**Содержание**

Введение

1. Общие методические подходы к аудиту расчетных операций

1.1 Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита

1.2 Процедура получения аудиторских доказательств

2.Проверка расчетных операций при проведении аудита

2.1 Учет и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

2.2 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками

2.3 Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

2.4 Аудит расчетов с подотчетными лицами

2.5 Аудит учета кредитов и займов

2.6 Аудит расчетов с бюджетом

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Аудиторский контроль представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм), осуществляющих независимые вневедомственные проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказывающих другие аудиторские услуги. Она осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, производимых специально уполномоченными на то государственными органами.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Различные виды расчетов имеют место быть на каждом предприятии. Расчетам в настоящее время уделяется большое внимание. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов: с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами, расчеты с подотчетными лицами, расчеты по кредитам и займам, расчеты с бюджетом. Расчеты с носят массовый характер и связаны со многими другими разделами учета, например, операциями по кассе, операциями по движению материальных ценностей, производством и калькулированием себестоимости, учетом расходов на продажу, что обуславливает высокую трудоемкость и актуальность аудита расчетов.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области учета и аудита: А.Ф.Аксененко, Р.А.Алборов, А Аренса, В.Д.Андреева, Н.П.Барышникова, П.С.Безруких, Е.М.Гутцайта, Ю.А.Данилевского, Н.В.Парушина, В.И.Подольского, Н.А.Ремизова, Л.В.Сотниковой, В.П.Суйца, Н.Т.Шалашова, А.Д.Шеремета, О.Н.Харченко и др., а также использованы материалы периодических изданий по изучаемой проблематике.

Кроме того, дипломная работа базируется на изучении и анализе законодательных актов Российской Федерации и нормативных документов Правительства РФ, Министерства финансов РФ, Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, Госкомстата РФ, Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ, ряда министерств и ведомств.

Целью данной курсовой работы является изучение методики проведения аудиторской проверки расчетов.

**1. Общие методические подходы к аудиту расчетных операций**

**1.1 Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита**

В ходе проверки аудитор обязан разобраться в системе бухгалтерского учета, которая применяется на проверяемом им экономическом субъекте, и при этом изучить и оценить те средства контроля, на основе которых он собирается определить суть, масштаб и временные затраты предполагаемых аудиторских процедур. Масштаб и особенности системы внутреннего контроля, а также степень их формализации должны соответствовать размерам экономического субъекта и особенностям его деятельности. Аудитор в ходе проверки обязан получить достаточную убежденность в том, что система бухгалтерского учета достоверно отражает хозяйственную деятельность проверяемого экономического субъекта. Надлежащая система внутреннего контроля может способствовать формированию такой убежденности.

Если аудитор убеждается, что может опереться на соответствующие средства контроля, то он получает возможность проводить аудиторские процедуры менее детально и (или) более выборочно, чем делал бы в противном случае, а также может внести изменения в суть применяемых аудиторских процедур и предполагаемые затраты времени на их осуществление.

Изучение и оценка особенностей системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудиторской проверки должны документироваться аудиторскими организациями. Серьезные недостатки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, отмеченные в ходе аудиторской проверки, а также рекомендации по их устранению следует отражать в письменном отчете для руководства проверяемого экономического субъекта.

Система внутреннего контроля — это совокупность организационных мер, методик и процедур, принятых руководством организации для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая включает надзор и проверку:

* соблюдения требований законодательства;
* точности и полноты документации бухгалтерского учета;
* своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
* предотвращения ошибок и искажений;
* исполнения приказов и распоряжений;
* обеспечения сохранности активов.

Аудитор в ходе проверки должен принимать во внимание, что система внутреннего контроля экономического субъекта должна включать:

* надлежащую систему бухгалтерского учета;
* контрольную среду;
* процедуру контроля.

Система бухгалтерского учета – совокупность конкретных форм и методов, зафиксированных в учетной политике предприятия, обеспечивающих возможность для данной организации вести учет своего имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении путем сплошного, непрерывного документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов.

Контрольная среда – осведомленность и практические действия руководства экономического субъекта, направленные на поддержание системы внутреннего контроля.

Контрольная среда, влияющая на эффективность конкретных средств контроля, состоит из следующих элементов:

* стиль и основные принципы управления данным экономическим субъектом;
* организационная структура экономического субъекта;
* распределение ответственности и полномочий;
* кадровая политика;
* порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;
* порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
* соответствие хозяйственной деятельности экономического субъекта в целом требованиям действующего законодательства;

Процедура контроля – проверки, выполняемые должностными лицами и работниками предприятия.

***Порядок оценки системы внутреннего контроля.***

Аудитор обязан оценивать систему внутреннего контроля экономического субъекта не менее чем в следующие три этапа:

* общее знакомство с системой внутреннего контроля;
* первичная оценка надежности системы внутреннего контроля;
* подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля.

Общее знакомство с системой внутреннего контроля

Аудиторской организации в начале работы следует получить общее представление о специфике и масштабе деятельности экономического субъекта и системе его бухгалтерского учета. По итогам первоначального знакомства аудиторская организация должна принять решение о том, может ли она в своей работе вообще полагаться на систему внутреннего контроля экономического субъекта, подлежащего проверке.

Первичная оценка надежности системы внутреннего контроля

Процедура первичной оценки надежности системы внутреннего контроля осуществляется на основе методики и приемов, которые аудиторские организации разрабатывают самостоятельно.

По итогам процедуры первичной оценки надежности аудиторская организация может оценить надежность всей системы внутреннего контроля и (или) отдельных средств контроля как "среднюю" или как "высокую". В этом случае аудиторская организация должна планировать аудиторские процедуры исходя из этого предположения, но не должна доверять данной системе абсолютно.

Подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля

Аудиторская организация, принявшая по итогам процедуры первичной оценки решение о доверии системе внутреннего контроля и (или) отдельным средствам контроля, обязана в ходе аудиторской проверки осуществлять процедуры подтверждения достоверности этой системы. Процедуры подтверждения достоверности системы внутреннего контроля и (или) отдельных средств контроля осуществляются на основе методики и приемов, которые разрабатываются аудиторской организацией самостоятельно.

***Требования, предъявляемые к изучению и оценке системы внутреннего контроля.***

Контрольная среда включает в себя:

* стиль и основные принципы управления данным экономическим субъектом;
* организационную структуру экономического субъекта;
* распределение ответственности и полномочий;
* осуществляемую кадровую политику;
* порядок подготовки бухгалтерской отчетности для внешних пользователей;
* порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
* соответствие хозяйственной деятельности экономического субъекта в целом требованиям действующего законодательства.

Руководство экономического субъекта несет ответственность за разработку и фактическое воплощение системы внутреннего контроля, которая должна соответствовать размерам и специфике деятельности экономического субъекта. В экономическом субъекте в соответствии с его учредительными документами или правилами внутреннего распорядка может быть назначен ревизор, создана ревизионная комиссия или организован отдел "внутреннего аудита", которым может быть передана часть функций по поддержанию системы внутреннего контроля.

Аудитор обязан принимать во внимание, что система внутреннего контроля может не с абсолютной уверенностью, но лишь с определенной степенью вероятности подтвердить, что цели, ради которых она была создана, достигнуты. Аудитору необходимо убедиться, что средства контроля проверяемого экономического субъекта достигают следующих целей:

* хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства, как в целом, так и в конкретных случаях;
* все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах, в правильном периоде, в соответствии с принятой учетной политикой и обеспечивают возможность подготовки достоверной отчетности;
* доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства;
* соответствие зафиксированных в учете и фактически имеющихся в наличии активов определяется руководством с установленной периодичностью и в случае расхождений руководством предпринимаются надлежащие действия.

Эффективная организационная структура экономического субъекта предполагает оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников. Она должна по возможности препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования контроля и обеспечивать разделение несовместимых функций.

* 1. **Процедура получения аудиторских доказательств**

При проведении аудита аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих контрольных процедур:

* инспектирования
* наблюдения
* запроса
* подтверждения
* пересчета
* аналитических процедур.

Инспектирование

Инспектирование представляет собой проверку записей, документов или материальных активов.

Инспектирование позволяет получить документальные аудиторские доказательства.

В ходе инспектирования записей и документов аудитор получает аудиторские доказательства средств внутреннего контроля над процессом их обработки.

Инспектирование материальных активов позволяет получить надежные аудиторские доказательства относительно их существования, но не обязательно относительно собственности на них или стоимостной оценки.

Аудитору следует:

* проверить правильность записей в инвентаризационных описях;
* проверить соответствие инвентаризационных описей унифицированным формам;
* проверить фактическое наличие материальных ценностей;
* проверить реальность финансовых обязательств.

Наблюдение

Наблюдение представляет собой взгляд на процесс, выполняемый другими лицами (персоналом экономического субъекта).

Наблюдение за процессом проведения инвентаризации в ходе аудиторской проверки позволяет аудитору инспектировать (см. выше) имущество и финансовые обязательства, наблюдать за соблюдением установленного руководством аудируемого лица порядка проведения инвентаризации, а также получить доказательства надежности процедур руководства.

В процессе наблюдения за проведением инвентаризации экономическим субъектом аудитору следует зафиксировать в рабочих документах факт соблюдения/несоблюдения установленного порядка проведения инвентаризации.

Запрос

Запрос представляет собой поиск информации у осведомленных лиц в пределах и за пределами места нахождения аудируемого лица.

Запросы могут быть различными: от официальных письменных запросов, адресованных третьим лицам, до неофициальных устных запросов, адресованных работникам аудируемого лица.

Подтверждение

Подтверждение представляет собой ответ на запрос подтвердить информацию, содержащуюся в бухгалтерских записях. Ответы на запросы могут предоставить аудитору сведения, которыми он ранее не располагал, или которые подтверждают аудиторские доказательства.

Аудитору следует разослать письменные запросы:

* дебиторам и кредиторам с целью подтверждения числящейся в бухгалтерском учете задолженности;
* арендаторам, переработчикам сырья, покупателям (на товары отгруженные, на которые право собственности к ним не перешло) и пр. с целью подтверждения находящегося у них имущества;
* арендодателям, давальцам и пр. с целью подтверждения факта нахождения у аудируемого лица имущества, не принадлежащего ему на праве собственности.

Пересчет

Пересчет представляет собой проверку точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Аудитору следует принять участие:

* в проведении контрольных измерений (взвешивание, пересчет) с целью проверки надежности средств контроля и соответствия фактического наличия данным бухгалтерского учета;
* в проведении контрольных расчетов создаваемых резервов, числящихся на счетах бухгалтерского учета и отраженных в первичных документах.

Аналитические процедуры

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации.

В процессе аудита аудитору следует:

* проанализировать утвержденный порядок проведения инвентаризации на предмет его соответствия нормативным актам;
* проанализировать полученные результаты текущей инвентаризации и сравнить их с результатами предыдущей инвентаризации;
* дать оценку состояния и продолжительности хранения запасов, степени готовности незавершенного производства и капитального строительства, технического состояния основных средств и реальности финансовых обязательств.

Полученные аудиторские доказательства аудитору следует зафиксировать в рабочих документах.

**2. Проверка расчетных операций при проведении аудита**

**2.1 Учет и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Аудиторская проверка операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками проводится по следующим направлениям:

* наличие и правильность оформления договоров (контрактов) на поставку материалов;
* проверка полноты и правильности оприходования полученных материальных ценностей (работ, услуг);
* проверка своевременности и правильности оплаты за материальные ценности (работы, услуги).

При проверке следует обратить внимание на следующее:

* имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной Гражданским кодексом РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, в соответствии с Гражданским кодексом РФ являются ничтожными. Установлено, что обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы или оказанные услуги).

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Суммы неистребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев, когда в его действиях отсутствует умысел.

* при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурнные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
* проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
* полнота оприходования материальных ценностей;
* правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
* правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг);

правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя предприятия и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на результаты хозяйственной деятельности, если в период предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались или на уменьшение финансирования (фондов). Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов);

* правильность отражения операций при оплате векселями;
* предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок в счетах; при обнаружении несоответствия качества стандартам или техническим условиям; за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;
* при проверке расчетов с подрядчиками следует установить: обеспечены ли объекты источником финансирования; имеется ли проектно-сметная документация на строящиеся объекты; нет ли приписок объемов выполненных работ;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 60 “Расчеты с дебиторами и кредиторами”;
* соответствие данных журналов-ордеров №6, 8 по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

В ходе аудиторской проверки своевременности и полноты расчетов с поставщиками и подрядчиками установлено, что учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется на счете 60. Также установлено, сто бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с действующими нормативными документами. Данные учетных регистров бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками правильно перенесены в главную книгу, а бухгалтерские балансы составлены на основе остатков на счетах Главной книги. Расчеты предприятия подтверждены соответствующими документами. Данные отчетов о прибылях убытках соответствуют данным Главной книги и журналов - ордеров.

Завершая проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, аудитор обобщает выявленные отклонения и несоответствия и уточняет предварительную оценку реальности сальдо.

**2.2 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками**

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками необходимо установить:

* заключены ли договора поставки продукции;
* реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
* правильность ведения аналитического учета по счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок);
* правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62;
* соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в журнале-ордере №11, главной книге и балансе.

Проверка правильности записей, произведенных в Главной книге, осуществляется подсчетом сумм оборотов и сальдо по счету 62 и всем счетам учета расчетов. Суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также дебетовых и кредитовых сальдо должны быть соответственно равны.

**2.3 Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

Аудитор проверяет наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления. При наличии дебиторской задолженности необходимо установить дату ее возникновение и причину образования. Особое внимание должно быть обращено на задолженность с истекшим сроком исковой давности Аудитору следует выяснить причины ее возникновения, а также уточнить, были ли приняты меры к взысканию задолженности.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами ведутся на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

К ним относятся операции: с транспортными организациям за услуги, оплачиваемые чеками; по депонированным суммам заработной платы; по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций, отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов. Аналитический учет по счету 76 ведется по каждому дебитору и кредитору на карточках, а синтетический - в журнале-ордере № 8 (при журнально-ордерной форме учета) или машинограмме дебетовых и кредитовых оборотов по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Аудитор при проверке устанавливает:

* правомерность использования счета 76 для выполнения расчетов;
* правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам; правильность выдачи депонированной заработной платы и зачисления ее после сроков исковой давности (3 года) на счет 80;
* правильность составления бухгалтерских записей по прочим дебиторам и кредиторам;
* соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, Главной книге и балансе.

**2.4 Аудит расчетов с подотчетными лицами**

Целью аудита расчетов с подотчетными лицами является проверка правильности учета расчетов с ними на предприятии.

Для этой цели аудиторам необходимо решить следующие задачи:

установить целесообразность и законность использования подотчетных сумм;

проверить соблюдение порядка возмещения затрат на командировочные расходы, предусмотренного законодательством РФ;

проверить достоверность оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами.

При аудите учета расчетов с подотчетными лицами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

Порядком ведения кассовых операций, утвержденного Письмом ЦБ РФ от 04.10 93 № 18, в ред. Письма ЦБ РФ от 26.02.96 № 247;

Методическими рекомендациями по применению главы 21. “Налог на добавленную стоимость” Налогового Кодекса РФ, утв. Приказом МНС РФ от 20.12. 200 № БГ-3-03/447 в ред. Приказа МНС РФ от 22.05. 2001 № БГ-3-03/156, в ред. Федерального Закона от 29.05. 2002 №57-ФЗ.

Необходимо также изучить первичные документы: кассовую книгу, приходные и расходные кассовые ордера, Главную книгу или журнал хозяйственных операций, книгу регистрации командировочных удостоверений, авансовые отчеты с приложением к ним оправдательных документов, данные аналитического и синтетического учета по счету 71 “Расчеты с подотчетными лицами”, а также журнал-ордер № 7.

Расчёты с подотчётными лицами возникают по суммам денежных средств, выданных работникам предприятия на хозяйственные, командировочные, представительские расходы, на оплату поставщикам за продукцию (работы и услуги) и др. Их учет осуществляется на счете 71 “Расчеты с подотчетными лицами”.

Аудитор должен помнить, что сроки выдачи денежных средств подотчет устанавливаются приказом руководителя предприятия. Для контроля за сохранностью имущества предприятия целесообразно также отдельным приказом определить состав должностных лиц, которым разрешено получать наличные денежные средства на хозяйственные и представительские расходы. Авансовые отчеты должны утверждаться руководителем и подписываться главным бухгалтером.

Методом сплошной проверки авансовых отчетов аудитор устанавливает суммы, выданные отдельным сотрудникам в подотчет, назначение и фактическое использование авансов, наличие приказов о направлении работников в командировку, правильность оформления и своевременность представления авансовых отчетов, наличие по ним оправдательных документов, сроки возврата в кассу неиспользованных сумм, правильность составления корреспонденции счетов по операциям с подотчетными лицами. В результате выявляются факты оплаты командировочных расходов установленных норм. Суммы превышения установленных норм подлежат включению в совокупный доход работника и обложению подоходным налогом. Эти суммы не уменьшают налогооблагаемую прибыль предприятия, а уплачиваемый по ним НДС относится за счет чистой прибыли или фондов. Покрываются за счет чистой прибыли также расходы предприятия по компенсации своим работникам расходов по проезду в городском и пригородном транспорте, по подписке на газеты и журналы для личного пользования.

Обоснованность произведенных через подотчетное лицо представительских расходов должна подтверждаться наличием оправдательных документов: приказа о назначении лица, ответственного за проведение мероприятия, программы встречи с представителями другого предприятия; сметы расходов, утвержденной руководителем; акта с приложенными документами, подтверждающими расходы; списка участников встречи.

Выявляя факты нарушений, аудитор регистрирует их в рабочих документах и определяет сумму заниженной для налогообложения прибыли, а также дополнительных платежей в Пенсионный фонд и подоходного налога.

При проверке правильности корреспонденции счетов по данному объекту учета важно исследовать также сторнированные и другие исправительные записи, за которыми могут скрываться отдельные ошибки. Для этого кредитовые обороты по счету 71 сверяют с суммами дебетовых оборотов по счетам учета материальных ценностей (10), затрат (20,25,26 и др.), денежных средств (50) расчетов (60,76 и др.). Дебетовые обороты по 71 счету сверяются с суммами по кредиту счета 50 “Касса”.

**2.5 Аудит учета кредитов и займов**

Для осуществления аудиторской проверки учета кредитов и займов аудитору следует руководствоваться ФПСАД, действующими в Российской Федерации.

Цель такой аудиторской проверки заключается в получении достаточных доказательств достоверности показателей отчетности, отражающих задолженность организации по полученным заемным средствам.

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются:

* учетная политика предприятия;
* первичные документы по разделу (участку) учета: регистры аналитического учета по разделу (участку) учета и регистры синтетического учета по разделу (участку) учета;
* бухгалтерская отчетность.

В учетной политике необходимо указать такие сведения:

* состав и порядок списания дополнительных затрат на займы;
* способ начисления и распределения процентов по заемным обязательствам;
* порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ № 1 допущений и требований.

К нормативным документам, регулирующим вопросы получения заемных средств, бухгалтерского учета и налогообложения операций с ними относят договоры и первичные документы по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам:

* кредитные договоры и договоры займа;
* другие условия кредитных договоров:
* выписки банков из лицевых счетов организаций по движению кредитов и займов;
* кассовая книга: приходные и расходные кассовые ордера;
* объявления на взнос наличными;
* приказы руководителя и акты инвентаризации расчетов;
* документы, подтверждающие целевое использование кредита или займа;
* приказ об учетной политике.

Согласно п. 14 ПБУ перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Регистры аналитического учета.

Планом счетов бухгалтерского учета устанавливается состав обязательных аналитических группировок по каждому бухгалтерскому счету.

Экономический субъект в соответствии с принятой учетной политикой, разработанными системами управленческого, финансового налогового учета, применяемой формой счетоводства может применять различные регистры аналитического учета - карточки, ведомости, журналы, а также их машинные аналоги.

При аудите банковских кредитов аудитор часто встречается с тем, что на предприятии не ведется аналитический учет кредитов. Поэтому в целях экономии рабочего времени аудитору не всегда следует сразу приступать к проверке правильности начисления процентов по банковским кредитам, если на предприятии плохо отлажен аналитический учет кредитов. В подобных случаях аудитору следует сгруппировать все кредитные договоры по определенным признакам и только затем начать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским кредитам или поручить выполнить эту работу работникам бухгалтерии проверяемого предприятия.

Регистры синтетического учета.

Состав регистров синтетического учета зависит от применяемой на предприятии формы бухгалтерского учета (формы счетоводства). Методика проведения детальной проверки должна содержать перечень регистров синтетического учета, характерных для каждой формы счетоводства. Кроме того, данный раздел методики должен содержать образцы регистров синтетического учета, описание принципов их заполнения и взаимосвязи с другими регистрами.

Бухгалтерская отчетность, в которой находит отражение учет кредитов и займов, должна включать: официальную бухгалтерскую отчетность по ф. № 1, ф. № 2, ф. № 3,ф. № 4,ф. № 5, расчеты по налогам и платежам; расчеты, предоставляемые в государственные социальные внебюджетные фонды, и другие формы отчетности.

Банковские кредиты находят отражение в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, приложении к бухгалтерскому балансу.

Перечень основной нормативной документации регулирующей учет кредитов и займов:

Гражданский кодекс РФ, часть вторая.

ПБУ 15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001г.№60н.

Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций. Утверждены приказом Минфина РФ от 28.06.2000г.№60н

Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.02г. № 118-ФЗ.

Налог на прибыль организаций. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ

Письмо об аудиторском задании готовится аудитором согласно МСА 210, а также российскому федеральному правилу (стандарту). Письму-обязательству должно предшествовать официальное обращение официальное обращение экономического субъекта, содержащее просьбу о проведении аудита.

Письмо-обязательство, направляемое аудитором исполнительному органу потенциального клиента до заключения договора, является официальным согласием аудиторской организации на проведение аудита финансовой отчетности экономического субъекта. Оно должно обеспечить однозначное толкование сторонами условий предстоящего договора, определения взаимных прав, обязательств и ответственности аудиторской организации и экономического субъекта.

В стандарте даны обязательные указания, касающиеся условий аудиторской проверки, обязательств аудиторской организации и экономического субъекта, а также указано, какие дополнительные сведения должны включаться в письмо-обязательство.

Установлено, что для разовых соглашений между аудиторской организацией и экономическим субъектом письмо-обязательство является офертой, т.е. официальным предложением к сделке, предусмотренным нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Международный стандарт аудита МСА 310, а также российские правила аудиторской деятельности требуют, чтобы аудиторская организация получила знания о деятельности аудируемого лица в объёме, достаточном для выявления и понимания событий, финансово-хозяйственных операций и методов работы, которые в соответствии с профессиональным суждением аудитора могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность, либо на подходы к аудиту, либо на аудиторское заключение.

Уровень знаний аудитора, необходимый для выполнения аудиторского задания, включают информацию об экономике в целом и той области деятельности, в которой работает аудируемое лицо, а также более конкретные сведения о том, каким образом функционирует аудируемое лицо.

Договор о проведении аудита является документальным отражением и подтверждением того, что аудитор принимает назначение, соглашается с целями и объёмом аудита, а также формой аудиторского заключения и иных отчетов.

Перед началом проведения аудиторской проверки необходимо разработать ее общий план:

* предварительное планирование
* сбор общих сведений о клиенте
* сбор информации о правовых обязательствах клиента
* оценка существенности, аудиторского риска.
* ознакомление с СВК и оценка риска контроля
* разработка общего плана и программы аудиторской проверки

Типовые нарушения

Перечень типичных нарушений по учету кредитов и займов, включает описание нарушения, являющегося типовым, а также обстоятельства, позволяющие выявить данное нарушение.

Первый вид нарушений связан с отсутствием документов, оформляющих кредитные отношения.

Второй вид нарушений связан с включением в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам, которые не могут быть в нее включены.

Третий вид нарушений связан с нарушением принципов оценки имущества.

Четвертый вид нарушений связан с некорректным применением льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений, произведенных за счет кредитов.

Пятый вид нарушений связан с нарушением принципов формирования финансовых результатов для целей налогообложения.

Шестой вид нарушений связан с нарушением принципов формирования финансовых результатов.

На практике при проведение аудиторской проверки аудитор наиболее часто встречается со следующими видами нарушений:

* несоответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам;
* несоответствие данных бухгалтерской отчетности данным регистров бухгалтерского учета;
* отсутствие соответствующего разрешения Банка России при сроке возврата валютного кредита свыше 180 дней;
* неправомерное отнесение на себестоимость в целях налогообложения процентов по просроченным кредитам;
* неправомерное отнесение на себестоимость в целях налогообложения процентов по займам;
* бухгалтерский учет передачи заемщику вещей по договору займа производится, минуя счет реализации.

**2.6 Аудит расчетов с бюджетом**

Учитывая большое количество видов налогов и других платежей в бюджет, нестабильность и несовершенство налогового законодательства, вопросы правильности начисления налогов и уплаты платежей в бюджет являются наиболее трудоемкими и сложными.

Цель - подтверждение законности формирования налогооблагаемой базы и расчетов с бюджетом по различным налогам и сборам.

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

* полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
* правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
* законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов в Федеральный бюджет и бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований РФ;
* полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
* правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей.

В процессе аудиторской проверки расчетных операций по налогам и сборам следует руководствоваться следующими основными нормативными документами:

* Налоговым кодексом РФ (часть I от 31.07.97 № 146-Ф3, в ред. Федерального закона от 24.03. 2001 № 118-Ф3, часть II от 05.08. 2001 № 117-ФЗ, в ред. Федерального закона от 30.05. 2001 № 71-Ф3, в ред. Федерального закона от 29.05. 2002 №57-ФЗ, в ред. Федерального закона от 31.12. 2002 №187-Ф3);
* Приказом МНС РФ от 21.01. 2002 № БГ-6-03/25 “Об утверждении Инструкции по заполнению деклараций по налогу на добавленную стоимость”;
* Методическими рекомендациями по применению главы 21 “Налог на добавленную стоимость” Налогового кодекса РФ, утв. Приказом МФ РФ от 20.12. 2000 № БГ-3-03/447, в ред. Приказа МНС РФ от 22.05. 2001 № БГ-3-03/156;
* Приказом МНС РФ от 26.02. 2002 № БГ-3-02/98 “Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 25 “Налог на прибыль организаций ” части второй Налогового кодекса РФ, в ред. Приказа МНС РФ от 20.12. 2002 №БГ-3-02/729;
* Приказом МНС РФ от 29.12. 2001 № БГ-3-02/585 “Об утверждении Инструкции по заполнению декларации по налогу на прибыль”, в ред. Приказа МНС РФ от 09.09. 2002 №ВГ-3-02/480;
* Положением по бухгалтерскому учету “Учет расчетов по налогу на прибыль” (ПБУ 18/02), утв. Приказом МФ РФ от 19.11. 2002 №114Н;
* Постановлением Правительства РФ от 20.02. 2002. № 121 “Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ по вопросам налогообложения прибыли организаций”.

В ходе аудиторской проверки необходимо изучить первичные документы: платежные поручения, счета-фактуры, накладные, приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты подотчетных лиц, Главную книгу или журнал хозяйственных операций, балансы, отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс, расчеты (декларации) по отдельным налогам и платежам, Положение об учетной политике предприятия, журналы-ордера и другие документы, а также соответствующие счета бухгалтерского учета.

Аудит осуществляется по двум направлениям:

1) проверка расчетов по социальному страхованию и обеспечению;

2) проверка расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

На начальном этапе следует провести тестирование системы налогообложения, т.е. выяснить по каким налогам и сборам организация осуществляет расчеты с бюджетом.

При проверке по каждому виду расчетов с бюджетом по налогам необходимо проверить:

состояние системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов с бюджетом,

правильность исчисления налог базы,

правильность применения льгот при уплате налогов,

правильность применения ставок налогов,

правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам". Тестируются обороты по дебету 20, 23, 26, 29, 44, 70, 90, 91, 99 и кредиту 68 на соответствие записей в аналитического и синтетического учете в Главной книге и балансе.

Встречающиеся наиболее часто на практике нарушения можно классифицировать:

1. По налогу на добавленную стоимость (НДС):

неправильное исчисление налогооблагаемой базы;

необоснованное предъявление к возмещению из бюджета НДС;

необоснованное выделение сумм уплаченного НДС расчетным путем;

неправильное документальное оформление по суммам, освобожденным от НДС;

незаконное применение льгот по НДС;

ошибки при исчислении и уплате в бюджет НДС в результате изменения статуса имущества;

нарушение сроков платежей.

2. По налогу на прибыль:

искажение определения прибыли от реализации продукции (работ, услуг);

необоснованное уменьшение налогооблагаемой прибыли;

не включение прибыли, получаемой участником от совместной деятельности во внереализованные расходы;

ненадлежащее ведение учета (искажение выручки от реализации, затрат, неправильное отнесение отдельных налогов, а также штрафов и пеней по ним на счета учета затрат или на убытки).

3. По налогу на имущество:

завышение налогооблагаемой базы в результате завышения стоимости имущества в момент переоценки;

завышение налогооблагаемой базы за счет включения в нее объектов основных средств, относящихся к жилищно-коммунальной и социальной сфере полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщика;

не учет имущества, внесенного в совместную деятельность;

незаконное применение льгот по налогу на имущество;

нарушение сроков платежей.

4. По единому социальному налогу (ЕСН):

необоснованное применение как регрессивной шкалы обложения ЕСН, так и отказ от ее применения;

неверное начисление ЕСН на выплаты, произведенные коммерческой организацией за счет чистой прибыли;

неправильное формирование налоговой базы по ЕСН при выплатах в натуральной форме;

при исчислении ЕСН по авторским договорам не учитываются профессиональные вычеты;

незаконное включение сумм ЕСН с материальной выгоды в себестоимость продукции (работ, услуг).

**Заключение**

В заключении можно сделать выводы о том, в процессе написания работы были достигнуты цели и задачи, поставленные во введении к данной работе и отражающие актуальность данной темы. А именно изучена методика проведения аудиторской проверки расчётов и даны рекомендации по внесению исправлений в бухгалтерский учет. Определены основные направления аудиторской проверки расчетов. Рассмотрены основные первичные документы и нормативные акты, применяемые в оформление расчетов. Приведены основные ошибки, возникающие на предприятиях при оформлении расчетов и методика их исправления.

На основании вышеизложенного отмечается, что в процессе жизнедеятельности любого предприятия расчеты занимают одно из главных мест в системе бухгалтерского учета. Не случайно, в Плане счетов бухгалтерского учета из всего количества бухгалтерских счетов расчетным операциям принадлежит почти 1/5 часть их общего количества. Расчеты имеют место практически на каждом предприятии и весьма разнообразны, т.к включают в себя: расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами, расчеты с подотчетными лицами, расчеты по кредитам и займам, расчеты с бюджетом.

В курсовой работе рассмотрен порядок проведения аудита расчетов.

Аудиторская проверка - это сложный и длительный процесс, требующий хорошей квалификации и опыта работы. При проверке правильности отражения в балансе расчетных операций аудитору приходится учитывать наряду с общими моментами специфические аспекты, касающиеся непосредственно аудита расчетных операций. Эти вопросы послужили предметом подробного освещения в данной курсовой работе.

Аудиторы постоянно работают над тем, чтобы максимально сократить время проверки, не снижая при этом ее качества, и, следовательно, не увеличивая аудиторский предпринимательский риск, однако, часто меняющаяся нормативная бухгалтерская и сопредельная налоговая нормативная база, касающаяся расчетных операций заставляет постоянно пополнять методологический багаж, на что уходит дополнительное время.

Практика экономической деятельности предприятий показывает, что и в дальнейшем вопросы взаиморасчетов и других видов расчетных операций между субъектами экономики будут в центре внимания контролирующих органов, поэтому аудиторам следует минимизировать риски своих проверок разработкой и применением новых методик проверок и скрупулезным отношением к объектам проверок.

**Список использованной литературы**

1.Налоговый кодекс Российской Федерации (утвержден Федеральным Законом от 5.08. 2000 г. № 118-ФЗ с изменениями от 19.07 и 29.12. 2000 г)

2.Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12. 2001 г. N 197-ФЗ (с изм. и доп. от 24, 25.07. 2002 г).

3.Гражданский кодекс Российской Федерации (Принят Государственной Думой 21.10 1994 года с изменениями от 20.02, 12.08. 1996 г., 24.10 1997 г., 8.07, 17.12. 1999 г., 16.04. 2001 г)

4.Федеральный закон от 21.11. 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23.07. 1998 г)

5.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено Приказом МФ РФ № 34 н от 29.07.98 г.

6.План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденный Приказом МФ РФ № 94н от 31.10 2000 г.

7.Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных материалов / Предисловие и составление А.С. Бакаева. – М.: Бухгалтерский учет, 2001. – 400 с.

8.Аксененко А.Ф. Аудит: современная организация и развитие // Бухгалтерский учет. - 2006.

9.Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебно-практическое пособие. - М.: Дело и сервис, 2001.

10.Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб. пособие для студентов. - М.: 2003

11.Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит, 2003

12.Аудит: Учебник/ Под ред. Подольского В.И. - М.: Аудит, 2003.

13.Аудит: Учеб. пособие / Данилевский Ю.А., Шамигузов С.М., Ремизов Н.А., Староватнова Е.В. Изд.2-е М.: ФБК - ПРЕСС, 2002.

14.Барышников Н.П. Внутренний и внешний аудит. - М.: Информационно-издательский дом "Филинъ", 2003.

15.Бухгалтеру и аудитору: Справочное пособие, Т.1,2 - СПб, 2005

16.Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред.П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет, 2005

17.Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты. – М.: Современная экономика и право, 2000. – 80 с.

18.Парушина Н.В., Суворова С.П. "Аудит": Учебник, М.: ФОРУМ ИНФРА-М, 2005.

19.Покровская В.В. "Аудит". - М.: ИНФРА-М, 2007.

20.Сотникова Л.В. Оценка состояния внутреннего контроля: Практ. Пособие / Л.В. Сотникова; Под ред. проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 143с.

21. Суйц В.П. Аудит: Практическое пособие для аудиторов. – М.: АНКИЛ, 2005.

22.Шалашова Н.Т. “Учебное пособие по аудиту”. - М.: ЗАО “Бухгалтерский бюллетень”, 2002.

23.Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. - М.: ИНФРА - М, 2005.

24.Харченко О.Н., Катуша С.А., Федорова И. Аудит: Практикум: Учебное пособие. - М.: Кнорус, 2005.