СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Аудит операций на расчетном счете

2. Аудит операций валютного счета

3. Аудит прочих операций в банках

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

При проверке правильности отражения в балансе денежных средств не следует ограничиваться только сопоставлением их остатков по Главной книге с балансовыми данными. Необходимо провести хотя бы выборочную проверку правильности ведения кассовых операций и операций по расчетному счету (не менее чем за 3–4 месяца) с привлечением всех необходимых учетных регистров и первичных документов. Это позволит также сделать определенные выводы о правильности ведения бухгалтерского учета на предприятии и определить круг тех операций (и счетов), проверке которых должно быть уделено особое внимание.

Балансовые статьи «Расчетный счет» и «Валютный счет» должны отражать остатки денежных средств по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и совпадать с соответствующими выписками банков по расчетному и валютному счетам.

По статье «Прочие денежные средства» отражаются остатки средств, учитываемых на счетах 55 «Специальные счета в банках», 50-3 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути».

На счете 55 учитываются денежные средства на текущих, особых и иных специальных счетах в банках на российской территории и за рубежом, а также средства целевого финансирования и поступлений в той части, которая подлежит обособленному хранению.

Целью аудиторской проверки операций на расчетном, валютном и других счетах в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

1. Аудит операций на расчетном счете

Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете: правильность оформления расчетных документов в банке; целесообразность совершенных операций; соответствие перечисленных сумм кредиторской задолженности или формам оплаты согласно договору; соответствие остатка денег на расчетном счете с балансом предприятия; правильность обобщения всех хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах и их формирование в журнале-ордере №2 и Главной книге.

Источниками информации являются: платежное поручение (кому перечислено); платежное требование (был акцепт – оплата с согласия предприятия или нет, целесообразность требования); сводное платежное поручение и требование-поручение; корешки чековой книжки на получение наличных денег (своевременность оприходования сумм, сумму, снятую с расчетного счета); журнал-ордер №2 (заполняется на основании выписки и платежных поручений – выписка выдается банком, если есть движение на расчетном счете); главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы, поступившие на расчетный счет, Дт 51- Кт 62 – расчеты с заказчиками, Дт 60 - Кт 51 – оплата поставщикам).

Прежде всего аудитор устанавливает, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких таких счетов необходимо проверить, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах. Аудитор проверяет подтверждение каждой операции, отраженной в выписке, соответствующими первичными документами. Такая взаимосверка должна сочетаться с контролем по банковским документам сущности проведенных операций.

При этом аудитор может выявить: неправильное перечисление авансов (при отсутствии дебиторов); перечисление денег в качестве предоплаты по без товарным счетам и другим сомнительным операциям; расчеты с прочими дебиторами и кредиторами без предварительно оформленных договоров; отсутствие в первичных документах штампа банка; неправильное отражение в учете операций, связанных с покупкой или продажей валюты; другие нарушения ведения банковских операций.

На первое число каждого квартала остатки по расчетному счету должны соответствовать сумме, показанной по строке 252 баланса (ф. № 1).

Особое внимание должно быть обращено на получение наличных средств из банка, их зачисление на счет 50 «Касса», а также на обратную операцию — перечисление наличных денег на расчетный счет.

При использовании журнально-ордерной формы учета основные регистры — журнал-ордер № 2 и ведомость по дебету счета 50 - должны быть сверены с выписками банка, первичными документами и главной книгой. Если учет ведется на ПЭВМ, то сверка осуществляется с соответствующими регистрами (обычно оборотной ведомостью).

Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счетупроводится по каждому счету, открытому в банке. В первую очередь аудитору необходимо ознакомиться с классификатором типовых бухгалтерских записей по банковским операциям, связанным с расчетным счетом. Это позволит выявить наиболее часто встречающиеся операции и проверить правильность корреспонденции счетов. Если в организации нет такого классификатора, соответствующую информацию можно получить, воспользовавшись корреспонденцией счетов, указанной в Главной книге. Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для организации.

Если по договору банковского счета предусмотрена выплата банком процентов за пользование денежными средствами, аудитор должен проверить, начисляет ли организация доходы ежемесячно или отражает их по факту зачисления процентов на расчетный счет. Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет: порядок ведения учетных регистров; ведутся ли регистры синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, составляется ли сводный регистр; своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете, производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка; тождественность записей в учетных регистрах и в выписке банка.

Проверка законности списания денежных средств с расчетного счета. Перечисление денежных средств с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам следует анализировать в разделе аудита расчетных операций по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», чтобы установить, насколько реально и обоснованно они использованы.

Детальная проверка и анализ первичных документов, подтверждающих списание денежных средств, в корреспонденции со счетами учета затрат позволяют также выявить ошибки (возможно и умышленные) по списанию расходов на научно-исследовательские работы, на оплату социально-бытовых услуг и др. на себестоимость продукции, что ведет к искажению финансовых результатов и может иметь существенные налоговые последствия.

Пересекающейся процедурой аудиторской проверки операций по расчетному счету является проверка списания денежных средств со счета и полноты оприходования наличных денег в кассу.

Аудитор должен проверить: приложена ли к выписке банка по операции снятия наличных денег квитанция к приходному кассовому ордеру; тождественность записей в регистрах синтетического учета по кредиту счета 51 «Расчетный счет» и дебету счета 50 «Касса» Выявленные в ходе проверки операций по расчетному счету нарушения аудитор фиксирует в рабочей документации и отражает в справке (отчете) по результатам данного раздела аудиторской проверки.

2. Аудит операций валютного счета

При осуществлении внешнеэкономической деятельности организации получают выручку от экспорта продукции (работ, услуг), производят платежи по импорту товаров, оплачивают расходы по загранкомандировкам и другие операции в иностранной валюте через валютные счета, открываемые в банках Российской Федерации, а также за границей. Порядок открытия валютных счетов и проведения операций по ним регулируется валютным законодательством и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Операции с иностранной валютой могут осуществлять лишь банки, имеющие соответствующую лицензию. Для открытия валютного счета необходимы те же документы, что и для расчетного счета.

Синтетический учет операций по валютному счету ведется на счете 52 «Валютный счет». Это счет активный, основной, денежный. Аналитический учет ведется по каждому валютному счету, открытому в учреждении банка. Внутри – по видам иностранных валют.

Цель аудита операций валютного счета проверить своевременность представления платежных поручений на продажу валюты; правильность отражения учета в операциях по покупке и продаже валюты; правильность определения и отражения в учете курсовых разниц; правильность составления бухгалтерских записей, соответствие записей с выпиской банка; полноту и своевременность зачисления валютной выручки на валютный транзитный счет в уполномоченном банке; имеются ли факты наличия счетов в иностранных банках, открытых без разрешения ЦБ РФ; правильность использования собственной валютной выручки, сохранность материальных ценностей приобретенных за иностранную валюту.

 Источники информации: платежные поручения; платежные требования; сводное платежное поручение и требование-поручение; корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2).

Ведение бухгалтерского учета независимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт 52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт 52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).

Для учета операций в валюте предусмотрен счет 52, записи операций на котором ведут в валюте платежа (доллары США, немецкие марки и т.д.) и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ России, действующему на дату поступления (списания) средств.

Курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте отражаются обособление на счете 83 или 80 в зависимости от принятой предприятием учетной политики.

Аудитор проверяет, как зачислялась валютная выручка от реализации и других валютных операций при совершении внешнеэкономических операций. При этом к счету 52 могут быть открыты следующие субсчета: 52-1 «Транзитные валютные счета», 52-2 «Текущие валютные счета», 52-3 «Валютные счета за рубежом».

Продажа иностранной валюты предприятия (включая обязательную продажу части валютной выручки) отражается на счете 48 «Реализация прочих активов».

Аудитор должен установить: законность открытия валютных счетов; соответствие сумм по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах; правильность осуществления перевода, в рубли (соответствие курса перевода на определенную дату и др.); правильность отражения в учете операций по продаже и покупке валюты; правильность отнесения расходов по оплате услуг банка по конвертации, продаже валюты и др.; правильность расчета и отнесения курсовых разниц; правильность перечисления авансов за импортную продукцию.

На первое число каждого квартала остатки по валютному счету должны быть равны строке 253 баланса (ф. № 1).

Для целей бухгалтерского учета денежных средств на валютном счете осуществляется пересчет иностранной валюты в российские рубли по курсу, котируемому ЦБР. Рублевый эквивалент рассчитывается путем пересчета, или конвертации, сумм в иностранной валюте в российские рубли на основе валютного курса, установленного Центральным банком РФ.

Официальный курс определяется 2 раза в неделю. Пересчет иностранной валюты должен осуществляться на дату совершения операций. Колебания валютного курса по отношению к рублю обусловливают получение курсовых разниц. С 2001 года предприятия ведут учет курсовых разниц на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Предприятия обязаны часть валютной выручки продавать государству. В настоящее время установлена продажа 50 % выручки. Обязательная продажа производится организациями со всей суммы экспортных поступлений в иностранной валюте от организаций и физических лиц.

Для отражения в учете операций, связанных с обязательной продажей части валютной выручки, к счету 52 «Валютный счет» открываются аналитические счета: текущий валютный счет, транзитный валютный счет. При поступлении валютной выручки она отражается в полной сумме на аналитическом счете – транзитный счет.

Для отражения операций по продаже выручки применяется счет 57 «Переводы в пути», счет активный, основной, денежный. На текущий валютный счет зачисляется лишь 25 % валютной выручки, оставшейся после обязательной продажи валюты.

При проверке операций по валютным счетам аудитор должен обратить внимание на соблюдение правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала; проведение валютных операций через уполномоченные банки, имеющие лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление валютных операций; наличие разрешений и лицензий Центрального банка Российской Федерации, предоставляемых уполномоченному банку на проведение отдельных операций; осуществление расчетов в иностранной валюте юридическими лицами-резидентами в пределах имеющихся в их распоряжении валютных средств, которые должны иметь легальное происхождение; учет операций денежных средств в валюте на счете 52 «Валютный счет.

Аудит операций на валютных счетах осуществляется отдельно по каждому валютному счету, открытому в банке, в том числе и за рубежом. Для проверки полноты зачисления выручки сравнивают сумму поступившей в течение года валютной выручки со стоимостью экспортированного товара. При проверке операций по валютному счету особое внимание обращают на правильность отражения операций по покупке и продаже валюты, так как бухгалтеры организаций нередко допускают значительное количество ошибок как в методологии учета, так и при расчетах курсовых разниц по этим операциям и пересчете валюты в рубли.

3. Аудит прочих операций в банках

Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:

- проверить своевременность отражения в учете операций на прочих счетах;

- изучить какие открыты у предприятия прочие счета;

- проверить правильность составления бухгалтерских записей и их соответствие выпискам банка и журналу-ордеру №3;

- проверить соответствие журнала-ордера №3 записям в Главной книге и в балансе предприятия;

- при открытии аккредитивных счетов изучить договор с предприятием по аккредитивной форме.

Источники информации:

1. При аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке. Аккредитив - счет 55: заключается договор с предприятием поставщиком, форма расчетов аккредитивная, открывается счет в банке поставщика, в течение месяца поставщик отгружает сырье, а деньги с нашего расчетного счета переводятся на счет открытый нами в банке поставщика; форма оплаты хороша для поставщика, и не совсем удобна для клиента, т.к. при срыве поставок деньги с аккредитивного счета клиент не может забрать быстро: (1-ая хозоперация – Дт 55 - Кт51, 2-ая хозоперация – Дт 60 - Кт55/1, 3-ая хозоперация - Дт51 – Кт 55/1).

2. При расчете чековыми книжками - проверяется корешки чековых книжек, при установлении лимита - правильность использования лимита, проверка достоверности возникшей оплаты по чеку - счет 55/2 - чековая книжка, (Дт 55/2 – Кт 51, Дт 60 – Кт 55/2, Дт 51 – Кт 55/2).

3. Депозитные счета - наличие документов подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета.

Цель открытия депозитных счетов - порядок начисления процентов и отражения их в учете - Журнал-ордер №3, Главная книга.
Депозитные счета открываются на определенный срок (3, 6, 9 мес. и т.д.) если есть свободные средства (счет 55/3 - депозитные счета, открытие Дт 55/3-Кт 51 (50, 52), начисление процентов – Дт 55/3-Кт 91 - получение дохода, при закрытии Дт 51 – Кт 55/3).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Информационная база, используемая аудитором при проверке операций по счетам в банке, включает: основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций на расчетном, валютном и других счетах в банках и бухгалтерский учет этих операций; бухгалтерскую отчетность (Бухгалтерский баланс (ф. №1) и Отчет о движении денежных средств (ф. №4); налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте); приказ об учетной политике организации; регистры синтетического учета операций на счетах в банке; первичные документы, оформляющие операции по счетам в банке.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится: с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по счетам в банке; применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств на счетах в банке; документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств на счетах в банке; перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

Аудиторская проверка операций по счетам в банке начинается с того, что аудитор знакомится со сведениями о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте в банках, приложенными к налоговой отчетности. При этом он устанавливает количество и номера счетов, открытых в банках, наименования банков. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету.

Затем аудитор определяет юридические основы взаимоотношений организации и банка, проверяет соответствие договора банковского счета (договора на банковское обслуживание) нормам Гражданского кодекса Российской Федерации.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Алборов Р. А., Хоружий Л. И., Концевая С. М. Основы аудита. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2001.
2. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
3. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.
4. Дробышевский Н. П. Ревизия и аудит. – М.: Мисанта, 2004. – 265 с.
5. Камышанов П. И. Аудит: стандарты и практика. – М.: Элиста, АПП «Джангар», 2002.
6. Кочинев Ю. Ю. Аудит. – СПб.: Питер, 2002.
7. Подольский В. И. Аудит. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 583 с.
8. Шеремет А. Д., Суйц В. П. Аудит. – М.: ИНФРА-М, 2002.