

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ФАКУЛЬТЕТ “УЧЕТ И АУДИТ”

КАФЕДРА “АУДИТ”

ПОЛВОНОВА ФАРИДА САПАРБОЙ ҚИЗИ

**“УЧЕТ И АУДИТ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С
ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ”**

Направление образования – 5230900 “Бухгалтерский учет и аудит (по отраслям)”

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

«РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ»

Заведующий кафедрой
к.э.н.доц. Кузиев И.Н. _____

«__» _____ 2015 г.

Научный руководитель:

Ст.пр. Якубов М. _____
«__» _____ 2015 г.

Ташкент - 2015

СОДЕРЖАНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.	3
ГЛАВА 1.	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И АУДИТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.	6
1.1.	Экономическая сущность и значение обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц. . . .	6
1.2.	Цели и задачи учета и аудита обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц. . . .	13
ГЛАВА 2.	ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ. . . .	19
2.1.	Порядок ведения бухгалтерского учета обязательных удержаний с доходов физических лиц	19
2.2.	Порядок ведения учета инициативных удержаний с доходов физических лиц	30
ГЛАВА 3.	ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ.	36
3.1.	План и программа проведения аудиторской проверки расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц.	36
3.2.	Методика аудиторской проверки расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц . .	44
3.3.	Совершенствование аудита обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц	54
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	60
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР.	64
	ПРИЛОЖЕНИЯ	67

Введение

Актуальность темы. С момента появления экономических отношений наибольшее разногласие работников и работодателей вызывают вопросы, связанные с заработной платой. Это и понятно, ведь для большинства людей зарплата является основным источником дохода. А для работодателей - это одна из значительных статей расходов. В этой связи кадровая служба организаций сталкивается не только с проблемами установления и изменения оплаты труда, но и с необходимостью глубокого изучения учета и аудита обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц.

В условиях модернизации экономики Республики Узбекистан правильная организация обязательных и инициативных удержаний из заработной платы должна обеспечивать воспроизводство рабочей силы, формирование мотивов и стимулов к труду, повышению его качества и производительности. В настоящее время государство устанавливает не только систему основных государственных гарантий по оплате труда, включающую сроки и очередность выплаты заработной платы, государственный надзор и контроль за полной и своевременной ее выплатой, но и ответственность всех участников трудовых отношений.

В связи с этим Президент РУз. И.А. Каримов каждый год, подводя итоги отчетного года, обращает особое внимание в своих докладах на размеры доходов населения страны:

«Динамичное и сбалансированное развитие экономики создало прочную базу для последовательного повышения уровня и качества жизни населения. Зарплата работников бюджетных организаций, пенсии и стипендии возросли за прошлый год на 23,2 процента. Реальные доходы в расчете на душу населения увеличились на 10,2 процента».¹

¹ Каримов И. А. «Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача», Т.: «Узбекистан» - 2015. - 51стр.

Отсюда можно сказать, что в настоящее время происходит совершенствование системы обязательных удержаний из заработной платы, что требует тщательной организации учета и контроля расчетов с персоналом. В современных условиях хозяйствования вопросы учета обязательных и инициативных удержаний становятся все более острыми и актуальными также потому, что для весьма значительного числа предприятий регулярность и размер выплат определяют не только перспективы развития самих организаций, но и обеспечивают физическое выживание их персонала.

Всё вышеперечисленное определяет актуальность темы «Учет и аудит обязательных и инициативных удержаний из заработной платы».

Цели и задачи выпускной квалификационной работы. Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке методики проведения учета и аудита операций по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц.

Для реализации цели в выпускной квалификационной работе поставлены и решены следующие задачи:

- изучить существующую нормативно-правовую базу по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц;
- изучить методологию учета обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц;
- исследовать особенности контроля над расчетами обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц;
- изучить практику и разработать методику внутреннего аудита, позволяющую выявить отклонения, причины (нарушения) трудового законодательства по расчетам обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц;
- предложить основные направления совершенствования системы внутреннего контроля расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц.

Предмет и объект исследования. Предметом выпускной квалификационной работы явилась система бухгалтерского учета, внутреннего и внешнего аудита расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц.

В качестве объекта исследования был выбран АО «ШОХРУД».

Теоретическая и практическая значимость выпускной квалификационной работы. Теоретической основой выпускной квалификационной работы явились законодательные и нормативные акты по организацию бухгалтерского учета, контроля и аудита по вопросам расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц, научные труды местных и зарубежных ученых - экономистов по проблемам контроля и аудита, материалы научных и научно-практических конференций.

Применение разработанных рекомендаций по организацию и проведению учета и аудита операций над расчетами по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц позволит:

- снизить уровень допускаемых ошибок при учете расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц;
- повысить качество и объективность аудиторских проверок, проводимых как независимыми аудиторами, так и сотрудниками служб внутреннего контроля и аудита организаций;
- уменьшить уровень аудиторского риска за счет повышения качества планирования аудиторской проверки.

Объем и структура диссертации. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Работа изложена на 65 листах машинописного текста, включая 2 схемы, 11 таблиц, 10 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И АУДИТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Экономическая сущность и значение обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц.

Заработная плата является основным источником доходов для удовлетворения физических, духовных и социальных потребностей людей. Ее величина во многом определяет уровень и качество жизни членов общества, его благосостояние и является важным критерием при выборе направлений и приоритетов экономического и социального развития государства.

Удержания – это сумма, удерживаемая из начисленной заработной платы, согласно нормативных или иных установленных законом документов. Их размеры зависят от количества получаемого дохода физического лица, а ставки некоторых обязательных удержаний ежегодно меняется согласно Постановлениями Президента РУз на соответствующий календарный год.

Удержания из оплаты труда возможны по общему правилу с письменного согласия работника, а при отсутствии согласия - по решению суда. Независимо от согласия работника производятся обязательные удержания с доходов физических лиц.

При каждой выплате заработной платы общий размер удержаний не может превышать 50 % причитающейся работнику оплаты труда.²

Исходя из всех вышесказанных можно сказать, что удержания, производимые из заработной платы работников, можно подразделить на следующие 3 большие группы, которые удерживаются из заработной платы физических лиц РУз (схема № 1).

² Трудовой Кодекс Республики Узбекистан, 164-статья: Удержания из оплаты труда.



Схема 1. Классификация удержаний с доходов физических лиц³

Рассмотрим по отдельности экономическую сущность каждого вида удержания. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – это обязательный налог с доходов физических лиц, который удерживается с заработной платы независимо от согласия работника.

Страховые взносы граждан во Внебюджетный Пенсионный фонд – это тоже один из видов обязательных удержаний с доходов физических лиц, который имеет социально ориентированный характер.

Плательщиками страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд являются:

- физические лица — граждане Республики Узбекистан;

³ Разработана автором.

— постоянно проживающие в Республике Узбекистан иностранные граждане и лица без гражданства.

Объектом страховых взносов граждан и налогооблагаемой базой, принимаемой для их исчисления, является сумма доходов в виде оплаты труда, выплачиваемых физическим лицам, за исключением выплат, указанных в ст. 308 Налогового кодекса.

Для исполнения судебных решений и других исполнительных документов. Удержания по решению суда производятся организациями, выплачивающими должнику заработную плату (либо приравненные к ней платежи), в случаях:

- исполнения решений о взыскании периодических платежей;
- взыскания суммы, не превышающей 2-кратного минимального размера заработной платы, в том числе по исполнительным документам, объединенным в сводное исполнительное производство;
- отсутствия у должника имущества или недостаточности его имущества для полного погашения взыскиваемых сумм.

Основаниями для удержаний по исполнительным документам могут быть:

- алиментные обязательства;
- возмещение причиненного вреда;
- штрафные санкции за административные правонарушения и т.д.

Исполнительными документами являются:

исполнительные листы, выдаваемые судами на основании принимаемых ими решений;

- судебные приказы;
- нотариально удостоверенные соглашения об уплате алиментов;
- постановления судебного пристава-исполнителя и т.д.

поступившие в бухгалтерские организации исполнительные листы или заявления плательщика регистрируют в специальном журнале или карточке

и хранят как бланки строгой отчетности. О поступлении исполнительных документов бухгалтерия сообщает судебным исполнителям.

Порядок удержания по решению суда взысканий с заработной платы работника регулируется Правилами исполнения исполнительных документов организациями либо другими лицами, выплачивающими должнику — физическому лицу заработную плату или иные приравненные к ней платежи, зарегистрированными МЮ РУз 08.07.2009 г. № 1980

Для погашения аванса, выданного в счет заработной платы. Аванс — часть заработной платы, которая выплачивается работнику до истечения месяца без учета конечного результата работы за месяц. Он выдается, как правило, в размере 40—50 % от тарифной ставки (должностного оклада) при повременной оплате и в том же размере от суммы заработной платы предыдущего месяца — при сдельной оплате. Окончательный расчет (начисление) по оплате труда производится по окончании месяца (учетного периода) на основании первичных документов по учету отработанного времени или выработки. При начислении и выплате аванса никакие налоги и взносы не уплачиваются, так как для целей исчисления налога на доходы физических лиц датой фактического получения дохода в виде оплаты труда признается последний день месяца (учетного периода), за который была начислена заработная плата.

Для погашения неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса, выданного на хозяйственные нужды, служебные командировки или в связи с переводом на работу в другую местность, и для возврата сумм, излишне выплаченных вследствие счетных ошибок. В этих случаях работодатель вправе распорядиться удержать указанные суммы не позднее одного месяца со дня окончания срока, установленного для возвращения аванса или погашения задолженности, или со дня неправильно исчисленной выплаты. Если этот срок пропущен или работник оспаривает основания и размер удержания для погашения аванса, выданного на хозяйственные нужды, служебные командировки и в связи с переводом на работу в другую

местность, то погашение задолженности производится в судебном порядке. Следует отметить, что данные удержания не уменьшают налогооблагаемый доход работника, они производятся из суммы заработной платы после удержания налога на доходы физических лиц и страхового взноса.

Суммы отпускных за неотработанные дни отпуска при прекращении трудового договора до окончания рабочего года, в счет которого работник уже получил отпуск. Удержания за эти дни не производятся при прекращении трудового договора:

- в связи с отказом работника от продолжения работы в новых условиях труда;

- по причине изменения в технологии, организации производства и труда, сокращения объемов работ, повлекшие изменение численности (штата) работников или изменение характера работ, либо при ликвидации предприятия;

- по причине несоответствия работника выполняемой работе вследствие недостаточной квалификации либо состояния здоровья;

- при призыве работника на военную или альтернативную службу;

- при восстановлении на работе работника, который ранее выполнял эту работу;

- в связи с поступлением на учебу или уходом на пенсию.

Для возмещения вреда, причиненного работником работодателю, если размер вреда не превышает среднего месячного заработка работника. Среднемесячный заработок определяется на день причинения ущерба исходя из среднемесячного заработка за два последних календарных месяца в соответствии с Порядком исчисления среднемесячной заработной платы, утвержденным ПКМ РУз «Об утверждении нормативных актов, необходимых для реализации трудового кодекса Республики Узбекистан» от 11.03.1997 г. № 133.

Удерживать суммы по возмещению материального ущерба из заработной платы работника можно лишь в случае, если:

- доказана вина работника;
- причинен прямой действительный ущерб;
- установлено, что работник совершал противоправные действия;
- подтверждено, что ущерб возник именно по причине этих противоправных действий.

Все эти условия должны иметь место в совокупности и их наличие для привлечения работника к ответственности должна доказать администрация предприятия.

Штраф за нарушение трудовой дисциплины в размере не более 30 % среднего месячного заработка. Согласно ст. 181 Трудового кодекса правилами внутреннего трудового распорядка могут быть предусмотрены случаи наложения на работника штрафа в размере не более 50 % среднего месячного заработка.

При каждой выплате заработной платы общий размер удержаний согласно ст. 164 Трудового кодекса не может превышать 50 % причитающейся работнику оплаты труда. Если размер удержания превышает 50 %, то сумму превышения следует распределить на последующие месяцы в соответствии с очередностью удержаний из заработной платы, установленной законодательством.

Удержания по инициативе работника. Удержания по инициативе работника производятся из суммы, оставшейся после удержания налога на доходы физических лиц, страховых взносов и прочих обязательных удержаний.

К числу удержаний по инициативе работника относятся:

Удержания профсоюзных взносов. Профсоюзные взносы обязаны уплачивать члены профсоюзной организации (это расход членов профсоюза, а не предприятия). Взносы с письменного согласия работника, являющегося членом профсоюза, удерживаются из его заработной платы бухгалтерией предприятия. Размер взноса устанавливается в договоре с профсоюзной организацией (как правило, 1% от заработной платы).

Профсоюзные взносы не уменьшают налогооблагаемую базу при расчете налога на доходы физических лиц и обязательных страховых взносов в Пенсионный Фонд.

Удержания в пользу физических или юридических лиц на основании письменного заявления работника. Например, направление заработной платы на погашение займов, выданных предприятием, кредитов банка, потребительских кредитов, на оплату коммунальных услуг, добровольные взносы на ИНПС и др.

Удержания ранее выданных займов. Предприятия могут выдавать работникам займы, например, на оплату обучения самих работников или их детей с последующим удержанием суммы займа из их заработной платы.

Получение займа оформляется на основании заявления работника на имя руководителя предприятия с указанием причины, в связи с которой просится заем.

В случае принятия решения о выдаче работнику займа заключается договор займа.

Займы, выданные в денежной форме, не включаются в обороты, облагаемые налогом на добавленную стоимость.

Для работника предприятия сумма займа не считается доходом, так как он выдан на условиях возвратности, поэтому для него эта операция налоговых последствий не имеет.

При выдаче работнику займа на оплату обучения или направления части его заработной платы на погашение образовательного кредита, полученного работником в банке, следует обратить внимание, что согласно п. 31 ст. 179 Налогового кодекса не облагаются налогом на доходы физических лиц суммы заработной платы и другие доходы граждан, подлежащие налогообложению, направляемые на оплату за обучение в высших учебных заведениях Узбекистана. При этом оплата за обучение должна быть произведена за счет:

- собственных средств родителей (обучающихся);

- образовательных кредитов, выданных коммерческими банками;
- средств предприятий, выдаваемых физическим лицам на возвратной основе, например, по договору займа.

Порядок применения данной льготы (налогового вычета) регулируется Положением о порядке применения льготы по налогу на доходы физических лиц в части средств, направляемых на оплату за обучение в высших учебных заведениях Республики Узбекистан.

1.2. Цели и задачи учета и аудита обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц

Заработная плата – важнейшее средство повышения заинтересованности работников в результатах своего труда, его производительности, повышении объема производства продукции, улучшения ее качества и ассортимента. Так как из нее ежемесячно производятся удержания, то нужно отметить, что они должны быть таковыми, чтобы стимулировать работников, а не способствовать занижению доходов.

Основными задачами учета и контроля удержаний из заработной платы в настоящее время являются:

- правильное исчисление сумм удержаний из заработка работников организации;
- своевременное удержание из заработной платы установленных сумм;
- проведение в установленные сроки расчетов с бюджетом, физическими или юридическими лицами;
- составление отчетности по удержаниям налога на доходы физических лиц и ее предоставление в соответствующие органы;
- систематическое наблюдение за правильностью составления и своевременностью поступления документов по удержаниям;
- повышение ответственности работников в организации через удержания за брак продукции, материальный ущерб, нанесенный предприятию, своевременно не возвращенные подотчетные суммы и т.д.;

- содействие процессу совершенствования учета удержаний и пр.

Система бухгалтерского учета, существовавшая в условиях планируемой экономики, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным потребителем информации, формирующейся в системе бухгалтерского учета, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств, планирующих, статистических и финансовых органов. Действовавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения организаций.

Появление предприятий различных организационно-правовых форм и множества собственников выдвинуло на первый план проблему получения достоверной информации о деятельности предприятия и его партнеров, а также необходимость организации действенной защиты их имущественных интересов. В этих условиях аудит становится одной из функций управления.

Аудит способствует осуществлению всех хозяйственных операций при соблюдении требований законодательства и обеспечивает рациональное использование ресурсов, предупреждая и снижая риск хозяйственной деятельности. Зарубежный и отечественный опыт убедительно подтверждает, что по мере становления и развития аудита возрастает необходимость использования в его организации принципа специализации. Отраслевые особенности сфер хозяйственной деятельности определяют конкретный перечень способов удовлетворения и защиты имущественных интересов, правовой статус и организационные формы хозяйствования, правовые регламенты деятельности, методы учета затрат и калькулирования себестоимости, обоснования стратегии развития и другие условия выгодного использования инвестированных средств.

Практика управления и становления многоукладной экономики свидетельствует о неотложности организации аудита в промышленном комплексе на основе общих для всей хозяйственной деятельности правовых

регламентов. Здесь действуют специфичные нормативные акты по исчислению и уплате налогов, финансированию и кредитованию и т.д. Практически все предприятия нуждаются в соответствующих их правовому статусу системах имущественной ответственности учредителей и должностных лиц, экономических регуляторах и регламентах хозяйственной деятельности.

Целью аудиторской проверки расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц является установление соответствия в проверяемом периоде применяемой в организации системы контроля и надежности ее функционирования над соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц, для формирования аудиторского заключения (и /или отчета аудитора, включая при проведении проверки специального вопроса) о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

Аудиторской организации следует определить вопросы, рассматриваемые в целях ознакомления с деятельностью хозяйствующего субъекта и проверки расчетов с персоналом по оплате труда, исходя из профессионального суждения. При этом, эти вопросы должны обеспечить получение достаточных знаний о деятельности

хозяйствующего субъекта в целях эффективного проведения аудиторской проверки, включая проверки расчетов с персоналом по оплате труда.

Задачами аудита расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц являются:

изучение системы внутреннего контроля расчетов с персоналом организации;

подтверждение достоверности производимых начислений и выплат работникам по всем основаниям и отражения их в учете;

проверка соблюдения норм действующего законодательства в части начислений и удержаний;

оценка системы организации аналитического и синтетического учета;

проверка правильности оформления и отражения в учете расчетов с персоналом по оплате труда.

До принятия решения о проведении аудиторской проверки учета расчетов с персоналом по оплате труда необходимо провести предварительное ознакомление с учредительными документами и документами бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта с целью получения первичных сведений о форме собственности, руководстве и операциях хозяйствующего субъекта, подлежащего аудиторской проверке, и определить, можно ли достичь того уровня знаний, который требуется для проведения аудиторской проверки.

Общие Положения обоснования важности для аудиторской организации такого ознакомления отражены в Национальном стандарте аудиторской деятельности Республики Узбекистан (НСАД №31) «Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта», утвержденном приказом министра финансов Республики Узбекистан от 31 мая 2001 года №48 и зарегистрированном Министерством юстиции Республики Узбекистан от 21.06.2001 года №1043.

В ходе аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда полученная ранее информация оценивается, уточняется, обновляется и пополняется по мере того, как аудиторская организация получает больше информации о деятельности хозяйствующего субъекта.

Аудиторская организация может получить сведения о хозяйствующем субъекте, общих экономических факторах и условиях отрасли, влияющих на его деятельность, из следующих источников:

- нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность хозяйствующего субъекта;

- документов, представленных хозяйствующим субъектом для ознакомления

(предыдущие аудиторские отчеты и заключения, учетная политика, рабочий план счетов бухгалтерского учета, должностные инструкции, материалы инвентаризации и др.);

- публикаций, имеющих отношение к данному хозяйствующему субъекту или отрасли, к которой он относится;

- предыдущего опыта работы с данным хозяйствующим субъектом или с другими хозяйствующими субъектами отрасли, к которой относятся данные хозяйствующие субъекты.

Проводя аудит по вопросам расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц, необходимо помнить, что в настоящее время организациям предоставлены широкие права в области организации и оплаты труда, с одной стороны, но с другой — государством установлены определенные нормы, обязательные для всех экономических субъектов независимо от их формы собственности. Это, в первую очередь, ставки обязательных налогов и взносов, таких как, налог на доход физических лиц, страховые взносы граждан во Внебюджетный Пенсионный фонд и др.

Источниками информации служат документы по зачислению, увольнению и переводу работников предприятия, первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность. В качестве первичных документов преимущественно используются унифицированные формы первичной документации.

Ведение первичного учета по унифицированным формам распространяется на юридических лиц всех форм собственности, осуществляющих деятельность в отраслях народного хозяйства. Так, по учету личного состава используются: приказ (распоряжение) о приеме на работу (ф. № Т-1), личная карточка (ф. № Т-2), штатное расписание (ф. № Т-3), учетная карточка научного работника (ф. № Т-4), приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (ф. № Т-5), приказ (распоряжение) о

предоставлении отпуска (ф. № Т-6), приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта) (ф. № Т-8). По учету использования рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда применяются: табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы (ф. № Т-12), расчетно-платежная ведомость (ф. № Т-49), расчетная ведомость (ф. № Т-51), лицевой счет (ф. № Т-54).

Кроме того, применяются первичные документы по учету выработки и сдельной заработной платы: наряды, рапорты, маршрутные листы и другие документы.

В ходе аудиторской проверки расчетов с персоналом по оплате труда аудитору следует изучить первичные документы по учету расчетов удержаний с заработной платы и прочим операциям: штатное расписание, положения, приказы, распоряжения, контракты, договоры гражданско-правового характера, табеля учета использования рабочего времени и учета заработной платы, наряды, путевые листы, листки временной нетрудоспособности, исполнительные листы, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета и налоговые карточки работников, авансовые отчеты, журналы-ордера, Главную книгу, копии со свидетельств о рождении детей, удостоверений участников войны, пенсионеров и другие документы, а также учетные регистры по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Представленные комплексы задач охватывают типовые учетные задачи, а также общие принципы организации расчетов по соблюдению трудового обязательства. Для составления программы аудита и выбора процедур сбора аудиторских доказательств целесообразно составить вопросы по всем выделенным комплексам задач.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Порядок ведения бухгалтерского учета обязательных удержаний с доходов физических лиц

Заработная плата работника может быть уменьшена на сумму различных удержаний. Удержания могут осуществляться в пользу:

- бюджета (налог на доходы физических лиц и т.д.);
- организации, в которой работает работник (невозвращенные подотчетные суммы, материальный ущерб и т.д.);
- третьих лиц (алименты; суммы, предназначенные для возмещения причиненного вреда, и т.д.).

Синтетический учет расчетов по оплате труда организации ведут на счете 6700 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Начисление заработной платы и других видов выплат отражается по кредиту 6700-ого счета.

По дебету счета 6700 отражаются удержания, вычеты и выплата заработной платы.

Аналитический учет удержаний с доходов физических лиц в организации ведется с использованием таких первичных документов, как расчетно-платежная ведомость (форма № Т-49), расчетная ведомость (форма № Т-51), и платежная ведомость (форма № Т-53).

Налогу на доходы физических лиц в удержаниях отводится особое место, поскольку он является главным обязательством работника перед бюджетом.

На организацию и индивидуального предпринимателя, выплачивающих доходы в пользу физических лиц, возложены обязанности по исчислению, удержанию и уплате по принадлежности сумм НДФЛ. Исходя из этого, в рамках НДФЛ работодатели исполняют обязанности налоговых агентов. Налогоплательщиками же являются физические лица, в пользу которых выплачиваются доходы, подлежащие налогообложению.

В целях правильного начисления НДФЛ необходимо вести отдельный учет доходов, обусловленных:

трудовым контрактом работников и различными договорами гражданско-правового характера, предусматривающими выпуск продукции, выполнение работ и оказание услуг;

прочими хозяйственными операциями и действиями, не связанными с ними.

Для своевременного и правильного исчисления причитающихся к удержанию сумм НДФЛ необходимо в соответствии с главой 6 НК РУз придерживаться следующего порядка:

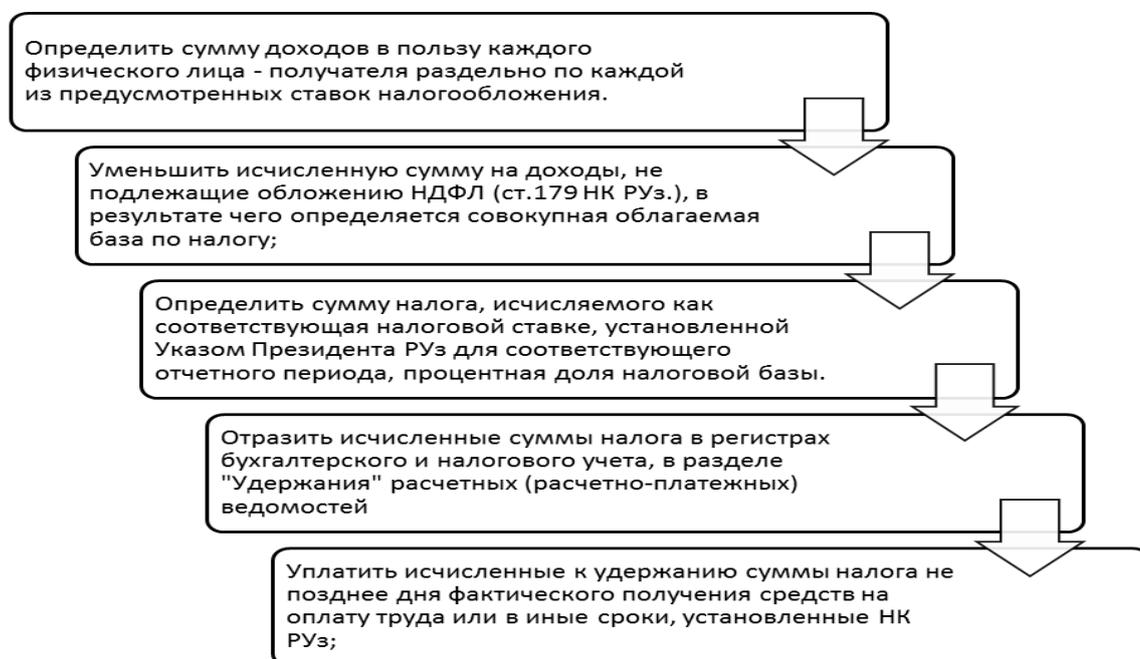


Схема 2. Порядок исчисления НДФЛ

Налогооблагаемая база определяется исходя из совокупного дохода за вычетом доходов, освобожденных от налогообложения в соответствии с Налоговым Кодексом РУз.

В совокупный доход физических лиц включаются:

- 1) доходы в виде оплаты труда;
- 2) имущественные доходы;
- 3) доходы в виде материальной выгоды;
- 4) прочие доходы.

С 01.01.2015г. налог удерживается по шкале, установленной Постановлением Президента РУз. от 04.12.2014 г. N ПП-2270 приложением №9, в следующих размерах, указанных в таблице № 1.

Таблица № 1

Ставки налога на доходы физических лиц за 2015г.⁴

Размер совокупного дохода	Сумма налога
До 1 МРЗП	0% от суммы дохода
От 1 МРЗП до 5 МРЗП	8,5% от суммы дохода
От 5 МРЗП до 10 МРЗП	17% от суммы дохода
От 10 МРЗП и выше	23% от суммы дохода

Синтетический учет удержания НДФЛ ведется по счету 6400 «Задолженность по платежам в бюджет».

Пример. На предприятии «Шохруд» были начислены следующие суммы по удержанию НДФЛ за II- квартал 2014г.⁵

Таблица № 2

Расшифровка начисленного и уплаченного НДФЛ за II-кв. 2014г

Дата совершения операций	Начисленная сумма доходов	Из них доходы, подлежащие налогообложению	начисленный НДФЛ (за вычетом взносов в ИНПС)	Перечисленная сумма НДФЛ (за вычетом взносов в ИНПС)
Сальдо на начало кв.	191 647 822,77	136 364 934,68	-6 898 725,95	x
30.04.2014	115 465 786,19	112 240 039,32	12 046 908,07	
20.05.2014				18 000 000,00
31.05.2014	104 278 504,61	101 085 491,77	10 324 163,86	
24.06.2014				6 000 000,00
30.06.2014	93 920 417,92	91 176 265,52	8 011 391,79	
Итого	313 664 708,72	304 501 796,61	30 383 463,72	34 000 000,00
Сальдо на конец кв.	196 466 506,93	132 020 706,73	-10 516 262,23	x

⁴ Разработана автором в соответствии с Постановлением Президента РУз «О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2015 год» от 04.12.2014г. № ПП-2270, приложение №9.

⁵ По практическим данным предприятия «Шохруд», См. Приложение № 1.

Учет удержания НДФЛ⁶

Хозяйственная операция	Сумма	Проводки	
		Дебет	Кредит
Начислен НДФЛ (за вычетом взносов ИПС)	12 046 908,07	6710	6410
Перечислен НДФЛ (за вычетом взносов ИПС)	18 000 000,00	6410	5110

Сумму НДФЛ рассчитывают нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца с зачетом удержанной суммы налога в предыдущие месяцы текущего года.

Учет удержания по обязательным страховым взносам граждан. В предприятиях удержания по страховым взносам граждан с заработной платы взимаются в соответствии с НК РУз., главой 51.

Плательщиками страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд (далее - страховые взносы) являются физические лица - граждане Республики Узбекистан, а также постоянно проживающие в Республике Узбекистан иностранные граждане и лица без гражданства.

Обязанность по начислению и удержанию страховых взносов, а также ответственность за правильность их исчисления возлагается на работодателя, за исключением индивидуальных предпринимателей и членов дехканских хозяйств, созданных с образованием и без образования юридического лица, уплачивающих страховые взносы в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 311 настоящего Кодекса.

Согласно ст. 308 Налогового кодекса страховые взносы не удерживаются со следующих доходов:

⁶ Разработана автором на основе практических данных налогового отчета АО «Шохруд»

1) суммы, полученные в возмещение вреда, связанного с трудовым увечьем или иным повреждением здоровья, сверх размеров, указанных в пункте 9 части второй статьи 171 Налогового Кодекса;

5) пособия, выплачиваемые за счет юридических лиц молодым специалистам за время отпуска после окончания высшего учебного заведения;

7) доходы в виде оплаты труда, получаемые за счет средств грантов, предоставленных:

государствами, правительствами государств, международными и иностранными правительственными организациями;

международными и иностранными неправительственными организациями, включенными в перечень, устанавливаемый правительством Республики Узбекистан;

в рамках международных договоров Республики Узбекистан.

Учитывая, что согласно ст. 307 Налогового кодекса объектом отчислений на социальное страхование являются доходы в виде оплаты труда, обязательные страховые взносы граждан не начисляются на следующие виды доходов физических лиц:

- имущественные доходы, указанные в ст. 176 НК;
- доходы в виде материальной выгоды, приведенные в ст. 177 НК;
- прочие доходы физических лиц согласно ст. 178 НК.

Уплата страховых взносов производится ежемесячно не позднее 10 числа следующего месяца.

Индивидуальные предприниматели уплачивают страховые взносы в обязательном порядке в сумме не менее одной минимальной заработной платы в месяц независимо от количества дней, проработанных налогоплательщиком в календарном месяце.

Члены дехканских хозяйств, созданных с образованием и без образования юридического лица, уплачивают страховые взносы на добровольной основе в сумме не менее четырех с половиной кратного

размера минимальной заработной платы в год. Уплата установленного размера страховых взносов засчитывается за год при исчислении трудового стажа члена дехканского хозяйства.

Для индивидуальных предпринимателей и членов дехканских хозяйств, созданных с образованием и без образования юридического лица, имеющих право на пенсию по возрасту, а также являющихся инвалидами I и II групп, размер страхового взноса должен составлять не менее 50 процентов от его установленного размера.

Уплата страховых взносов производится:

индивидуальными предпринимателями - ежемесячно не позднее 25 числа месяца, в котором осуществлялась предпринимательская деятельность;

членами дехканских хозяйств, созданных с образованием и без образования юридического лица, - до 1 октября отчетного года. При этом, размер страховых взносов исчисляется исходя из размера минимальной заработной платы, установленной на день уплаты.

В платежном поручении (приходном ордере) в обязательном порядке должны быть указаны идентификационный номер налогоплательщика и период, за который вносится платеж. В случае, если период не указан, считается, что платеж внесен за месяц (для членов дехканских хозяйств - за год), в котором он производится.

Расчет страховых взносов представляется налогоплательщиком в органы государственной налоговой службы по месту налогового учета нарастающим итогом ежеквартально до 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом, а по итогам года - в сроки представления годовой финансовой отчетности.

Отчетность по страховым взносам представляется в сроки согласно ст. 310 Налогового кодекса по формам, утвержденным постановлением МФ и ГНК (per. МЮ РУз 22.03.2013 г. № 2439). Следует отметить, что с 1 января 2013 г. форма по страховым взносам объединена с Расчетом единого социального платежа.

Синтетический учет удержания по обязательным страховым взносам граждан ведется на счете 6520 «Платежи в государственные целевые фонды». Для указания начисленных и уплаченных сумм по страховым взносам открывается субсчет 6521. Страховые взносы удерживаются за счет совокупного дохода физических лиц, полученных за соответствующий период в размере, установленного с 01.01.2015г., 7 % от совокупного дохода работников организации.

Пример. На предприятии «ШОХРУД» были произведены следующие расчеты по удержаниям страховых взносов граждан во Внебюджетный Пенсионный фонд за 2-квартал 2014года.

Таблица № 4

Учет удержания страховых взносов граждан во внебюджетный пенсионный фонд⁷

Хозяйственная операция	Сумма	Проводки	
		Дебет	Кредит
Начислен страховые взносы в социальные фонды на конец кв.	44 709 517,76	6710	6521
Перечислен страховые взносы в пенсионный фонд	44 709 517,76	6521	5110

Учет удержания по исполнительным листам. Удержаний из заработной платы физических лиц по исполнительным листам производится из суммы, оставшейся после удержаний налогов и обязательных платежей в социальные фонды.

Удержанная по исполнительным документам сумма должна быть выплачена или переведена взыскателю в 3-дневный срок со дня выплаты заработной платы должнику. Перевод и перечисление денежных средств осуществляются за счет работника, с заработной платы которого производятся удержания.

⁷ Разработана автором на основе практических данных АО «Шохруд», См. приложение № 4 и № 8.

Удержания не производятся с сумм, выплачиваемых:

- на возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, а также смертью кормильца;
- лицам, получившим увечья (ранения, травмы, контузии) при исполнении ими служебных обязанностей, и членам их семей в случае гибели (смерти) указанных лиц;
- в связи с рождением ребенка;
- по алиментным обязательствам ;
- за работу в неблагоприятных и особых условиях труда, а также лицам, подвергшимся воздействию радиации, и в иных установленных законодательством случаях;
- по беременности и родам;
- в виде пособия на погребение;
- по уходу за ребенком в период частично оплачиваемого отпуска;
- предприятием, учреждением или организацией в связи с рождением ребенка, со смертью родных, с регистрацией брака;
- в связи со служебной командировкой, с переводом, приемом или направлением на работу в другую местность;
- в качестве выходного пособия при прекращении трудовых отношений (п. 2 Правил № 1980).

На пособия по социальному страхованию, выплачиваемые при временной нетрудоспособности, и на пособия по безработице удержания возможны только по решению суда по делам о взыскании алиментов, возмещении вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, а также смертью кормильца;

Удержание алиментов производится из всех видов доходов, полученных на территории Республики Узбекистан и за ее пределами в денежном или натуральном выражении. Состав доходов физических лиц определен в ст. 171 Налогового кодекса. Это:

- доходы в виде оплаты труда;

- имущественные доходы;
- доходы в виде материальной выгоды;
- прочие доходы.

Размер алиментов на несовершеннолетних детей, взыскиваемых по решению суда, составляет (ст. 99 СК):

на одного ребенка — 1/4 заработка и/или иного дохода;

на двух детей — 1/3 заработка и/или иного дохода;

на трех и более детей — 1/2 заработка и/или иного дохода родителей в месяц.

Размер этих выплат может быть уменьшен или увеличен судом с учетом материального или семейного положения сторон и иных заслуживающих внимания обстоятельств. При этом размер взыскиваемых алиментов на каждого ребенка должен быть не меньше 1/3 части минимального размера заработной платы.

Размер алиментов, уплачиваемых на основании соглашения об уплате алиментов, определяется заключившими его сторонами самостоятельно, однако не может быть ниже размера, который мог бы быть установлен в судебном порядке.

Алимента с доходов, получаемых в иностранной валюте, удерживаются в суммах по курсу ЦБ РУз на день их взыскания.

При обращении взысканий по исполнительным документам на заработную плату и иные виды доходов работника размер удержаний исчисляется из суммы, оставшейся после удержания налогов (ст. 65 Закона РУз «Об исполнении судебных актов и актов иных органов» от 29.08.2001 г. № 258-II).

Учитывая, что страховые взносы граждан во внебюджетный Пенсионный фонд согласно ст. 23 Налогового кодекса отнесены к общеустановленным налогам, размер алиментов рассчитывается после удержания налога на доходы физических лиц и страховых взносов.

У получателя сумма алиментов включается в прочие доходы, но не облагается налогом на доходы физических лиц (п. 21 ст. 179 НК).

Удержанные по алиментным обязательствам суммы следует в течение трех дней выдать взыскателю лично (выдача денежных средств из кассы предприятия оформляется расходным ордером), перевести по почте либо перечислить на счет взыскателя на основании представленного в бухгалтерию заявления получателя алиментов.

Расходы на оплату услуг банка за перевод (перечисление) алиментов на расчетный счет узла связи и почтовых услуг (включая НДС) удерживаются из заработной платы и/или иного дохода лица, обязанного уплачивать алименты (п. 14 Правил исполнения исполнительных документов организациями либо другими лицами, выплачивающими должнику — физическому лицу заработную плату или иные приравненные к ней платежи, пер. МЮ РУз 08.07.2009 г. № 1980).

Таблица № 5

Порядок учета удержаний алиментов с доходов физических лиц⁸

Отражение начисления и удержания алиментов			
	Дебет		Кредит
Отражение алиментных обязательств	4790 «Прочая задолженность персонала»	6990 «Прочие обязательства»	
Удержание алиментов	6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	4790 «Прочая задолженность персонала»	
Выдача алиментов из кассы	6990 «Прочие обязательства»	5010 «Денежные средства в национальной валюте»	
Перечисление алиментов получателю	6990 «Прочие обязательства»	5110 «Расчетный счет»	
Удержание из заработной платы работника, уплачивающего алименты, почтовых и других расходов по перечислению алиментов	4790 «Прочая задолженность персонала» 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	6990 «Прочие обязательства» 4790 «Прочая задолженность персонала»	

⁸ Югай Л.П., Ванюшина А.А., Рахматуллина О.Р. «Расчеты с персоналом. III-том. Удержания» - Т.: «Норма», 2015г. – 77стр.

Правильность и своевременность удержания алиментов (уплачиваемых на основании судебного решения) и выплаты их взыскателю проверяют судебные исполнители.

Ответственность за уклонение от уплаты алиментов определена ст. 116 Семейного кодекса. В частности, лица, уклоняющиеся от исполнения решения суда о взыскании алиментов на несовершеннолетних или совершеннолетних нетрудоспособных нуждающихся детей, могут быть лишены родительских прав (ст. 79 СК) или привлечены к уголовной ответственности.

В отчетности по налогу на доходы физических лиц сумма алиментов отражается:

— в составе выплаченных доходов по строке 019 Сведений о суммах начисленных и фактически выплаченных доходов и суммах удержанного налога на доходы физических лиц;

— в графах 6 и 7 Расшифровки сумм выплаченного дохода физическим лицам и внесенного налога на доходы физических лиц и взносов в ИНПС (приложение № 1 к Сведениям) — на дату выплаты (перечисления) получателю.

Пример. На предприятии «ШОХРУД» были произведены следующие расчеты по удержаниям алиментных платежей с доходов работников предприятия:

Таблица № 6

Учет удержаний по исполнительным листам⁹

Хозяйственная операция	Сумма	Проводки	
		Дебет	Кредит
Удержание алиментов с доходов работников предприятия	1 735 816,24	6710	4790
Перечислены алиментные платежи получателю	2 613 018,56	6990	5110

⁹ Разработана автором на основе бухгалтерских данных АО «ШОХРУД», См. Приложение № 8.

2.2 Порядок ведения учета инициативных удержаний с доходов физических лиц.

Инициативные удержания с доходов физических лиц в предприятиях производится после исчисления всех обязательных удержаний с оставшейся суммы заработной платы работников предприятия. Особенностью учета инициативных удержаний является в том, что работодатели прежде чем произвести инициативные удержания с заработной платы своих работников, они ставят их в известность. Инициативные удержания могут быть как в пользу юридических, так и в пользу физических лиц.

Учет удержаний ранее выданных авансов в счет заработной платы и на другие цели. Организации выплачивают заработную плату дважды в месяц. Конкретные дни выплаты заработной платы за первую и вторую половину месяца определяются в коллективном или трудовом договоре.

Расчеты по начисленным и выданным авансам работникам в бухгалтерском учете предприятия ведется на счете 4200 «Счета учета авансов, выданных персоналу». Для ведения учета расчетов авансовых платежей по оплате труда открывается отдельный субсчет 4210 «Авансы, выданные по оплате труда».

Таблица № 7

Учет удержания ранее выданных авансовых платежей работникам организации

Хозяйственная операция	Проводки	
	Дебет	Кредит
Начислен аванс работнику организации	4210	6710
Выдан аванс наличными из кассы	6710	5010
Удержан ранее выданный аванс с заработной платы работника	6710	4210

Сумма аванса уменьшает размер заработной платы, причитающейся к выдаче работникам по итогам месяца. Таким образом, при расчете заработной платы за вторую половину месяца определяются суммы оплаты

труда за весь месяц, производится её начисление, а сумма, причитающаяся к выдаче, определяется уже за минусом суммы аванса, выданного за первую половину месяца.

Также авансовые платежи выдаются под отчет на хозяйственные расходы, представительские расходы, на командировки. Исходя из цели выдаваемого аванса на каждый вид авансовых платежей открываются нижеследующие субсчета:

4220 «Авансы, выданные на служебные командировки»

4230 «Авансы, выданные на общехозяйственные расходы»

4290 «Прочие авансы, выданные персоналу»

Эти платежи выдаются в соответствии с приказом, на определенный срок, по истечении которого подотчетное лицо должно представить авансовый отчет с приложением оправдательных расходных документов. Если работник своевременно не возвратил неиспользованную сумму, то она может быть удержана по инициативе организации из заработной платы.

Учет удержаний по возмещению вреда, причиненного работником работодателю, если размер вреда не превышает среднего месячного заработка работника. Правовое регулирование вопросов, связанных с возмещением материального ущерба, причиненного работником предприятию, зависит от того, в каких отношениях находятся предприятие и работник, причинивший ущерб. Причиненный работником ущерб в одних случаях подлежит возмещению по правилам трудового, а в других — гражданского законодательства. В первом случае наступает материальная ответственность, во втором — гражданско-правовая. То есть в случае заключения с работником трудового договора пределы и порядок его материальной ответственности за вред, причиненный имуществу работодателя, определяются ст. 198-210 Трудового кодекса. Если работник выполняет работу на основании гражданско-правового договора, то возмещение ущерба производится в соответствии с нормами гражданского

законодательства, которое предусматривает полное возмещение причиненного вреда (ст. 14 ГК).

Лицо не может быть привлечено одновременно к имущественной ответственности и по нормам гражданского, и по нормам трудового законодательства. Однако с некоторыми другими видами юридической ответственности (дисциплинарная, административная и уголовная) материальная ответственность применяться может.

Материальная ответственность за причиненный вред наступает при выполнении определенных условий в совокупности. Их наличие для привлечения работника к ответственности должна доказать администрация предприятия. Выделяют 4 таких условия:

- наличие прямого действительного вреда;
- противоправность поведения (действие или бездействие) работника;
- доказанность вины работника в причинении ущерба;
- подтверждение причинной связи между поведением работника и наступившим ущербом.

Трудовым законодательством определены два вида материальной ответственности за причиненный вред:

- ограниченная — в пределах среднемесячного заработка (ст. 201 ТК);
- полная — в полном размере причиненного вреда (ст. 202 ТК).

Ограниченная материальная ответственность возлагается на работника в случаях, когда:

- с ним не был заключен письменный договор о полной материальной ответственности;
- договор о полной материальной ответственности был заключен с работником, в функциональные обязанности которого не входит обслуживание денежных или товарных ценностей;
- работник допустил брак в работе, испортил имущество по неосторожности или небрежности;

— в иных случаях.

Распоряжение о взыскании сумм действительного ущерба должно быть принято не позднее одного месяца со дня обнаружения вреда. В этот же срок такое распоряжение должно быть доведено до работника. Удержания из его заработной платы будут производиться на основании этого распоряжения, даже если работник не согласен добровольно возместить причиненный ущерб.

Среднемесячный заработок при ограниченной материальной ответственности определяется на день причинения ущерба. Он рассчитывается исходя из среднемесячного заработка за два последних календарных месяца (п. 5 Порядка исчисления среднемесячной заработной платы, утв. ПКМ РУз от 11.03.1997 г. № 133).

Материальная ответственность в полном размере причиненного вреда возлагается на работника в случаях:

- необеспечения сохранности ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора;
- необеспечения сохранности ценностей, полученных по разовому документу;
- умышленного причинения вреда;
- причинения вреда в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
- причинения вреда в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;
- разглашения коммерческой тайны;
- предусмотренных законами, а также решениями правительства Республики Узбекистан.

Работники моложе 18 лет несут полную материальную ответственность лишь за умышленное причинение вреда, за вред, причиненный в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо в результате совершения преступления.

Работники, непосредственно обслуживающие денежные или товарные ценности, несут полную материальную ответственность за необеспечение сохранности ценностей, вверенных им на основании специального письменного договора о полной материальной ответственности (ст. 203 ТК). В нем конкретизируются обязанности сторон трудового договора по обеспечению сохранности вверенных работнику ценностей и устанавливаются дополнительные права, обязанности и ответственность сторон договора

Для установления размера ущерба и его взыскания с работника(ов) выполняются действия в следующей последовательности:

- 1) проводится инвентаризация имущества с целью выявления утраченного или поврежденного;
- 2) создается специальная комиссия для проведения служебного расследования;
- 3) устанавливаются причины утраты или повреждения имущества;
- 4) запрашиваются письменные объяснения причин возникновения ущерба от материально ответственных лиц. Если работник отказывается или уклоняется от объяснений, то составляется акт об этом. Однако отказ работника от дачи объяснений не означает, что его нельзя будет привлечь к ответственности и взыскать сумму ущерба;
- 5) определяется размер ущерба исходя из фактических потерь по рыночным ценам на день возникновения ущерба. При определении размера ущерба не должны учитываться неполученные доходы или упущенная выгода предприятия;
- 6) определяются степень вины, вид и предел ответственности работника или работников (персонально, если ущерб причинен несколькими работниками).

Работник или члены бригады имеют право ознакомиться со всеми материалами проверки и на всех ее этапах.

Работник, виновный в причинении вреда работодателю, вправе добровольно возместить его полностью или частично. При этом причиненный вред может быть возмещен и передачей равноценного имущества или исправлением поврежденного. Этот вариант возмещения возможен только при согласии работодателя.

Для учета расчетов по возмещению материального ущерба, причиненного работником предприятию в результате недостач, порчи и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, предназначен счет 4730 «Задолженность персонала по возмещению материального ущерба».

Если сумма взыскания с виновного лица оказалась выше остаточной стоимости недостающего объекта, то предприятие получает доход, подлежащий налогообложению в общем порядке.

Если сумма взыскания с виновного лица меньше остаточной стоимости недостающего объекта, то убыток является невычитаемым расходом при расчете налога на прибыль согласно п. 23 ст. 147 Налогового кодекса.

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ И ИНИЦИАТИВНЫХ УДЕРЖАНИЙ С ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

3.1. План и программа проведения аудиторской проверки расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц

Рыночные отношения диктуют взаимную заинтересованность в достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов различных пользователей указанной отчетности: акционеров (собственников), инвесторов, заимодавцев, кредиторов, государственных органов в лице налоговых инспекций, органов статистики и других.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую представляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверенными в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались специальные люди – аудиторы, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета сначала не было главным, однако по мере усложнения бухгалтерского учета необходимым требованием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

- 1) возможность необъективной информации со стороны ее

составителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);

2) зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;

3) необходимость специальных знаний для проверки информации;

4) отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки ее качества.

Эти и ряд других причин привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги – это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации.

Для успешной деятельности организации АО «ШОХРУД», повышения уровня рентабельности, сохранения и приумножения его активов необходим отлаженный механизм управления, важнейшим элементом которого выступает повседневный внутрихозяйственный контроль.

Система контроля должна быть экономически оправданной, то есть затраты на её функционирование не должны превышать потерь предприятия, которые могли бы быть вызваны отсутствием такой системы.

Существующая система внешнего аудита направлена в первую очередь на подтверждение достоверности отчетности и не решает многих проблем совершенствования системы управления.

Отметим, что функционирование служб внутреннего аудита наиболее оправданно на крупных предприятиях, организациях, а также для хозяйствующих субъектов, имеющих филиалы, представительства, обособленные структурные подразделения. Сказанное, очевидно, объясняется значительным объемом хозяйственных операций, их разнообразием, другими, в том числе чисто техническими причинами, существенно затрудняющими повседневный контроль.

Внутренний аудит дает информацию высшему звену управления всей организацией о её финансово-хозяйственной деятельности, способствует созданию высокоэффективной системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, препятствующей возникновению нарушений, и подтверждает достоверность отчетов её обособленных структурных подразделений.

Внешний аудит представляет собой прежде всего предпринимательскую деятельность аудиторов и аудиторских фирм по проведению проверок, консультированию клиентов с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Поскольку каждая аудиторская проверка ограничена во времени, аудитору всегда важно четко определить её цели, безошибочно выбрать исследуемые объекты проверки, грамотно спланировать свои действия, применить эффективные аудиторские процедуры и собрать необходимые доказательства для формулирования объективного заключения.

В начале проверки следует обратить внимание на документальное оформление трудовых отношений с работниками организации. Взаимоотношения между работником и организацией регулируются двумя основными нормативными актами:

- 1) Гражданский кодекс Республики Узбекистан
- 2) Трудовой кодекс Республики Узбекистан.

Регулирование оплаты труда и социально-трудовых взаимоотношений между работодателем и работниками на уровне отдельного предприятия осуществляется в соответствии с принятыми в нем внутренними нормативными документами- договорами о труде, которые разрабатываются руководством предприятия с участием представителей трудового коллектива.

Целью аудита расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по оплате труда и расчетам с персоналом, действующим в Республике Узбекистан в

проверяемом периоде нормативным документам, для того, чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения и степень их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

На первом этапе проверки необходимо обратить внимание на наличие трудовых договоров, подписанных сторонами и заверенных печатью организации, а также первичных документов, которыми должен оформляться прием на работу.

Проверка правильности документального оформления трудовых отношений охватывает проверку наличия трудовых договоров, которые могут заключаться:

- между работодателем и трудовым коллективом в лице уполномоченных ими лиц(коллективный договор);
- между работодателем и отдельными работниками (трудовой договор (контракт), договор о материальной ответственности).

При определении правильности учета численности работников предприятия, рабочего времени и табельного учета необходимо руководствоваться в работе Инструкцией по статистике численности и заработной плате, работающих по найму, утвержденной Министерством макроэкономики и статистики Республики Узбекистан от 26 октября 1998 года №33 и зарегистрированной Министерством юстиции Республики Узбекистан от 30 июля 1999 года №788.

Прежде всего целесообразно проконтролировать, как в организации соблюдается трудовое законодательство. Основным документом, используемым для этой цели, является Трудовой кодекс РУз.

Для проверки применяется метод сбора аудиторских доказательств по инспектированию соответствующих этому документом (личных карточек, табелей учета рабочего времени, расчетно-платежные и оборотно-сальдовые ведомости) с приказами и распоряжениями.

Аудитор проверяет, как оформлены первичные документы, правильность применения норм и расценок, наличие подписей должностных

лиц, заполнение соответствующих реквизитов; обращает внимание на имеющиеся исправления.

Здесь применяются такие методы сбора аудиторских доказательств, как инспектирование документов, подготовленных на предприятии, пересчет (определение сумм обязательных и иных удержаний на основе подтверждающих документов).

При несовпадении данных, полученных аудитором, с бухгалтерскими записями необходимо установить причину расхождения, и если выяснится, что бухгалтер-расчетчик неправильно произвел расчеты, в отчете аудитора делаются необходимые замечания. Бухгалтер-расчетчик должен внести исправления и отразить их в документах.

К основным видам удержаний относятся налог на доходы физических лиц, удержания по исполнительным листам и удержания за брак, за товары, купленные в кредит, и др. Вначале необходимо проверить справочные данные (льготы по налогу на доходы физических лиц, размер удержаний по исполнительным листам и др.), затем установить соответствие алгоритма законодательным документам и, наконец, проверить сами выполненные расчеты.

При проверке правильности исчисления налога на доходы физических лиц аудитор руководствуется положениями главы 6 «Совокупный доход физических лиц» Налогового кодекса РФ. Здесь ему необходимо уточнить количество льгот, размер налогооблагаемой базы, проверить правильность расчета налога на доходы физических лиц.

При проверке налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, они не уменьшают налоговую базу, которая определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Проверка других видов удержаний не представляет сложности. Так, при проверке удержаний за товары, приобретенные в кредит, устанавливают период рассрочки, суммы удержаний и сроки платежей. При проверке погашения ссуд, выданных работникам, устанавливают сроки и внесенные суммы, сумму удержанного налога за пользование ссудой.

Аудиторская проверка должна быть спланирована на основе достигнутого аудиторской организацией понимания деятельности хозяйствующего субъекта. Цель планирования – организовать эффективную и экономически оправданную проверку. На этапе планирования необходимо определить стратегию и тактику аудита, сроки его проведения; разработать общий план и программу аудита.

Аудиторская организация при выполнении вышеуказанных работ должна руководствоваться Национальными стандартами аудиторской деятельности, в том числе и Национальным стандартом аудита Республики Узбекистан (НСАД №3) «Планирование аудита», утвержденным Министерством финансов Республики Узбекистан от 14 июля 1999 года и зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан от 10 ноября 1999 года №837 (далее – НСАД №3). В пункте 6 НСАД №3 предусмотрено, что планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита (таблица № 8), а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о финансовой отчетности хозяйствующего субъекта (таблица № 9).

В ходе планирования необходимо соблюдать ряд принципов, к которым относятся комплексность, непрерывность и оптимальность. Так, комплексность подразумевает взаимосвязь и согласованность всех этапов планирования. Непрерывность - установление сопряженных заданий группе

аудиторов и увязка этапов планирования по срокам и смежным хозяйствующим субъектам. Под оптимальностью планирования понимают вариантность планирования для возможного выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных аудиторской организацией¹⁰.

Процесс планирования аудита проходит несколько стадий:

- 1.) предварительное планирование,
- 2.) подготовка и составление общего плана,
- 3.) подготовка и составление программы.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудита на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля, оценки рисков аудита. Для повышения доверия и действенности аудита аудитор может предварительно согласовать свой план с клиентом.

Таблица № 8

Общий план аудита операций по расчетам удержаний из заработной платы.

Проверяемая организация	Акционерного Общества «ШОХРУД»
Период аудита	01.01.2014 г. - 31.12.2014 год.
Руководитель аудиторской группы	Шайхиисламова З. Ф
Планируемый аудиторский риск	5%
Планируемый уровень существенности	3%
Планируемые виды работ:	
1. Аудит оформления первичных документов	Насыров Ю.С.
2. Аудит системы начислений заработной платы	Насыров Ю.С.
3. Аудит обоснованности льгот и удержаний из заработной платы	Сулейманова Г.Р.
4. Аудит расчетов по начислению платежей по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды	Насыров Ю.С.

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией и является средством контроля качества работы.

¹⁰ НСАД № 3. «Планирование аудита».

**Программа проведения аудиторской проверки расчетов по
заработной плате**

Проверяемая организация		Акционерного Общества «ШОХРУД»
Период аудита		01.01.2014 г.-31.12.2014 г.
Руководитель аудиторской группы		Шайхиисламова З. Ф
Состав аудиторской группы		Насыров Ю.С., Сулейманова Г.Р.
Планируемый аудиторский риск		5%
Планируемый уровень существенности		3%
Перечень аудиторских процедур	Проверяемые документы	Примечание
1. Аудит оформления первичных документов		
1.1 Определение степени унификации первичных документов по учету персонала и рабочего времени	Приказы о приеме на работу, увольнении, перемещении, табели учета использования рабочего времени, личные карточки, трудовой договор	
1.2 Проверка правильности учета рабочего времени	Табели учета спользования рабочего времени, график-календарь	
1.3 Проверка правильности оформления расчетно-платежных документов	Расчетно-платежные ведомости, расчетные ведомости, платежные ведомости, расходные кассовые ордера	
1.4 Проверка правильности учета депонированной заработной платы	Книга учета депонированной заработной платы, депонентские карточки, расходные кассовые ордера	
2. Аудит системы начислений заработной платы		
2.1 Проверка правильности документирования и оплаты простоев	Табель учета рабочего времени, листки о простое, расчетно-платежные ведомости, акты с приложением списка работников	
2.2 Проверка правильности документирования и оплаты работы в случае брака	Акты о браке, приказы руководителя, расчетно-платежные ведомости, личные карточки	
2.3 Проверка правильности расчета среднего заработка для различных целей	Приказы руководителя, заявления работников, расчетно-платежные ведомости, личные карточки	
2.4 Проверка правильности определения совокупного дохода для целей налогообложения физ. лиц	Личные карточки, расчетно-платежные ведомости, сведения о полученных доходах работников, подаваемые в налоговую инспекцию	

Продолжение таблицы № 9

3. Аудит обоснованности применения льгот и удержаний из заработной платы		
3.1 Проверка правомерности применения вычетов и льгот для исчисления подоходного налога	Личные карточки, расчетно-платежные ведомости, сведения о полученных доходах, подаваемые в налоговую инспекцию	
3.2 Определение соответствия применяемых ставок подоходного налога действующему законодательству	Личные карточки, расчетно-платежные ведомости, расчетные ведомости, сведения о полученных доходах работников, подаваемые в налоговую инспекцию	
3.3 Проверка правильности удержаний по исполнительным листам	Исполнительные листы, расчетно-платежные ведомости, расчетные ведомости	
4. Аудит правильности показателей финансовой отчетности и регистров бухгалтерского учета		
4.1 Проверка правильности отражения оборотов по счетам Главной книги с аналогичными показателями регистров синтетического учета	Журналы-ордера, ведомости, Главная книга	
4.2 Проверка правомерности отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг) выплат, начисленных персоналу организации	Журналы-ордера, ведомости, Главная книга, приказы	
4.3 Проверка правильности отнесения платежей по страхованию на себестоимость продукции (работ, услуг)	Журналы-ордера, Главная книга	
5. Аудит расчетов по начислению платежей во внебюджетные фонды		
5.1 Проверка правильности исчисления платежей по страхованию и платежей в государственные целевые фонды и своевременность их перечисления по назначению	Разрабаточная таблица «Сводка начисленной заработной платы по составу и категориям работников, учета расчетов с работниками по страхованию и распределение заработной платы (с вкладным листом)», журналы-ордера, ведомости, отчетные декларации по расчетам с органами социального страхования и обеспечения	

Программа документально оформляется, т.е. обозначается номер или код каждой проводимой аудиторской процедуры. Аудиторская программа может составляться в виде программы тестов контроля (содержит процедуры для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля предприятия) и в виде программы проверки оборотов и остатков на

бухгалтерских счетах (содержит процедуры сбора информации об оборотах и остатках на счетах). Порядок составления и оформления плана и программы проверки аудитор определяет самостоятельно.

Рабочие документы по аудиторской проверке организации формировались с учетом особенностей поставленной задачи. В плане и программе проверки, разработанными для данной организации были учтены следующие факторы:

1. предприятие является большим по своему статусу и экономическим параметрам;
2. объект проверки широконаправленный;
3. организация использует компьютерный учет и бухгалтерскую программу 1С.

План и программа проверки были разработаны на основании заключенного договора, в котором отражены задачи и цели аудита. В ходе проведения проверки были использованы следующие рабочие документы:

1. составленный в удобной форме перечень нормативных документов, необходимый для проведения проверки и позволяющий оперативно найти ответ на возникший вопрос;
 2. составленный в расширенной форме перечень ответов аудитора по тематике проведения проверки;
- использованы учредительные документы организации, первичные документы бухгалтерского учета, при отсутствии возможности пользоваться первичными документами использовались ксерокопии.

3.2 Методика проверки учета расчетов обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц

В начале проверки следует обратить внимание на документальное оформление трудовых отношений с работниками организации.

Взаимоотношения между работником и организацией регулируются двумя основными нормативными актами:

- 1) Гражданский кодекс Республики Узбекистан.
- 2) Трудовой кодекс Республики Узбекистан.

Регулирование оплаты труда и социально-трудовых взаимоотношений между работодателем и работниками на уровне отдельного предприятия осуществляется в соответствии с принятыми в нем внутренними нормативными документами- договорами о труде, которые разрабатываются руководством предприятия с участием представителей трудового коллектива.

На первом этапе проверки необходимо обратить внимание на наличие трудовых договоров, подписанных сторонами и заверенных печатью организации, а также первичных документов, которыми должен оформляться прием на работу.

Проверка правильности документального оформления трудовых отношений

охватывает проверку наличия трудовых договоров, которые могут заключаться:

- между работодателем и трудовым коллективом в лице уполномоченных ими лиц(коллективный договор);
- между работодателем и отдельными работниками (трудовой договор (контракт), договор о материальной ответственности).

Данной инструкцией определено, что персонал предприятия – это все работники, занятые на постоянной, сезонной и временной (более одного дня) работе.

Прежде всего целесообразно проконтролировать, как в организации соблюдается трудовое законодательство. Основным документом, используемым для этой цели, является Трудовой кодекс РУз.

Учет рабочего времени, соблюдения установленного режима работы и начисления заработной платы работающих на повременной оплате труда организуется в таблице учета использования рабочего времени и расчета

заработной платы. По этому документу можно проверить все необходимые данные по каждому работающему (дни отпуска, время нахождения в командировке, дни болезни и др.).

Для проверки применяется метод сбора аудиторских доказательств по инспектированию соответствующих этому документом (личных карточек, табелей учета рабочего времени) с приказами и распоряжениями.

Проверка расчетов удержаний из заработной платы с физических лиц. К основным видам удержаний относятся налог на доходы физических лиц, удержания по исполнительным листам и удержания за брак, за товары, купленные в кредит, и др. Вначале необходимо проверить справочные данные (льготы по налогу на доходы физических лиц, размер удержаний по исполнительным листам и др.), затем установить соответствие алгоритма законодательным документам и, наконец, проверить сами выполненные расчеты.

При проверке правильности исчисления налога на доходы физических лиц аудитор руководствуется положениями главы 6 «Совокупный доход физических лиц» Налогового кодекса РФ. Здесь ему необходимо уточнить количество льгот, размер налогооблагаемой базы, проверить правильность расчета налога на доходы физических лиц.

При проверке налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, они не уменьшают налоговую базу, которая определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Проверка других видов удержаний не представляет сложности. Так, при проверке удержаний за товары, приобретенные в кредит, устанавливаются период рассрочки, суммы удержаний и сроки платежей. При проверке погашения ссуд, выданных работникам, устанавливаются сроки и внесенные суммы, сумму удержанного налога за пользование ссудой.

Проверка ведения аналитического учета по работающим. Аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется по физическим лицам как состоящим, так и не состоящим в списочном составе предприятия по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам и удержаниям (налогом, платежам и др.). Необходимые данные для этой цели накапливаются в лицевых счетах (накопительных документах), расчетно-платежной документации, а при использовании ПК могут храниться в виде отдельных файлов. Аудит таких расчетов, как правило, проводится выборочно.

Аудитор должен проверить, ведется ли такой учет, обратить внимание на сохранность аналитической информации и формирование на каждого работающего совокупного годового дохода. Помимо прямых начислений в совокупный доход должны быть включены: стоимость натуральной оплаты работникам, вознаграждения по результатам работы за год, стоимость бесплатно предоставляемого питания и продуктов, единовременные вознаграждения за выслугу лет и др.

Проверка сводных расчетов по оплате труда. Сводные расчеты по заработной плате выполняют по данным счета 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и корреспондирующими с ним счетами. Бухгалтерский учет расчетов с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и иным ценным бумагам данной организации осуществляется на счете 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По кредиту счета 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, — в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу и других источников;

- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год;

- начисленных пособий по социальному страхованию и других аналогичных сумм;

- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п.;

По дебету счета 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премии и т.п., а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок суммы | депонирование отражаются по дебету счета 6710 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 6720 «Расчеты по депонированным суммам»).

Для контроля расчетов по оплате труда используются: первичные документы по учету выработки и заработной платы, расчетные (расчетно-платежные) ведомости, лицевые счета работающих, платежные ведомости и др.

Прежде всего необходимо проверить соответствие итогов в отдельных ведомостях (цехов, отделов) общим итогам по предприятию. Затем устанавливается правильность произведенных операций по отнесению начисленной заработной платы на соответствующие этому счету. Так, выплаты из фонда оплаты труда, включенные в себестоимость продукции, относятся в дебет счетов 2010, 2310, 2510 (производственные затраты), 9420 (на расходы непромышленных производств и хозяйств) и др.счета.

После проведения всех необходимых процедур проверки аудитор оценивает полноту и качество выполнения всех пунктов общего плана и программы аудита. По окончании аудиторской проверки АО «ШОХРУД» можно констатировать, что мероприятия, предусмотренные общим планом и программой аудита, выполнены в полном объеме. Проверка проводилась сплошным методом с использованием следующих документов:

Главная книга, расчетные ведомости по начислению заработной платы своды по заработной плате, договора на оказанные услуги, учетные, «Баланс»(ф.№1), «Отчет о финансовых результатах» (ф.№2) и др.

Аудиторское обобщение является официальным документом о достоверности отчетности аудируемого субъекта и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Республики Узбекистан.

Под достоверностью во всех существенных отношениях понимается степень точности данных финансовой отчетности, которая позволяет пользователям этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. Для оценки степени соответствия финансовой отчетности законодательству Республики Узбекистан аудитор должен установить максимально допустимые размеры отклонений путем определения в целях проводимого аудита существенности показателей отчетности в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность в аудите».

Национальный стандарт аудиторской деятельности Республики Узбекистан (НСАД №70) «Аудиторский отчет и аудиторское заключение о финансовой отчетности», утвержденный приказом министра финансов Республики Узбекистан от 14 февраля 2001 года №20 и зарегистрированный Министерством юстиции Республики Узбекистан от 10 марта 2001 года №1016, определяет, что аудиторское заключение представляет собой мнение аудиторской фирмы о достоверности финансовой отчетности, выражающее оценку ее соответствия во всех существенных аспектах нормативному акту, регулирующему бухгалтерский учет и отчетность в Республике Узбекистан.

В соответствии с стандартом заключение аудита представляет единый документ, который включает вводную и итоговую части и дает оценку достоверности финансовой отчетности.

Что касается аналитической части (отчета аудитора), то она также составляется аудитором и представляется заказчику. Основанием для этого служат правила (стандарты): «Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита», «Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность» и др. Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской организации экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

Аналитическая часть должна включать: название данной части; кому адресована аналитическая часть; наименование экономического субъекта; объект аудита; общие результаты проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта; общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности; общие результаты проверки соблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций .

Аналитическая часть адресуется администрации экономического субъекта. В ней должны быть изложены результаты проверки состояния внутреннего контроля, организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности, данных о проверке соблюдения экономическим субъектом законодательных и нормативных актов при ведении производственно-хозяйственной деятельности.

Результаты проверки системы внутреннего контроля у экономического субъекта включают ответственность администрации экономического субъекта за организацию и состояние внутреннего контроля; цель и характер рассмотрения состояния внутреннего контроля при проведении аудита; общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта; описание выявленных в

ходе аудита существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта.

Результаты проверки состояния финансового учета и отчетности экономического субъекта отражают общую оценку соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности; описание выявленных в ходе аудита существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности.

Результаты проверки соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций отражают цель и характер рассмотрения соответствия ряда совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций законодательству и нормативным актам; оценивают соответствие во всех существенных отношениях совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций законодательству; свидетельствуют о выявленных в ходе аудита существенных несоответствиях в совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операциях законодательству; ответственность исполнительного органа экономического субъекта за несоблюдение законодательства Республики Узбекистан при совершении финансово-хозяйственных операций.

Оценка общих результатов проверки состояния внутреннего контроля, консолидированного учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций может быть выражена в произвольной форме. Однако для облегчения работы аудиторов и аудиторов-ассистентов для этой цели целесообразно разработать внутреннее правило (стандарт) аудиторской организации, в котором конкретизировать рассмотренные положения и привести примерную форму аналитического отчета аудиторской фирмы.

Типичные ошибки, которые выявляются в ходе проверки расчетов с персоналом по оплате труда, следующие:

- в организации не ведется аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям, неправильно используется План счетов бухгалтерского учета;
- отсутствуют документы, подтверждающие начисление и удержание заработной платы;
- допущены ошибки при начислении выплат по среднему заработку (отпускных, по временной нетрудоспособности и др.);
- ненадлежаще ведется учет (неправильная корреспонденция счетов, расхождения между данными аналитического и синтетического учета и т.п.).

Ошибки, обнаруженные в процессе аудита по данной процедуре, могут оказывать влияние:

- на правильность определения себестоимости продукции (товаров, работ, услуг);
- на правильность определения финансовых результатов;
- на правильность исчисления и уплаты налога на прибыль;
- на правильность исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц;
- на правильность исчисления и уплаты единого социального налога.

Как следствие, все это влияет на достоверность финансовой отчетности.

Необходимо проанализировать обнаруженные ошибки и нарушения в соответствии с требованиями Национального стандарта аудита Республики Узбекистан (НСАД №9) «Существенность и аудиторский риск», утвержденного Министерством финансов Республики Узбекистан от 4 августа 1999 года №63 и зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан от 3 сентября 1999 года №813.

Существенность ошибок оценивается количественно и качественно. Для количественной оценки аудитор сравнивает обнаруженные ошибки с уровнем существенности, установленным на стадии планирования. При качественной оценке аудитор руководствуется собственным практическим опытом и знаниями.

При анализе ошибок, выявленных в ходе аудита, необходимо определить степень их влияния на достоверность финансовой отчетности.

Перечень проверенных документов, выявленные ошибки и нарушения, а также мнение аудитора по результатам проверки фиксируются в рабочих документах.

Данный этап включает проверку своевременности проведения инвентаризации расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям организации:

- проводились ли расчеты с персоналом по оплате труда и прочим операциям организации в случаях, установленных законодательством;

- были ли соблюдены сроки проведения инвентаризации, установленные организацией самостоятельно;

- соответствует ли документарное оформление инвентаризации требованиям, установленным Национальным стандартом бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ №19) «Организации и проведение инвентаризации», утвержденным Министерством финансов Республики Узбекистан от 19 октября 1999 года № ЭГ/17-19-2075 и зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан от 2 ноября 1999 года №833.

В ходе аудита выясняют такие вопросы: правильность оплаты по сдельным расценкам, тарифным ставкам и окладам; обоснованность начисления премий и их соответствие действующей на предприятии системе премирования; обоснованность начисления разного рода доплат и выплат; правильность оставления бухгалтерских проводок и ведения синтетического

и аналитического учета по оплате труда и т.д. Аудитор также поверяет правильность начисления и своевременность выплаты заработной платы.

Если аудитор производит лишь проверку результатов инвентаризации, то данный факт необходимо отметить при составлении аудиторского отчета и аудиторского заключения.

3.3 Совершенствование аудита обязательных и инициативных удержаний с доходов физических лиц

Контроль за тем, как осуществляется на предприятии соблюдение трудового законодательства – дело первостепенное. Очень важно оценивать правильность начислений всех видов удержаний с заработной платы, особенно обязательных, а также следить за заполнением первичных документов. Целью системы внутреннего контроля (СВК) на предприятии является упорядочение и эффективное выполнение текущих хозяйственных дел предприятия; выполнение требований финансово-хозяйственной политики руководства.

При определении эффективности систем внутреннего контроля приобретают многие факторы: круг работников, участвующих в формировании информации на предприятии, и наличие у них ответственности за порученное дело; наличие упорядоченных взаимоотношений между ними по ведению дел и формированию информации; наличие технических средств контроля; наличие технологии контроля; контролируемые параметры.

Из беседы с работниками бухгалтерской службы установлено, что рабочие места бухгалтерии полностью автоматизированы. Все применяемые алгоритмы расчетов по оплате труда соответствуют требованиям нормативной документации, однако, главный бухгалтер организации не осуществляет контроль по предотвращению ошибок во время работы расчетной группы.

Для составления программы проверки нами разработан вопросник по выделенным комплексам задач, представленный в таблице №10.

Тесты проверки состояния системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда

	Содержание вопроса	Ответ
1. Соблюдение положений законодательства о труде		
1	Применяются ли типовые формы документов по учету личного состава: Личные карточки (ф № Т-2)	да
2	Приказ о предоставлении отпуска (ф № Т-6), Приказ о переводе на другую работу (ф №15), Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (ф № Т-8)	да
3	Ведутся ли на рабочих трудовые книжки	да
4	Проверяется ли отделом кадров соответствие применяемых окладов и разрядов рабочих, установленных в штатном расписании	Нет, штатное расписание сверяет бухгалтерия с данными лицевых счетов
5	Ведутся ли в отделах табели учета рабочего времени	да
2. Учет и контроль выработки и начисления заработной платы рабочим-сдельщикам		
1	Применяются ли на предприятии утвержденные отделом кадров нормы и расценки по видам работ	да
2	Используются ли типовые формы первичных документов	да
3	Организовано ли гашение (проставлением отметки об оплате) первичных документов	да
3. Учет и начисление повременных и других видов оплат		
1	Ведутся ли расчеты по начислению повременных видов оплат согласно табелю рабочего времени	да
2	Проверяет ли отдел кадров правильность расчетов по начислениям различных видов оплат	нет
3	Применяются ли ПК для выполнения расчетов по начислению заработной платы	да
4. Расчеты удержаний из заработной платы физических лиц		
1	Применяется ли ПК для расчета удержаний	да
2	Проставлены ли в лицевых счетах данные для правильного исчисления удержаний: НДФЛ Исполнительных листов Прочих удержаний	Нет Нет Нет
5. Аналитический учет по работающим (по видам начислений и удержаний)		
1	Какие ведутся документы по аналитическому учету: Расчетные ведомости Лицевые счета	Да
2	Организовано ли архивное хранение документов по аналитическому учету с работающими	Да
3	Применяются ли ПК для ведения аналитического учета	Да
6. Сводные расчеты по заработной плате, расчет налогооблагаемой базы с фонда оплаты труда, учет налогов		
1	Имеют ли сквозную нумерацию расчетно-платежные ведомости	Да
2	Сопоставляются ли начисления на оплату труда с данными отчетов по социальному, медицинскому страхованию и пенсионному фонду	да
3	Применяются ли ПК для сводных расчетов по оплате труда	Да
4	Имеются ли на предприятии задержки с расчетами и выплатами по оплате труда	Нет

Из беседы с главным бухгалтером установлено, что контроль за работой расчетной группы осуществляется только на конечной стадии расчетов заработной платы и производимых обязательных и инициативных

удержаний из нее, т.е. при составлении чека и подписания ведомостей на выдачу заработной платы.

По данным заполненного теста можно охарактеризовать организацию системы внутреннего контроля в АО «ШОХРУД» на среднем уровне. Для учета операций по оплате труда и удержаний с заработной платы работников предприятия применяются ПК, что значительно повышает возможность сопоставления данных. Также по данным теста можно сказать, что организация системы бухгалтерского учета операций по удержаниям с заработной платы в целом отвечает требованиям оперативности и достоверности, но полностью рассчитывать на систему внутреннего контроля нельзя.

Отрицательным фактом следует признать отсутствие в штате учреждения специального сотрудника – ревизора, который, в силу своих должностных обязанностей, систематически осуществляет проверки всех участков бухгалтерского учета, в том числе, и расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с заработной платы сотрудников. Отсутствие в штате организации должности ревизора свидетельствует о невнимательном отношении руководства к правильной организации учетного процесса, в результате чего уменьшается возможность получения достоверной отчетности, минимизации возможных штрафных санкций со стороны контролирующих органов, сокращения количества ошибок.

К недостаткам по вопросам расчетов обязательных и инициативных удержаний с заработной платы можно отнести отсутствие на предприятии разработанных Положений об оплате труда сотрудников, их возможном премировании. Наличие таких документов позволило бы предприятию материально заинтересовать работников в результатах труда, что, в конечном итоге, положительно повлияло бы на эффективность хозяйственной деятельности.

Как уже было отмечено, целями внутреннего контроля являются, с одной стороны, объективное отражение хозяйственной ситуации, а с другой

стороны, поддержка интересов и политики руководства фирмы, поэтому даже эффективные системы ревизии могут находиться под влиянием руководства компании. Если аудитор после изучения взаимоотношений в фирме считает, что вероятность этого большая, то риск внутреннего контроля необходимо оценить как высокий независимо от прочих результатов.

Кроме того, для того чтобы обеспечить контроль правильности и обоснованности начисления заработной платы и соответствующих обязательных и инициативных удержаний работникам АО «ШОХРУД» целесообразно проводить периодические проверки в соответствии со следующим планом, представленным в таблице №11.

Таблица №11

План периодических проверок учета оплаты труда

№	Этап проверки
	Проверить достоверность первичных документов, правильность их заполнения, соответствие требованиям нормативных актов, особое внимание следует обратить на проверку табеля учета рабочего времени
2	Проверить наличие подписей должностных лиц, ответственных за ведение табеля, правильность заполнения всех реквизитов, нет ли в документах не оговоренных подчисток и исправлений
3	При проверке табеля учета рабочего времени и других первичных документов по начислению заработной платы необходимо выяснить, нет ли в них подставных лиц
4	Проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилий одних лиц в разных платежных ведомостях
5	Проверить, нет ли в первичных документах и расчетных ведомостях арифметических ошибок
6	Проверить правильность отнесения расходов к фонду оплаты труда
7	Проверить правильность составления бухгалтерских проводок по оплате труда
8	Проверить таблицы и приказы по кадрам о перемещениях и отпусках с целью установления личного состава, определяется среднесписочная численность персонала, проверяется наличие приказов об увольнении
9	Проверяется наличие и правильное ведение лицевых счетов по начислению и удержаниям; проверяется выборочно за любой квартал баланс начисленных сумм работникам; выдачу их из кассы; проверяется порядок депонирования заработной платы
10	Проверяется формирование проводок по дебету и кредиту счета "Расчеты по исполнительным листам" с целью получения за год всех источников оплаты. Выборочно проверяется правильность удержаний с конкретных работников.

Для повышения эффективности контроля учета обязательных и инициативных удержаний руководителю АО «ШОХРУД» необходимо проанализировать слабые стороны системы внутреннего контроля и причины, влияющие на качество учета обязательных и инициативных

удержаний с заработной платы, а также принять меры для их устранения. В частности, увеличить ответственность должностных лиц за несвоевременное предоставление первичных документов бухгалтерам расчетного стола.

Такого рода периодические проверки помогут избежать ошибок в учете труда и его оплаты, более рационально использовать фонд оплаты труда, повысить достоверность отчетности, уменьшить возможные конфликты со стороны сотрудников из-за возможных недоразумений по вопросам расчетов обязательных и инициативных удержаний и штрафы со стороны контролирующих органов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Многообразие форм собственности, а также действующее законодательство предоставляет предприятиям и организациям право самостоятельно выбирать и устанавливать системы оплаты труда, которые являются наиболее целесообразными в конкретных условиях работы. Различные формы и системы оплаты труда регламентированы Трудовым кодексом Республики Узбекистан и фиксируются в коллективном договоре и других актах, издаваемых на предприятии.

Проведенное исследование показало, что удержания - это сумма, удерживаемая из начисленной заработной платы, согласно нормативных или иных установленных законом документов.

В обязанность бухгалтерии любой организации включен не только процесс расчета заработной платы в соответствии с количеством и качеством затраченного труда и времени, премий, пособий по временной нетрудоспособности и пр., но и расчет сумм удержаний и вычетов из них. Из начисленной работникам заработной платы производят различные удержания, которые можно разделить на три группы: обязательные удержания, удержания по инициативе организации и удержания по согласованию между работником и работодателем.

Обязательные удержания работодатель обязан осуществить независимо от своей воли в определенных случаях по требованиям третьих лиц. К обязательным удержаниям относятся: налог на доходы физических лиц; алименты, взыскиваемые по исполнительным или приравненным к ним документам; удержания по исполнительным документам в пользу юридических и физических лиц.

По инициативе организации через бухгалтерию из заработной платы работников могут быть произведены удержания: долг за работником; ранее выданный плановый аванс и выплаты, сделанные в межрасчетный период; в погашение задолженности по подотчетным суммам; за ущерб, принесенный

производству; за порчу, недостачу или утерю материальных ценностей; за брак.

Удержания, проводимые по согласованию между физическим лицом и работодателем, осуществляются на основании заявления работника или заключенного с ним договора (например, договор о предоставлении займа). На основании письменных заявлений работников могут производиться и другие удержания из заработной платы (например, в оплату взносов по договору страхования или договору о предоставлении услуг мобильной связи, членские и благотворительные взносы и т. д.).

Законодательством РУз. определен порядок удержаний из начисленной заработной платы. В первую очередь удерживаются суммы налога на доходы физических лиц. Далее производятся удержания по исполнительным документам, а затем — удержания по инициативе администрации.

В результате проведенного внутреннего контроля было выявлено, что бухгалтерский учет удержаний из оплаты труда на предприятии АО «ШОХРУД» проводился в соответствии с законодательством.

В ходе проведения аудиторской проверки были изучены нормативные документы, даны основные понятия, определения и классификации понятий, используемых в ходе проведения работ. Большое внимание было уделено изучению документов, регулирующих организацию и порядок ведения учета на данном предприятии.

Использованная методика проведения аудита позволила провести аудит расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц практически сплошным способом. Аудит показал не только высокий уровень профессиональной подготовки работников бухгалтерии, но и хорошее знание ими нормативной базы по данному участку учета. Оформление документов и порядок учета операций соответствуют требованиям, предъявляемым к ним. В ходе аудита не выявлено существенных ошибок или нарушений, способных повлиять на изменение финансовых результатов деятельности предприятия.

В процессе аудита осуществлялась проверка:

- соблюдения положений законодательства о труде;
- документального оформления трудовых отношений;
- расчетов по оплате труда;
- расчетов по обязательным и инициативным удержаниям из заработной платы;
- расчетов по прочим операциям с персоналом;
- правильности начисления и уплаты налогов и внебюджетных платежей по расчетам с физическими лицами.

В ходе аудита АО «ШОХРУД» были сделаны следующие выводы:

- 1) в предприятии с доходов физических лиц производится и обязательные, и инициативные удержания в соответствии с законодательством и иных нормативно-правовых актов РУз;
- 2) обязательные удержания с доходов физических лиц правильно начисляются и своевременно выплачиваются в бюджет;
- 3) алименты начисляются обоснованно и соответствуют предоставленным исполнительным листам со стороны судебных органов;
- 4) синтетический и аналитический учет, бухгалтерские проводки по обязательным и инициативным удержаниям с заработной платы ведутся и составлены правильно и т.д.

Таким образом, учет удержаний на изучаемом предприятии ведется в соответствии с законодательством, никаких ошибок выявлено не было, но штат внутреннего аудита предприятия выполняет свои функции не совсем полностью и эффективно.

В дипломной работе предложены некоторые рекомендации по совершенствованию аудита расчетов по обязательным и инициативным удержаниям с доходов физических лиц предприятия АО «ШОХРУД».

- 1) Руководству предприятия было предложено усилить внутренний контроль учета финансовой деятельности организации, отслеживать

изменения законодательства регулирующего налогообложения касающихся доходов физических лиц;

2) а также в качестве рекомендаций можно посоветовать администрации предприятия разработать Положение о премировании сотрудников, для стимулирования более высоких производственных показателей. Отсутствует также коллективный договор, но настаивать на его принятии нельзя.

В связи с тем, что проверке подвергалась лишь документация в части операций по оплате труда, недостаточно оснований для формулирования аудиторского заключения в целом по предприятию. Соблюдая принцип существенности, используя аудиторские процедуры и их результаты, можно составить условно положительное аудиторское заключение по аудиту операций по оплате труда.

Практика показывает, что своевременное выявление аудитором недостатков по оплате труда и расчетам обязательных и инициативных удержаний позволяет не только принять оперативные меры по исправлению негативной ситуации, но и существенно улучшить организацию и качество расчетов по оплате труда, применить наиболее рациональные системы ведения учета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ЛИТЕРАТУР

Нормативно правовые документы

Законы Республики Узбекистана

1. Конституция Республики Узбекистан/ Т.: «Узбекистон», 2003г.
2. Налоговый Кодекс Республики Узбекистан/ Т.: «Адолат», 2008г.
3. Трудовой Кодекс Республики Узбекистан/ Т.: «Адолат», 2011г.
4. Семейный Кодекс Республики Узбекистан/ Т.: «Адолат», 2011г.
5. Закон РУз «О бухгалтерском учете» (№279 – I от 30.08.1996г.)
6. Закон РУз «Об аудиторской деятельности» 26 мая 2000г. (новая редакция)

Произведения Президента Каримова И.А.

7. Каримов И.А. «Все наши устремления и программы - во имя дальнейшего развития родины и повышения благосостояния народа». – Т.: «Узбекистан», 2011 год.
8. Каримов И.А. «Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны». – Т.: «Узбекистан», 2013 год. -52 стр.
9. Каримов И.А. «Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача». –Т.: Узбекистан, 2015. – 51 стр.

Нормативные документы министерств Республики Узбекистан

10. НСБУ № 21 «План счетов бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и Инструкция по его применению» (Утвержден Приказом Министерства финансов, зарегистрированным МЮ № 1181-1 от 12.11.2003г.)
11. НСАД №3 «Планирование аудита» (Утвержден Приказом Министра финансов РУз №54 от 14.07.1999г.)

12. НСАД №5 «Контроль качества работы аудитора» (Утвержден Приказом Министра финансов РУз №62 от 04.08.1999г.)
13. НСАД №9 «Существенность и аудиторский риск» (Утвержден Приказом Министра финансов РУз №63 от 04.08.1999г.)
14. НСАД №12 «Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудиторской проверки» (Утвержден Приказом Министра финансов РУз №108 от 29.12.2006г.)
15. НСАД №31 «Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта» (Утвержден Приказом Министра финансов РУз №48 от 31.05.2001г.)

Основная литература

16. Андреев В.Д. Практический аудит (справочное пособие). М.: Экономика, 2009. – 316с.
17. Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит. М.: Финансы и статистика», 1910. – 265-274с.
18. Ильенкова А.В. Аудит: Учебник для вузов— М.: Альфа-М, 2001. – 375 с.
19. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. — М.: ИНФРА-М, 2004. – 510 с.
20. Богомолов А.М., Голощанов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения: Метод. Пособие. – М.: Экзамен, 2003. – 413 с.
21. Джамбакиева Г. «Финансовый учет». Т.: «Иктисод-Молия», 2012г. – 131-137с.
22. Додобоев Ю.Т. и др. Аудит//Учебное пособие для студентов ВУЗов. Фергана, 2005. – 132-133с.
23. Евдокимова А.В. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации/Практическое пособие. М.: Дашков и К°, 2009.
24. Жарылгасова Б.Т. и др. Международные стандарты аудита: учебное пособие. М.: КноРус, 2008. – 106 с.

25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. /Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2003. -250 с.
26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Перспектива, 2004. – 321 с.
27. Панкова С.В., Панкова Н.И.. Международные стандарты аудита: учебник. М.: Магистр, 2008. – 83 с.
28. Скобара В.В. Аудит: Методология и организация. – М.: Дело и сервис, 2005. – 405 с.
29. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита: Руководителю предприятия, фин. директору, главбуху. – М.: ДИС, 2004. – 301 с.
30. Терехов М.А. Аудит и компьютеризированная обработка данных// Бухгалтерский учет – 2006 - № 2. – с. 31-36
31. Файзиев Ш., Каримов А. «Аудит». Т.: «Иктисод-Молия», 2013г. – 272-282с.
32. Хахонова Н.Н. Основы бухгалтерского учета и аудита. М.: Феникс, 2006.
33. Веселов Б.И. Когда нужна служба внутреннего аудита // Главбух. 2004.
34. Сквирская Е.Л. Аналитический журнал «Аудит», №3/2009. – 4 с
35. Югай Л.П., Ванюшина А.А. Рахматуллина О.Р «Расчеты с персоналом. III-том. Удержания». Т.: «Норма», 2015г.

Интернет сайты:

- <http://mf.uz> (Министерство Финансов Республики Узбекистан)
- <http://www.fmc.uz> (налоговое и финансовое законодательство Узбекистана)
- <http://www.norma.uz> (Законодательство Республики Узбекистан (кодексы, законы, указы, постановления, нормативные акты, книги). Правовой портал. Норма)
- <http://www.soliq.uz> (Налоговый Комитет Республики Узбекистан)
- www.tfi.uz (Ташкентский Финансовый Институт)
- www.lex.uz (Ўзбекистон Республикаси Қонун ҳужжатлари маълумотлари миллий базаси)
- <http://www.apb.org.uk> (Auditing Practices Board)
- <http://www.iasc.org.uk> (International Accounting Standards Committee)
- <http://www.aicpa.org/index.htm> (American Institute of Certified Public Accountants)