**Hesablaşma və kredit əməliyyatlarının auditi**

Müasir zəmanədə pul təsərrüfat həyatının qopmaz atributudur. Belə ki, ona görə də maddi nemetlərin əldə olunması və xidmətin göstərilməyi ilə əlaqəli bütün sazişlər pul hesablaşmaları vasitəsilə yekunlaşır. Axırıncılar nağd və nağd olmayan formada ola bilirlər. Nağd olmayan pulun istifadəsi ilə əlaqəli maliyyə hesablaşmalarının təşkil edilməsi nağd pulun köçürmələrinə nəzərən üstünlük təşkil edirlər. Odur ki, tədavül xərclərində nağd olmayan pul hesablaşmaları və mühüm dərəcədə qənaət əldə olunur. Bankların çoxşaxəli şəbəkəsi nağd olmayan hesbalaşmaların geniş tətbiq edilməsinə, eynilə də dövlət səviyyəsində onların inkişaf etməsinin makroiqtisadi proseslərin tənzimləyəni kimi çıxış etməsinə mühit yaradır. Nağd olmayan hesablaşmalar – pul nişanlarından istifadə olunmadan ödəniş sənədləri ilə reallaşan ödənişdir, bank hesablarında köçürmə ilə reallaşdırılan maliyyə hesablamalarıdır, belə vəziyyətdə pul vəsaiti tədavülcünün hesabından alanın hesabına köçürülür. Nağd olmayan hesablaşmalar təsərrüfat içində müəyyən olunmuş sistemlərə müvafiq olaraq təşkil olunur, burda nağd olmayan hesablaşmaların təşkil edilməsinin tamlığı prinsipi, təşkilatlara təqdim olunan tələblər, təsərrüfatın müvafiq konkret mühiti, eynilə də hesablaşmaların forma ilə yolları və bu yolların sənəd dövriyyəsi ilə sıx əlaqəli olması nəzərdən keçirilir. Respublikamızda hələ 30-cu illərdə var olmuş və 1993-cü ilə kimi davam edən nağd olmayan hesablaşmaların sistemi təsərrüfatçılığın israf mexanizminə uyğunlaşmış və iqtisadiyyatın inzibati – əmr yolu ilə idarə olunmasına uyğun olurdu. Hazırda fəaliyyətdəki nağdsız hesablaşmalar sistemi ilk öncə tədarükçünün marağının xidmətinə, məhsulların istehsalı və tədarükü ilə əlaqəli planlı tapşırıqların reallaşdırılmasına yönəlmişdi. Bununla bağlı, nağdsız hesablaşmaların təşkil edilməsinin sərt şəkildəki prinsipləri fəaliyyətdəydi və bu sərt prinsiplərə əməl edilməsi əsl iqtisadi maraqlarının qeyri-mövcudluğu ilə müəssisələrin müqavilə öhdəliklərinin reallaşması məsuliyyətini əvəzləyirdi [15, s.152]. Malsatan ilə podratçılarla hesablaşmalar, məhsul istehsalı ilə və həmçinin satışı ilə məşğul müəssisələrin təsərrüfat-maliyyə fəaliyyətinin ahəngdar təşkil edilməsində önəmli əhəmiyyət kəsb etməkdədir. Malsatan ilə podratçılarla hesablaşmalar «Müəssisələrin mühasibat uçotunun hesab planı və onun tətbiqi» ilə bağlı təlimatın hesablaşmalar bölməsində əks edilir. Ancaq onların zənginlik və çoxşaxəlilik əhəmiyyətinə görə aynca fəsildə araşdırılıb izah edilməsi zəruridir. Sənaye müəssisələrində malsatan ilə podratçılar arasında hesablaşmalar əməliyyatı gündəlik və cari əməliyyatlar hesab edilir. Belə ki, məhsulun istehsalının (icra olunan iş ilə xidmətlərin) təşkil edilməsi birbaşa malsatan və podratçılarla əlaqəlidir. Malsatan və podratçılarla hesablaşmalar auditinin qarşısında bu vəzifələr dayanır: • malsatan və podratçılarla hesablaşmalarla bağlanan müqavilələr, kontraktlar, razılaşma protokollarının qanunverici normativ hüquqi aktlara müvafiq olmasının qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılarla əlaqələrin qurulması ilə bağlı hüquqi sənədlərin doğru tərtib edilməsinin ekspertizası və qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılarla bağlanan müqavilə əsasında əldə olunmuş malmaterial dəyərlərinin (icra olunan işlərin və xidmətlərin) qiymətləndirilməsində istifadə edilən tarif dərəcələri və mövcud bazar qiymətlilərinin tətbiq edilməsinin vəziyyətinin qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılardan əldə olunmuş mal-material qiymətlilərinin (icra olunmuş iş faktiki olan işlərin və xidmətlərin) rəsmiləşdirilməsinin doğruluğunun qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılardan əldə edilmiş mal-material qiymətliləri (yerinə yetirilmiş iş ilə xidmətlər) üzrə hesablaşmaların zamanında və doğru aparılma vəziyyətinin qiymətləndirilməsinin aparılması; • malsatan və podratçılarla hesablaşmalara dair debitor ilə kreditorların vəziyyətinin öyrənilməyi və qiymətləndirilməyi; malsatan və podratçılar ilə hesablaşmalarda xarici valyuta əməliyyatlarından istifadə olunması, qanunverici normativ hüquqi aktlarının tələblərinin gözlənilməsi; • malsatan və podratçılar ilə hesablaşmalarda iddialara əsasən aparılan tədbirlərin son nəticələrinin qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılar ilə hesablaşmalarda Azərbaycan Respublikasının Vergi Məcəlləsinin tələblərinin mühafizə olunmasının qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılar ilə hesablaşmalarda ümidsiz və vaxtı dolmuş borcların ləğv olunmasına dair tədbirlərin qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılar ilə əməliyyatların mühasibat uçotunda doğru, zamanında əks etdirilməsi vəziyyətinin qiymətləndirilməsi; • malsatan və podratçılar ilə əməliyyatlarla bağlı yekun nəticələrin illik hesabatlarda doğru əks olunmasının qiymətləndirilməsi; Malsatan və podratçılarla hesablaşmalarla bağlı bu və ya başqa prinsipial məsələlərin həlli üzrə auditor ilkin sənədləri ekspertizadan keçirtməli, bu sənədlərin ölkəmizin və başqa beynəlxalq hesablaşmalara müvafiq normativ hüquqi aktların prinsiplərinə müvafiq olmasını müəyyən etməlidir. Auditor habelə malsatan və podratçılarla hesablaşmalarda tətbiq edilən qiymətlərin məqsədəuyğun olmasını müəyyən etmək üçün tələb ilə təklif əsasında qüvvədə olan hazırki qiymətlərə dair sorğu keçirməlidir. Praktikada bəzi hallarda malsatan və podratçılarla hesablaşmalar zamanı almmış məhsulların (icra olunan işlərin və xidmətlərin) qiymətinin ödənilməsində qarşılıqlı əvəzləmədən istifadə olunur. Bu da neqativ hallarla nəticələnə bilər. Müəyyən hallarda malsatan və podratçılarla hesablaşmalarla faktiki icra olunan işlər və xidmətlər arasında ciddi fərqlər mövcud olur. Belə olan vəziyyətdə auditor malsatan və podratçılarla hesablaşmaların cari müddət ərzində inventarlaşmasmı diqqətə almalıdır. Əgər inventarlaşma vaxtı malsatan və podratçılarla hesablaşmalarda iddia müddəti keçmiş borclar müəyyən olunarsa, bu vaxt auditor bu borcların ləğvi ilə bağlı müəssisənin gördüyü tədbirlərin vəziyyətini öyrənməli və qiymətləndirməlidir[25, s.98].