

**КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ИНВЕНТАРИЗАЦИИ
ТОВАРНО–МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ В НАЦИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТАХ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

М.С. Шидловская

Белорусский торгово–экономический университет потребительской кооперации,
shidlovskaya@tut.by

Реализация требований законодательных актов приводит к пересмотру подходов в осуществлении контроля качества проведения инвентаризаций товарно–материальных ценностей. Сегодня главное предпочтение в банках отдается внутреннему контролю. Инвентаризация товарно–материальных ценностей имеет свои особенности. Инвентаризация – это не только элемент метода бухгалтерского учета, но и прием контроля. С его помощью устанавливается соблюдение национальных стандартов по:

– общим вопросам инвентаризации (Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321–Х11, в редакции от 26.12.2007 № 302–З (с изменениями и дополнениями) – предусматривает общий порядок проведения инвентаризации, рассматривает случаи обязательного ее проведения; Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утверждена постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.04.2002 № 62, в редакции от 26.05.2008 № 85 (с изменениями и дополнениями) – ее методологический и организационно–технический аспекты нашли отражение в учетной политике банка и содержат методы учета материалов, порядок их оценки и включения в себестоимость банковского продукта, порядок проведения инвентаризаций, их количество, сроки, перечень проверяемых материалов, состав центральной инвентаризационной комиссии, порядок оформления результатов в бухгалтерском и налоговом учете);

– признанию доходов и расходов (Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125, в редакции от 16.09.2011 № 384);

– учету материалов в банке (локальные нормативные правовые акты по внутрибанковским операциям);

– вопросам сохранности активов и обязательств (Инструкция по инвентаризации активов и обязательств, утверждена постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2007 № 180 (с изменениями и дополнениями) – устанавливает единый порядок проведения инвентаризации активов и обязательств; случаи, когда могут проводиться инвентаризации; периодичность их проведения; категории материальных ценностей, которые подлежат инвентаризации;

– прочим вопросам.

Практически все нормативные правовые акты разрабатывались с учетом требований международных стандартов. Однако они нуждаются в дальнейшем совершенствовании и развитии. Кроме того, нуждаются в дальнейшем исследовании методики использования способов и приемов выявления недостатков, других правонарушений, их характера, причин, обстоятельств. При этом важно не только определить размер ущерба, но и условия его возникновения. В основу разработки такого документа может быть положено следующее. При осуществлении контроля качества инвентаризации товарно–материальных ценностей важно установить правильность ведения складского, оперативного, бухгалтерского и налогового учета фактического наличия и движения товарно–материальных ценностей; достоверность данных в первичной и сводной документации, учетных регистрах и отчетности; порядок планирования и координирования действий руководства и иных лиц банка по обеспечению сохранности, организации внутреннего контроля материалов, поста-

новке договорной работы, внутренней переброски материалов перед инвентаризацией и после ее проведения, порядку их страхования; достоверность данных по инвентаризационной работе; соблюдение вопросов ценообразования и налогообложения; причины несоответствий и эффективность разрабатываемых мероприятий.

Высокое качество инвентаризаций обеспечивается за счет соблюдения сроков и внезапности ее проведения, квалификационного подбора состава членов комиссии, точного пересчета количества товарно–материальных ценностей, правильного оформления инвентаризационных описей, своевременной и правильной подготовки данных бухгалтерского учета и выявления результатов, оформления результатов инвентаризации, отражения их в бухгалтерском учете и отчетности. По–средством инвентаризации подтверждаются не только факты хищений, но и контролируется работа материально–ответственных лиц, устанавливаются меры административной, материальной и уголовной ответственности, выявляются ошибки, допущенные при первичном учете товарно–материальных ценностей и отражении на счетах бухгалтерского учета.

В процессе контроля качества инвентаризации товарно–материальных ценностей можно использовать следующие процедуры:

- **обследование** складских помещений, территории, условий хранения, весоизмерительных приборов, санитарного состояния, противопожарной безопасности;
- **выявление** фактического наличия материалов;
- **сверка** расчетов с поставщиками и покупателями, расхода материалов со склада, у подотчетных лиц, в ремонте и переработке, в эксплуатации;
- **сопоставление** фактического наличия материалов с данными бухгалтерского учета, данных синтетического и аналитического учета, фактического наличия материалов с установленными нормами (нормативами), количества материалов в инвентаризационной описи и тарой, занятой под ними, остатков материалов в инвентаризационной описи на начало и конец отчетного периода, данных документов о качестве материалов с документами на списание товарно–материальных ценностей;
- **встречная проверка** данных по материалам на складе с транспортными документами;
- **выборочная проверка** правильности подсчета итогов;
- **исследование** сличительных ведомостей;
- **сравнение** цен на материалы, документов, подтверждающих их движение;
- **контрольное сличение** документов, отражающих одну и ту же операцию;
- **лабораторный анализ** качества материалов;
- **изучение** инвентаризационных описей, исправлений дат, цен, соответствия документов отчетному периоду, тождества в регистрах аналитического и синтетического учета, решений по результатам инвентаризации, правильности отражения результатов инвентаризации на счетах бухгалтерского и налогового учета;
- **анализ** движения материалов;
- **оценка** своевременности и эффективности применяемых мер к взысканию задолженности по недостаткам, кражам, хищениям.

Важно установить, какие были приняты меры к лицам, допустившим нарушения правил инвентаризации товарно–материальных ценностей. На их сохранность оказывает влияние своевременность и полнота текущего контроля документации по движению, анализ движения товарно–материальных ценностей за инвентаризационный период, оперативный анализ запасов товарно–материальных ценностей, их поступления, внутреннего перемещения, реализации (отпуска).

Оценку качества контроля инвентаризационной работы и его результативности следует проводить по ряду показателей. Система показателей должна отражать полноту, своевременность и оперативность инвентаризационной работы, проведения в срок запланированных мероприятий, выполнения намеченных заданий, соблюдения сроков выведения результатов инвентаризаций, участия отдельных специалистов в их проведении, определения коэффициентов качества инвентаризаций, возмещения выявленного ущерба. При этом следует учитывать возможные недостатки и промахи инвентаризационных комиссий, которые действуют как временный орган, иногда не знакомы с нормативными правовыми актами, слабо знают свои права, обязанности и ответственность. Также сказывается отсутствие действенных методик контроля классификационных групп материалов, расчета естественной убыли, порядка расчета материального ущерба и проч.

Для решения указанных проблем необходимо:

- разработать локальный документ (стандарт) по эффективности контроля инвентаризаций товарно–материальных ценностей, содержащий описание основных критериев, принципов и процедур, а также целей, которые достигаются в результате их применения. Разработкой профессиональных требований на международном уровне занимаются международные организации;
- пересмотреть частоту и сроки проведения инвентаризации в учетной политике банка;
- выявить эффективность и результативность планов проведения инвентаризаций; последовательность проведения этапов инвентаризаций, составления сетевых графиков ее проведения для получения ответов на вопросы: что, кем, когда, в каком порядке и как;
- включать в состав инвентаризационных комиссий специалистов других банков;
- проводить инструктаж о порядке и технике проведения инвентаризации, о методике инвентаризации отдельных объектов, перечне вопросов, на которые следует обратить пристальное внимание, по разъяснению порядка принятия решений по результатам инвентаризаций, возникновении операционных рисков;
- установить, создает ли руководитель банка необходимые условия для проведения инвентаризации в сжатые сроки, а главный бухгалтер – контролирует ли соблюдение правил проведения инвентаризаций;
- практиковать проведение полных инвентаризаций (одновременно товарно–материальных ценностей и дебиторской и кредиторской задолженности), частичных (на складе, у подотчетных лиц, в ремонте и переработке, в эксплуатации), сплошных (по всем подразделениям банка), выборочных (по нескольким наименованиям), перманентных (товарно–материальных ценностей в момент их минимальных остатков без закрытия склада). Наиболее рациональным приемом проведения инвентаризации и повышения ее качества считается ярлычный метод, когда работники банка рассортировывают материалы в порядке, удобном для их подсчета, затем заполняют ярлык и направляют его для включения в электронную инвентаризационную опись;
- организовывать камеральные проверки соблюдения норм расхода и списания товарно–материальных ценностей на расходы банка, результативности внутреннего контроля;
- усовершенствовать документацию по учету и инвентаризации товарно–материальных ценностей, качеству контроля причин выявленных несоответствий;
- анализировать коэффициенты проведенных инвентаризаций товарно–материальных ценностей, своевременности принятых решений, выполнения решений, возмещения недостатков виновными лицами;
- исследовать факты наличия ошибок в инвентаризационных описях и сличительных ведомостях; используемые приемы и методы корректировок, исправлений, разработки стратегий.

Таким образом, отсутствие объективных данных о товарно–материальных ценностях могут привести к невозможности получения их достоверной оценки, реализации намеченных мероприятий по обеспечению сохранности товарно–материальных ценностей и решить поставленные задачи в области стандартизации и обеспечения устойчивости банковской системы.