. То есть проверяются все индоссаменты на векселе и аллонже, а также непрерывность цепочки индоссантов.

Аналитический учет должен обеспечивать получение полной и достоверной информации по всем выданным векселям. В журнале-ордере №6 ведется синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Однако для учета векселей выданных использования журнала-ордера № 6 недостаточно. Поэтому предприятиям, выпускающим векселя, можно рекомендовать использование картотеки векселей выданных, в которую будут заноситься все имеющиеся данные. Далее сверяются данные, касающиеся задолженности по векселям выданным, синтетического и аналитического учета, приложения к балансу формы №5.

Аудит и ревизию **векселей полученных** начинают с проверки договорных условий и обязательств, связанных с использованием векселей в товарно-денежном обороте предприятия. Затем проверяются акты приемки-передачи векселей.

В ходе аудита необходимо проанализировать экономическую необходимость и обоснованность применения векселя в форме предоставления отсрочки платежа за свою продукцию. В современных условиях хозяйствования использование в расчетах векселей связано с определенным риском неоплаты по ним. Существует также риск недобросовестности партнеров и получения недоброкачественного векселя. Но организации идут на этот риск для сбыта своей не всегда конкурентоспособной продукции.

Поэтому аудитору необходимо оценить степень риска по векселям полученным. Для этого аудитор проверяет векселя по форме и по существу. При проведении проверки анализируется правильность оформления реквизитов векселя. Проверяется наличие оговорок, которые влекут ничтожность вексельного обязательства. При этом необходимо знать, что такие метки, как «не по приказу», «без оборота», несколько увеличивают риск неплатежа по векселю, а аваль, то есть вексельное поручительство, снижает этот риск. Затем проверяется непрерывность цепочки индоссантов. При выявлении сомнительных моментов необходимо поставить в известность администрацию предприятия.

Затем следует проверить надежность хранения векселей в кассе предприятия, наличие их описи, журнала учета движения ценных бумаг, соответствующим образом оформленного.

Далее изучаются непосредственно расчеты с использованием векселей. При этом бухгалтерский учет должен вестись в соответствии с Порядком бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями. ■