

# Аудит кредиторской задолженности



*Значительный удельный вес в составе источников средств предприятия имеют заемные средства, в том числе кредиторская задолженность.*



**Кредиторская задолженность - это наиболее часть обязательств предприятия, в которые включаются долгосрочные и текущие обязательства.**



**Во время проверки кредиторской задолженности должны быть решены следующие задачи:**

- Изучение реальности кредиторской задолженности - как долгосрочного, так и текущей;
- Установление причин и сроков образования задолженности;
- Проверка наличия просроченной кредиторской задолженности;
- Изучение кредиторской задолженности, по которой истек срок позывных давности; и т.д



## Источниками информации для проверки кредиторской задолженности являются

Договоры поставки продукции (работ, услуг), акты инвентаризации расчетов, векселя, копии платежных документов, книга покупок, книга продаж,

КВИТАНЦИЯ	Получатель платежа: ИНН: <u>5902293114</u> КПП: <u>590201001</u>	
	Банк получателя: <u>ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю, г. Пермь</u>	
	БИК: <u>045773001</u> счёт № <u>40101810700000010003</u>	
	КБК: <u>321 1 13 01030 01 6000 130</u> ОКАТО: <u>57401000000</u>	
Кассир	(фамилия, имя, отчество, адрес плательщика)	
	ВИД УСЛУГ	СУММА
	XXX – XXX - XXX XX* / Плата за предоставление информации о зарегистрированных правах на недвижимое имущество и сделок с ним, выдачу копий договоров и иных документов, выражающих содержание односторонних сделок, совершенных в простой письменной форме	_____ руб
(сумма прописью)		
Плательщик: _____ «__» _____ 20__ г. (подпись плательщика)		

(\* ) – страховой номер индивидуального счёта налогоплательщика (СНИЛС)

(\* ) – страховой номер индивидуального счёта налогоплательщика (СНИЛС)

Для подтверждения реальности кредиторской задолженности аудитор может разослать письма кредиторам для подтверждения остатка. Поступления и перечисления денежных средств проверяется по данным журнала № 1. Таким же образом выявляется наличие задолженности по просроченным трехлетним сроком давности и проверяется правильность ее списания.



# Виды кредиторской задолженности



# Аудит кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Прежде чем исследовать кредиторскую задолженность необходимо проверить достоверность информации по видам и срокам задолженности. Для этого используется прямое подтверждение, изучение контрактов, договоров

**В процессе аудита дается оценка условий задолженности - с точки зрения их реальности и полноты. Обращается внимание на сроки, ограничения использования ресурсов, возможность привлечения дополнительных источников финансирования.**

Во время аудита необходимо выяснить, существуют ли договоры по проведенным операциям с поставщиками и подрядчиками, правильно ли они оформлены; при наличии задолженности необходимо установить дату и причину возникновения просроченной задолженности, почему не проведены своевременно расчеты, нет ли искусственной задолженности, повторного оприходования материалов и услуг.



## **Аудит кредиторской задолженности по кредитам банков и претензиями**

**Во время аудита кредитов банков проверяется полнота и правильность использования кредитов, эффективность и своевременность их возврата.**

**Кредиты предоставляются, как правило, безналичные через оплату расчетно-денежных документов, а их погашение может осуществляться единовременно или по графику.**



**При наличии просроченных кредитов выдача новых не допускается.**

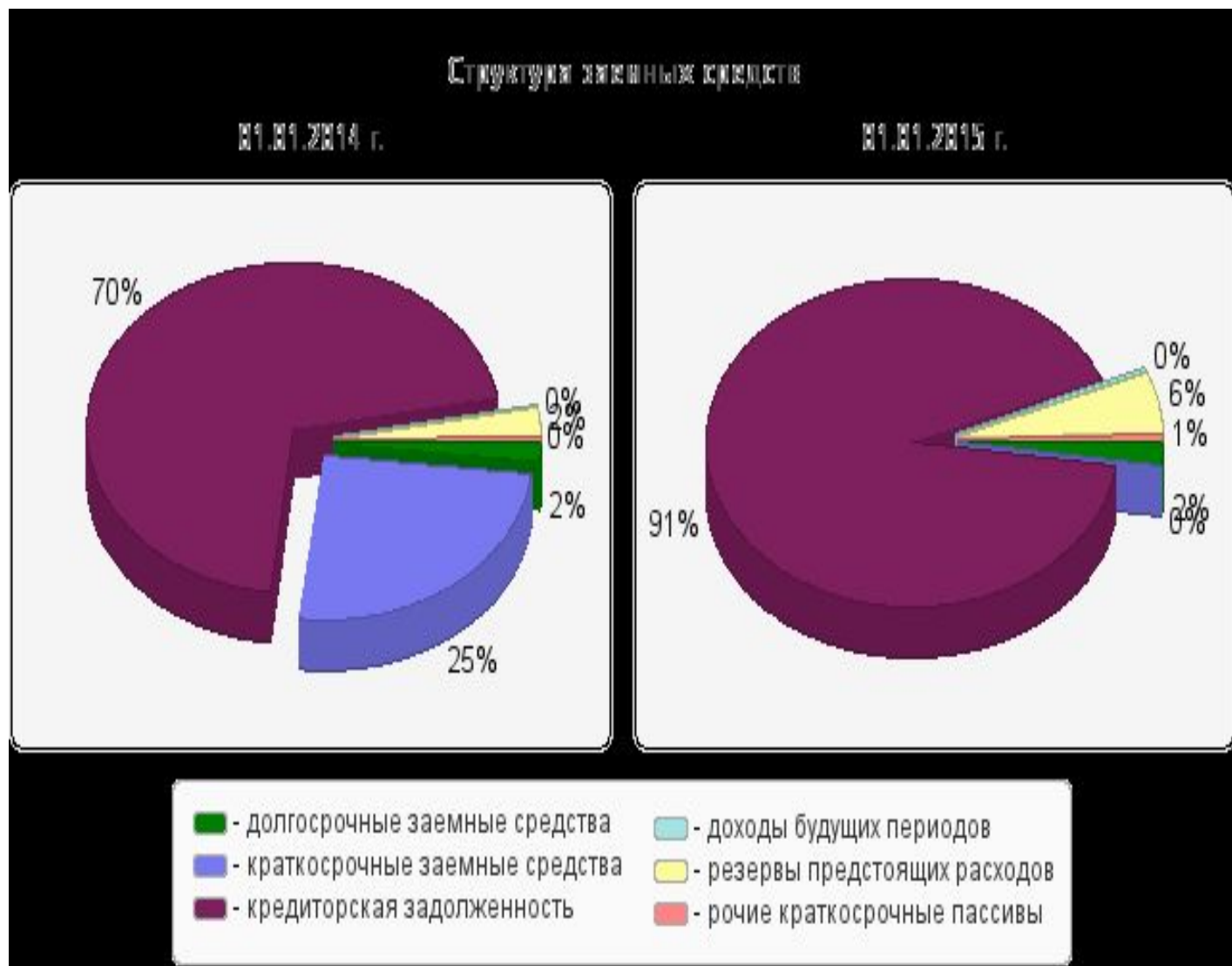


**За обслуживание кредитной линии заемщик платит банку-кредитору комиссионные, которые начисляются на всю сумму предоставленного кредита.**

**Процентные ставки за пользование кредитом, оговоренные в кредитном договоре, начисляются банком и выплачиваются заемщиком не реже одного раза в квартал платежному поручению. В случае отказа от уплаты долгов за ссуды банк взимает долги в претензионно-исковом порядке.**



Во время аудита дебиторской и кредиторской задолженности составляется расчетный баланс, где сравнивают кредиторов (источники средств) с дебиторами (размещение средств).



При этом предполагается, что дебиторская задолженность может быть перекрыта кредиторской.

На начало и конец года рассчитывают коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Затем по данным аналитического учета проверить документальное подтверждение этой задолженности плательщиками.



Особое внимание необходимо обратить на тех, кто долгое время не платит надлежащих сумм в погашение задолженности, установить причины неуплаты и меры, которые предпринимает администрация по ликвидации долга.

# Аудит учета по расчетам по оплате труда

Аудит расчетов по оплате труда играет важную роль в системе как внутреннего, так и внешнего аудита.

Во время проведения аудита расчетов по оплате труда следует использовать следующие источники информации: трудовое законодательство, Кодекс законов о труде, законодательные акты о предприятии и предпринимательстве, трудовые договоры и контракты,



## Основными задачами аудита расчетов по оплате труда являются:

- подтверждение достоверности начислений и выплат работникам и служащим, отражение данных процессов в учете;
- проверка организации аналитического учета расчетов по оплате труда и взаимосвязи аналитического и синтетического учета;
- оценка мер, которые предпринимает администрация с целью своевременного взыскания задолженности работников, являются важными источниками информации для проверки этих вопросов.



Во время аудита используются различные методы и методические приемы: перерасчет, просмотр, оценка фактического наличия, сопоставление, оценка.

Так, для проверки расчетов по оплате труда применяют методы сопоставления данных бухгалтерского учета с первичными документами (оклады, утвержденные в штатном расписании, и фактические начисления, табель учета рабочего времени и расчет зарплаты),

Файлы Плавка Кадры Зарплата Бухгалтерия Отчеты Справочники Сервис Администрирование Окна Справка

Июль 2012 Добавить Старт 24 Отч. период

Журнал начисления З/П T-13 Табель учета работ...

**T-13 Табель учета рабочего времени**

По всем подразделениям  
(структурное подразделение)

**ТАБЕЛЬ учета рабочего времени**

За Июнь 2010 года

Номер документа		Дата составления		Отчетный период	
06/10		30.06.2010		с	по
				01.06.2010	30.06.2010

№ п/п	Фамилия, инициалы, должность (специальность, профессия)	Табель-ный номер	Отметки о явках и неявках на работу по числам месяца														Отработано за		Данные для зарплаты				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	X	половину месяца (I, II)	месяц	Код вида оп		
			16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	дни	часы	Код вида оплаты		
1	2	3	4														5	6	7				
1	Еремина В. В. (Генеральный директор)	001	Я	Я	Я	Я	Я	В	В	Я	Я	Я	Я	В	В	В	Я	X	10	21			
			8	8	8	8	8	-	-	8	8	8	7	-	-	-	8	X	79				
			Я	Я	Я	Я	В	В	Я	Я	Я	Я	Я	В	В	Я	Я		11		167		
			8	8	8	8	-	-	8	8	8	8	8	-	-	8	8		88				
2	Полякова Н. С. (Инженер-технолог)	002	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	X	7	15			
			-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	РВ	11.5	-	11.5	-		X	80.5	
			Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я		8		172.5		
			11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	С	5.5		92				
			В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	В	Я	X	7	15				
			-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	-	11.5	РВ	11.5	-	11.5	-	X		80.5			

ЗАБ

Для вызова подсказки нажмите F1

Отч. период: год 2010 Демонстрационная база ООО "Удача"



**С 1 июля очередность будет зависеть от того, находится ли кредит на просрочке и какова ее продолжительность, а также от того, кем является заемщик: физическим или юридическим лицом, сообщает Zakon.kz**



**Если до 2016 года в первую очередь погашались суммы неустойки и издержек кредитора и в последнюю – суммы основного долга, то, начиная с 2016 года, сумма платежа погашает, прежде всего, задолженность по основному долгу и вознаграждению, затем – основной долг и вознаграждение за текущий период и в последнюю очередь – неустойку и издержки кредитора по получению исполнения.**

Даже дисциплинированный заемщик, вовремя вносивший взносы, может допустить просрочку. Например, перечислить деньги в конце срока платежа. В таком случае они будут зачислены на кредитный счет следующим днем и банк зафиксирует нарушение.



При просроченном платеже на срок 10 дней и более, клиенту может поступить звонок службы взыскания долгов.

А вот просрочка на 30 дней дает банку основания для занесения клиента в «черный список».



**СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!**

**НАДЕЮСЬ, ВАМ ВСЕ  
БЫЛО ПОНЯТНО!**

