**Контрольная работа**

**по дисциплине «Контроль и ревизия»**

# Ачинск 2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Контроль и ревизия расчетных и кредитных операций………...3

Контроль и ревизия расчетных операций………………………….…..3

Контроль и ревизия кредитных операций………………………….…..9

1. Задание 2………………………………………………………..…15
2. Задание 3…………………………………………………………..17

Библиографический список…………………………………………...20

Приложения…………………………………………………………….21

**Контроль и ревизия расчетных и кредитных операций**

1. **1. Контроль и ревизия расчетных операций**

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.

Объекты проверки:

1. расчеты с покупателями и заказчиками
2. расчеты с подотчетными лицами
3. расчеты по оплате труда
4. расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами
5. расчеты с поставщиками и подрядчиками
6. расчеты с прочими дебиторами и кредиторами
7. 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.

1. При проверке расчетов с подотчетными лицами, путем исследования авансовых отчетов подотчетных лиц необходимо обратить внимание на следующее:

* имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку;
* правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда);
* имеется ли командировочное удостоверение с отметкой в месте пребывания в командировке;
* правильность и своевременность составления авансовых отчетов;
* правильность возмещения затрат на хозяйственные нужды;
* наличие оправдательных документов;
* полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетной суммы;
* правильность возмещения затрат на представительские расходы;
* правильность возмещения затрат при краткосрочных загранкомандировках;
* правильность составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами;
* правильность выведения остатков на конец месяца по счету 71 “Расчеты с подотчетными лицами”;
* соответствие записей в авансовых отчетах записям в журнале-ордере №7 по счету 71 “Расчеты с подотчетными лицами” и главной книге.

1. При проверки расчетов по оплате труда необходимо:

* проверить соблюдение нормативно-правовых актов при начислении оплаты труда, удержания из нее и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда. Источниками информации являются аналитические и синтетические данные по счетам 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда”, 84 “Нераспределенная прибыль”, 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” (субсчет “Расчеты с депонентами”), первичные документы по учету выработки и начислению оплаты труда (табеля учета отработанного времени, наряды и др.), листки о временной нетрудоспособности, расчеты на оплату отпусков и т.д., нормативные документы, регулирующие эти операции.
* проверить расчеты с рабочими и служащими по оплате труда следует с установления соответствия показателей аналитического учета по счету 70 с записями в главной книге и бухгалтерском балансе на одну и ту же дату. Для этого необходимо сверить сальдо по счету 70 на первое число в главной книге и в балансе предприятия с итоговыми суммами (к выдаче) расчетно-платежных ведомостей
* выборочно проверить правильность начисления оплаты труда, порядок оформления доплат в связи с отклонением от нормальных условий работы, документальное оформление и оплата простоя, документальное оформление брака продукции и его оплаты, доплата за работу в ночное время, оплата труда за работу в сверхурочное время, оплата работы в праздничные дни, начисление выплат за неотработанное время, предусмотренное действующим законодательством (оплата отпусков, выходных пособий и т.п.), начисление пособий по временной нетрудоспособности;
* проверить правильность удержаний из заработной платы. В соответствии с законодательством из заработной платы могут быть произведены следующие удержания: подоходный налог; отчисления в пенсионный фонд; погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также сумм излишне выплаченных ввиду арифметической ошибки; в погашение задолженности по подотчетным суммам; квартплата; за содержание ребенка в детских дошкольных учреждениях; возмещение материального ущерба, причиненным работником предприятию; денежные начеты; за товары, купленные в кредит; за подписку на газеты и журналы; по исполнительным документам; за брак продукции. Другие удержания из заработной платы могут быть произведены лишь с согласия работника.

1. Проверка расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению. Основными задачами проверки является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, правильность отражения в бухгалтерском учете этих операция и составления отчетности.

Необходимо проверить:

* правильность определения фонда оплаты труда для начисления страховых взносов;
* правильность применения тарифов страховых взносов;
* своевременность и обоснованность начисления пособий, пенсий и т.д., выплачиваемых из средств социального страхования;
* правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению взносов и их перечислению;
* соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” записям в главной книге и балансе (при журнально-ордерной форме учета);
* правильность и своевременность составления форм отчетности по видам страховых взносов и своевременность их сдачи в соответствующие фонды.

Общей задачей проверки по всем видам платежей во внебюджетные фонды является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, выяснение причин просрочки платежей, правильности ведения бухгалтерского учета по этим операциям и составления отчетности.

Исходя из вышеперечисленных задач необходимо проверить:

* правильность определения объекта налогообложения;
* правильность применения ставок налогов;
* законность и обоснованность применения льгот по уплате налогов;
* своевременность и полноту перечисления взносов;
* правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению платежей и их перечислению;
* правильность и своевременность составления форм отчетности по видам внебюджетных платежей, представляемых в налоговую.

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении проверки 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;
* правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета записям в главной книге и балансе предприятия.

1. При проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками особое внимание следует обратить на:

* правильность оплаты или получения сумм за принятые или отгруженные материальные ценности;
* наличие оправдательных документов при совершении этих операций и правильность их оформления;
* полноту оприходования и правильность списания полученных ценностей;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* числится ли на счетах расчетов просроченная задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию;
* проводилась ли инвентаризация расчетов. В необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
* 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 (при необходимости провести контрольный обмер объемов выполненных работ);
* проверить правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками»; соответствие данных журналов-ордеров по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе; правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

1. При проверке расчетов с прочими дебиторами и кредиторами нужно установить:

* правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц, а также своевременность перечисления удержанных сумм получателю;
* правильность расчетов с квартиросъемщиками и лицами, проживающими в общежитиях, ведомственных гостиницах, за пользование общежитиями, квартирами, гостиницами и коммунальными услугами;
* правильность расчетов за товары, проданные в кредит, наличие договоров, сроки представления поручений-обязательств покупателей, порядок погашения кредита и т.д.;
* полноту и правильность расчетов по выданным членам трудового коллектива беспроцентным ссудам. Необходимо проверить обоснованность выдачи этих ссуд, правильность оформления документов на выдачу ссуд (кроме суммы, должен быть установлен срок и порядок погашения ссуды);
* полноту и правильность расчетов по ссудам, выданным на индивидуальное жилищное строительство;
* своевременность и полноту начисления и поступления взносов родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях;
* правильность составления бухгалтерских проводок по расчетом с дебиторами и кредиторами;
* правильность ведения аналитического учета по счетам 73; 76;
* соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

**1.2. Контроль и ревизия кредитных операций**

Во многих случаях кредит является не только источником фи­нансирования деятельности организации, но и механизмом переливания капитала и моделирования требуемого финансового результата. Наиболее высокорисковыми являются:

* получение кредита для фактического финансирования аффилированных лиц организации, а не ее деятельности;
* получение кредита по завышенным ставкам, с целью перелива капитала в банк;
* получение кредита без необходимости, т.е. неэффективное ис­пользование средств на уплату процентов.

Более сложными являются случаи оформления под видом кредита другой сделки:

* получение кредитов под низкий процент от иностранных компаний, юридически не связанных (например, не являющихся дочерней или материнской компаний) с проверяемой организацией, особенно, если такие компании находятся в офшорных зонах; реальной сделкой может быть перелив ранее «выведенных в офшоры» средств того же собственника для финансирования какого-либо проекта в России;
* получение крупных кредитов под низкий процент от физических лиц, в том числе учредителей организации; реальной сделкой является увеличение капитала организации; в том числе возможно за счет средств «теневого оборота».

Ревизор должен оценить основные направления использования заемных средств. Подозрение могут вызвать следующие операции:

* направление заемных средств на выдачу беспроцентных или под низкий процент займов юридическим и физическим лицам;
* приобретение на заемные средств долгосрочных векселей, об­лигаций, выпущенных организациями, неизвестными на финансовом рынке;
* выдача за средств заемных средств авансов под поставку мате­риалов или иных ценностей впервые приглашенным поставщикам или подрядчикам при длительном сроке ожидания поставки или выполнения работ.

**Оценка системы внутреннего контроля**

* 1. Попросите бухгалтера предоставить данные по наиболее крупным кредитам за отчетный год. Из кредитных договоров определите условия кредитования, цели и процентные ставки.
  2. Изучите выданные обеспечения под полученные кредиты.
  3. Попросите бухгалтера подготовить данные о направлениях расходования основной суммы кредита. Оцените общие критерии целесообразности привлечения кредитов.
  4. В случае выявления подозрительных кредитных операции обсудите эту ситуацию с руководством проверяемой организации.
  5. Выясните, кто инициировал привлечение кредит на данных условиях, рассматривались ли альтернативные варианты кредитования, кто принимал окончательные решение о выборе банка и условий кредита, в каких документах это отражено.
  6. Определите, кто принимает решения об использовании кредита, кто дает указание об оплате за счет кредитных ресурсов, в каком документе фиксируется это решение.
  7. Оцените состояние внутреннего контроля на данном участке.

При проверке особое место занимают вопросы целевого использования кредита. В настоящее время целевое назначение кредита не всегда четко указывается в тексте кредитного договора. Формулировки «на пополнение оборотных средств», «на текущие нужды» и т.д. позволяют использовать кредит в любом направлении. Если в договоре четко указана цель кредита, ревизор должен проверить его целевое использование.

Основной проблемой входе проверки является разграничение понятий «отвлечение» и «использование», которое неоднозначно толкуется даже судебными органами. Например, организация получила целевой кредит на покупку оборудования, но на эти деньги купила сырье. При этом организация отказывается признать факт нецелевого использования, аргументируя свой отказ тем, что она лишь отвлекла средства кредита: из сырья будет изготовлена готовая продукция, она будет продана, т.е. деньги будут возвращены и использованы по назначению.

Аналогичная ситуация возникает с размещением средств целевого кредита временно на банковских депозитах, в банковских векселях. Трудность проверки целевого использования кредита создает большое количество расчетных счетов организации, при этом деньги постоянно переводятся со счета на счет, если при этом присутствуют и значительные притоки денежных средств от других Не кредитных операций, средства кредита «растворяются» и отследить их использование практически невозможно.

Особое место в проверке кредиторской задолженности занимает проверка сохранности выданного обеспечения, например заложенного в обеспечение кредита имущества. Основными видами кредитного обеспечения являются поручительство, гарантия, залог ценных бумаг, товаров, другого имущества. На договор залога, как правило, есть ссылка в тексте кредитного договора, но сам договор залога составляется отдельно. Ревизор должен рассмотреть качество предмета залога. Возможно, когда с целью прикрытия сделки вывода активов, значимое основное средство оформляют в залог кредита, при этом заранее планируется невозвращение кредита. В этом случае внешне сделка выглядит как соответствующая законодательству. Проверяющий должен выяснить, является ли предмет залога суще­ственным для бизнеса проверяемой организации. Например, завод в обеспечение кредита может оформить все свои автомашины или одну новую технологическую линию. Понятно, что потеря автомашин может быть компенсирована арендой других, а вот потеря производственной линии существенно снизит объемы производства.

При проверке государственных предприятий и учреждений ревизор должен проверить наличие согласия собственника на обременение залогом имущества проверяемой организации. Ревизор должен также оценить установленную стоимость залога — как правило, с привлечением эксперта-оценщика.

При наличии предмета залога ревизор должен оценить соблюдение графика погашения суммы кредита и вероятность в случае его нарушения обращения взыскания на предмет залога, в также возможные последствия для проверяемой организации.

Проверка задолженности по кредитам состоит в изучении того, что:

* все отраженные в учете долги реально существуют (предпосылка существования»);
* все долги, которые действительно существуют, отражены в учете (предпосылка полноты).

Проверка того, что все отраженные в учете долги реально существуют, проводится путем изучения подготовленных организацией актов сверки с банком.

Проверка того, что все долги, которые действительно существуют, отражены в учете, направлена на выявление долгов, не отраженных в учете или выявление занижения реальной суммы долга.

Выявление существующих, но не отраженных в учете долгов, по большому счету, вообще нереально, так как, если неизвестен банк, в котором получен кредит, и выяснить сумму кредита невозможно.

Случаи занижения суммы долга связаны в большинстве случаев с неотражением процентов за кредит. Для проверки ревизор производит пересчет. В некоторых случаях организациям не начисляют проценты, подлежащие уплате по кредитному договору за отчетный период, так как стремятся «приукрасить» результаты хозяйственной деятельности организации. Для обоснования своих действий в договорах кредита или займа указывается срок уплаты процентов по кредиту в конце займа, возможность изменения процентной ставки по кредиту (например, в зависимости от курса иностранной валюты) и т.д. Ревизор должен внимательно изучить условия кредитного договора в части начисления процентов, проверить арифметическим методом правильность расчета их суммы.

Возможны случаи начисления процентов по дебету счета расчетов и кредиту счета учета кредитного договора, т.е. проценты как бы начислены, но в составе расходов не признаны. Ревизор должен проверить правильность отнесения процентов на соответствующую статью бухгалтерского баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

Возможно, что сумма процентов, подлежащих выплате организацией-заемщиком в течение срока кредита, существенно ухудшит ее финансовое состояние. Ревизор должен проверить обоснованность финансовых планов, учитывающих погашение суммы кредита и процентов по нему. В случае сомнения ревизор должен отразить данный факт в акте с приведением сделанных им подробных расчетов.

Ревизор должен проверить длительность нахождения кредита на расчетном счете организации. Каждый день «простоя» кредита влечет убытки для организации в виде уплаты процентов за пользованием кредита. В некоторых случаях кредит (или его большая часть) все время находится на расчетном счете организации — получателя, а затем возвращается банку с уплатой процентов. В этой ситуации данная операция может скрывать фактически «подаренную» сумму процентов банку, которая может быть платой за другую совершенную сделку. При реальной потребности в привлечении кредитных средств ревизор должен оценить возможность привлечения средств за счет иных источников; может быть, сама организация располагает достаточными средствами или можно воспользоваться рассрочкой поставщиков. Если платежи поставщикам производятся поэтапно, ревизор должен проверить, оформлен ли кредит в виде предоставления соответствующих по стоимости траншей кредитного договора.

Ревизор должен оценить эффективность указанной в кредитном договоре процентной ставки. Возможны следующие варианты:

• ставка выше рыночной;

• ставка соответствует рыночной;

• ставка ниже рыночной.

Для выяснения данного вопроса ревизор должен изучить соответствующие справочные материалы, возможно, запросить кредитные учреждения, использовать данные других организаций, получавших аналогичный кредит в том же периоде. Если ставка кредита выше рыночной, ревизор должен выяснить причины привлечения кредита на таких условиях и арифметическим путем определить величину потерь из-за завышения ставки.

Если ставка ниже рыночной, сам по себе данный факт не влечет финансовых потерь, однако, возможно, выплата реального процента прикрыта какой-либо другой сделкой, например значительной суммой комиссии по инкассации и т.д. Кроме того, возможно, несет убытки организация, выдавшая кредит или займ на таких условиях, и интересы этой организации попадают в сферу компетенции ревизора.

**2. Задание 2**

1. По материалам задания составить промежуточный акт ревизии товарных операций за межинвентаризационный период. Форма акта приведена в прил. 1. В акте указать характер выявленных нарушений, показать данные об остатках, поступлении, выбытии товаров, окончательную сумму недостачи, а также соответствующие исправительные записи.
2. Сформулируйте выводы и предложения по результатам ревизии.
3. Покажите порядок отражения в бухгалтерском учете недостачи товаров сверх норм естественной убыли, используя цифровые данные своего варианта.

Примечание. Фамилии и инициалы работников, время ревизии, ревизуемый межинвентаризационный период и другие общие данные следует указать самостоятельно.

Материал для выполнения задания

Ревизором КРУ проведена документальная проверка приходных и расходных товарных операций за межинвентаризационный период в продовольственном магазине, плательщике ЕНВД.

Проверка проводилась с участием старшего бухгалтера магазина в присутствии заведующего секцией.

По данным бухгалтерского учета установлено:

– остатки товаров на начало ревизуемого периода

1) 250 400 руб.;

– поступило товаров за ревизуемый период:

1) 2 538 000 руб.;

– выбыло товаров за ревизуемый период:

1) 2 532 140 руб.;

Согласно акту результатов инвентаризации ценностей, составленному бухгалтерией, сумма недостачи в секции не превышала норм естественной убыли товаров и составила в ее пределах:

1) 260 руб.;

При проверке документов ревизором установлено, что заведующим секцией не были оприходованы поступившие от оптовой организации товары по двум счетам-фактурам на общую сумму:

1) 605 руб.;

Расхождения установлены ревизором путем выверки расчетов между магазином и оптовой организацией. До этого сверка расчетов проводилась два года назад.

Кроме того, было выявлено завышение суммы начисленной естественной убыли товаров на:

1) 70 руб.;

При проверке фактического наличия товарно-материальных ценностей в секции магазина установлены следующие остатки товаров:

1) 256 000 руб.;

Выполнение задания.

Составлен промежуточный акт ревизии товарных операций за межинвентаризационный период, сделаны выводы и предложения по результатам ревизии, показан порядок отражения в бухгалтерском учете недостачи товаров сверх норм естественной убыли (см. Приложении А).

3. Задание 3

1. Составить отчет кассира, включив в него данные об остатках на начало и конец дня, а также все данные о поступлении и выдаче денежных средств. Затем произвести корректировку содержания отчета от имени ревизора.
2. Проверить ведение кассовых операций в супермаркете «Талнах», после чего занести данные проверки в таблицу.
3. Составить акт инвентаризации денежных средств в кассе.
4. Составить бухгалтерские проводки по урегулированию инвентаризационных разниц.

Материал для выполнения задания

Ревизор Л. П. Крынкина в присутствии главного бухгалтера супермаркета Н. И. Званцевой, кассира С. П. Пахомовой 15 мая 200…г. осуществила проверку ведения кассовых операций супермаркета «Талнах». Инвентаризация кассы произведена в конце рабочего дня. При пересчете денежных купюр был определен остаток денег в кассе в сумме 4 030 руб. 67 коп.

В кассовом отчете, составленном кассиром, остаток на начало дня составил 3 220 руб. 00 коп. при лимите 4 000 руб. Кроме актов снятия остатков в кассе, к кассовому отчету были приложены документы, лежащие в основе деятельности кассира ревизуемого супермаркета:

1. приходный кассовый ордер № 112 от 2 мая 200…г. на сумму 3 060 руб. 60 коп., являющуюся выручкой от продажи товаров с лотков 14 мая 200…г.;
2. расписка о взятии под отчет 200 руб. продавцом отдела супермаркета А. В. Соломиной;
3. расходные кассовые ордера № 131, 132 от 15 мая 200…г. на выплату заработной платы продавцам Т. И. Цветковой 455 руб. 77 коп. и М. В. Павловой 465 руб. 23 коп. Ревизором были затребованы соответствующие трудовые соглашения, но главным бухгалтером они предоставлены не были;
4. расходный кассовый ордер № 133 от 15 мая 200…г. на выдачу администратору Е. Ф. Федоровой в подотчет 40 руб. 00 коп., для оплаты стирки белья в прачечной. К расходному ордеру приложено заявление, подписанное директором и главным бухгалтером супермаркета;
5. расходный кассовый ордер № 134 от 15 мая 200…г. на выдачу зарплаты бывшему сотруднику Е. П. Кузнецову – 615 руб. 13 коп., ранее депонированной. В тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег указаны фамилия, имя, отчество доверенного лица И. В. Скворцовой. Сопровождающих расходный кассовый ордер документов не обнаружено;
6. списана разъездная ведомость за апрель на сумму 360 руб. 00 коп.;
7. расходный кассовый ордер № 135 от 15 мая 200…г. списаны расходы по разгрузке сахарного песка за апрель. По данным реестра сахарный песок завозился 5 раз в месяц в количестве 15 т. Деньги в общей сумме 300 руб. 00 коп. были получены шофером автомашины, завозившим товар, В. К. Будниковым. Однако при встречной проверке поступления товара было установлено, что сахарный песок завозился в супермаркет в апреле трижды (общее количество – 9 т.);
8. расходный кассовый ордер № 136 от 15 мая 200…г. выдано В. С. Трегубову 50 руб. 00 коп. за ремонт дверных замков в супермаркете «Талнах». Трудовое соглашение заключено;
9. приходный кассовый ордер № 113 от 15 мая 200…г. оприходована выручка от продажи 11 451 руб. 50 коп.;
10. по платежной ведомости списана сумма зарплаты за апрель 200…г в размере 11 215 руб. 30 коп.

Выполнение задания.

1. Составлен отчет кассира первичный (Приложение Б) и корректировочный (Приложение Д).
2. Осуществлена проверка ведения кассовых операций в супермаркете «Талнах», после чего данные проверки занесены в таблицу 1 (Приложение В).
3. Составлен акт инвентаризации денежных средств в кассе (Приложение Г).
4. Бухгалтерские проводки по урегулированию инвентаризационных разниц будут следующие:

1) Дт сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кт сч. 50 «Касса» - «красное сторно» - 200 руб. на сумму, выданную в

подотчет А.В. Соломиной.

2) Дт сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кт сч. 50 «Касса» - «красное сторно» - 921 руб. на сумму заработной

платы, выданной без оформления трудового договора.

3) Дт сч. 76.4 «Расчеты по депонированным суммам»

Кт сч. 50 «Касса» - «красное сторно» - 615-13 руб. на сумму

депонированной заработной платы.

4) Дт сч. 41.2 «Товары в розничной торговле»

Кт сч. 50 «Касса» - «красное сторно» - 300 руб. на сумму, выплаченную

незаконно шоферу автомашины, завозившему товар.

Вывод: в ходе проверки установлены факты свидетельствующие об отсутствии в 2008 году контроля со стороны главного бухгалтера Предприятия Н.И. Званцевой за соблюдением кассовой дисциплины:

* ведение кассовых операций в проверяемом периоде осуществлялось с нарушением требований Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденного Решением Совета Директоров Центрального банка России от 22.09.1993 № 40. В нарушение п.5 и п. 6 не сдавалась в банк денежная наличность, имеющаяся в кассе сверх установленного лимита, в нарушение п.11 производилась выдача денег в подотчет при отсутствии расходного кассового ордера;

Руководителю учреждения рекомендуется проводить внутрифирменную ревизию кассовых операций, не реже одного раза в квартал; контролировать инспектора отдела кадров, для устранения попыток выдачи заработной платы без наличия трудовых договоров. Главному бухгалтеру ужесточить контроль над должностными обязанностями кассира.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Закон «О Счетной палате РФ»: федер. закон от 14 января 1995 г. № 4-ФЗ // система «Гарант», 2008г.
3. Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)»: федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // система «Гарант», 2008.
4. Закон «Об аудиторской деятельности»: федер. закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ // система «Гарант», 2008г
5. Приказ Министерства финансов РФ от 14 апреля 2000 г. № 42н // система «Гарант», 2008г.
6. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Решением Совета Директоров Центрального банка России от 22.09.1993 № 40 // система Гарант
7. Альборов Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК // Р.А. Альборов. – М.: Издательство ДИС, 2008. – 464с.
8. Белов Н.Г. Контроль и ревизия. Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп // Н. Г. Белов. - М: Финансы и статистика, 2007. - 592с.
9. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия // Н.Д. Бровкина. – М.: ИНФРА-М, 2007.- 346с.
10. Данилевский, Ю.А. Аудит: Учеб. пособие // Ю.А Данилевский, С.М. Шапигузов, Н.А. Ремезов. – М.: ИДФБК – Пресс, 2007. - 544с.
11. Румянцев А. В. Финансовый контроль: курс лекций // А. В. Румянцев. – М.: Дело и Сервис, 2006. – 250с.
12. Степашин С. В. Государственный финансовый контроль: учебник для вузов // С. В. Степашин, Н. С. Столяров, С. О. Шохин. – СПб.: Питер, 2007. - 560с.
13. Сотников Л. В. Внутрифирменный контроль и аудит: учебник // Л. В. Сотников. – М.: Финстатинформ, 2006. – 417с.
14. Терехов А. А. Контроль и аудит: Основные методические приемы и технология //А. А Терехов. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 308с.
15. Шохин С. О. Бюджетно-финансовый контроль и аудит // С. О. Шохин, Л. И. Воронина. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 350с.

Приложения

1. Промежуточный акт ревизии товарно-материальных ценностей от 01.07.2008г.
2. Первичный отчет кассира за 15.05.2008г.
3. Ведомость результатов проверки кассовых операций за 15.05.2008г.
4. Акт инвентаризации наличных денежных средств за 15.05.2008г.
5. Корректировочный отчет кассира за 15.05.2008г.

Приложение А

ООО «Авенсис»

(организация, предприятие)

Промежуточный акт ревизии

от «01» июля 2008г.

товарно-материальных ценностей находящихся в продовольственном магазине

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все ценности, принятые на мое ответственное хранение, оприходованы, а все выбывшие – списаны в расход.

Зав. секцией А.В.Кручинская \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

На основании приказа № 7 от «30» июня 2008г. проведена инвентаризация ценностей, находящихся на ответственном хранении заведующей секции А.В. Кручинской

за период с 01 апреля 2008 г. по 30 июня 2008 г.

Ревизией установлено следующее:

1. Остатки товаров на начало ревизуемого периода: 250400 руб.
2. Поступило товаров за ревизуемый период: 2538000 руб.
3. Выбыло товаров за ревизуемый период: 2532140 руб.
4. Остаток товаров на конец отчетного периода по данным бухгалтерского учета составил 256260 руб.
5. Фактический остаток товаров по инвентаризационной ведомости 256000 руб.
6. Результат инвентаризации: недостача 260 руб.
7. Согласно акту инвентаризации ценностей, составленному бухгалтерией, сумма недостачи в секции не превышала норм естественной убыли товаров и составила в ее пределах: 260 руб.

При проверке документов за межинвентаризационный период было выявлено завышение (занижение) суммы начисленной естественной убыли товаров на: 70 руб., то есть норма естественной убыли товаров составила: 190 руб..

При проверке документов за межинвентаризационный период ревизией установлено:заведующей секцией не были оприходованы поступившие от оптовой организации товары по двум счетам-фактурам (№ 654-004 от 15 апреля 2008г. и № 045-05 от 23 мая 2008г.) на общую сумму 605 руб.

Остаток по данным бухгалтерского учета должен составлять: 256865 руб., то есть недостача (излишек) составила: 865 руб.

Скорректированная сумма естественной убыли составила: 675 руб.

Таким образом, недостача, подлежащая возмещению материально ответственным лицом, составила: 675 руб.

Выводы: в результате проведения ревизии товарных операций за период с 01 апреля 2008г. по 30 июня 2008г. была выявлена недостача товаров на сумму 865 руб., в том числе недостача сверх норм естественной убыли на сумму 675 руб.

Рекомендации:

1. Оприходовать поступившие от оптовой организации товары по двум счетам-фактурам (№ 654-004 от 15 апреля 2008г. и № 045-05 от 23 мая 2008г.):

Дт сч.41/2 «Товары в розничной торговле

Кт сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 605 руб.

2. Проводить ежеквартальные выверки расчетов между магазином и поставщиками.

3. Недостачу сверх норм естественной убыли взыскать с материально-ответственного лица:

Дт сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кт сч.41/2 «Товары в розничной торговле» - 675руб.

Дт сч.73/2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

Кт сч.94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - 675

Окончание приложения А

РАСПИСКА

Подтверждаю, что все перечисленные в акте материальные ценности находятся на моем ответственном хранении и претензий к комиссии не имею.

Зав. секцией А.В.Кручинская \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 01 июля 2008г.

(должность) (Ф.И.О.) (подпись) (число)

Председатель комиссии:

Ревизор КРУ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Б.В. Крайнева

(подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии:

Старший бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.Ю. Чиркина

(подпись) (расшифровка подписи)

Заведующий секцией \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В.Кручинская

(подпись) (расшифровка подписи)

Касса за «15 » мая 2008 г. Лист

**Приложение Б**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОЛЕ ДЛЯ ПОДШИВКИ | Номер доку- мента | От кого получено или кому выдано | Номер корреспондирующего счета, субсчета | Приход,  руб. коп. | Расход,  руб. коп. | Линия отреза |  | Номер документа | | От кого получено или кому выдано | | Номер корреспондирующего счета, субсчета | | | Приход,  руб. коп. | Расход,  руб. коп. | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 1 | | 2 | | 3 | | | 4 | 5 | | |
| Остаток на начало дня | | | 3220-00 | Х |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 112 | Выручка от 14.05.2008 | 90/1 | 3060-60 |  |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
|  | А.В. Соломиной | 71 |  | 200-00 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 131 | Т.И. Цветковой | 70 |  | 455-77 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 132 | М.В. Павловой | 70 |  | 465-23 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 133 | Е.Ф. Федоровой | 71 |  | 40-00 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 134 | Е.П. Кузнецову | 76 |  | 615-13 |  | Итого за день | | | | | | | 14512-10 | 13701-43 | | |
|  | Разъед. ведомость |  |  | 360-00 |  |
| 135 | В.К. Будникову | 41/2 |  | 300-00 |  | Остаток на конец дня | | | | | | | 4030-67 | Х | | |
| 136 | В.С. Трегубову | 70 |  | 50-00 |  |
| 113 | Выручка от 15.05.2008 | 90/1 | 11451-50 |  |  | в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии | | | | | | |  | Х | | |
|  | Платежная ведомость |  |  | 11215-30 |  |
|  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Кассир | | |  | |  | С.П. Пахомова | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  | | | подпись | |  | расшифровка подписи | | | |  |
|  |  |  |  |  |  | Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | Двух | | | | | | | приходных и | | |
|  |  |  |  |  |  |  | прописью | | | | | | |  | | |
|  |  |  |  |  |  |  | Девяти | | | | | | | расходных | | |
|  |  |  |  |  |  |  | прописью | | | | | | |  | | |
|  |  |  |  |  |  | получил. | | | | | | | | | | |
| Перенос | | | 14512-10 | 13701-43 |  | Бухгалтер | | |  | |  | Н.И. Званцева | | |  | |
|  | | |  |  |  |  | | | подпись | |  | расшифровка подписи | | |  | |

Приложение В

**Таблица 1 - Ведомость результатов проверки кассовых операций за 15.05.2008г.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Документ | | | В чем состоит нарушение, какой пункт инструкций нарушен | Сумма нарушений | | | | Должность ф.и.о. виновных лиц |
| Наименование | № | Дата | В приход кассы | | В расход кассы | |
| Фактически | По закону | Фактически | По закону |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Приходный кассовый ордер | 112 | 01.05.2008 | Приходный кассовый ордер составлен ранее полученной выручки «нарушение п. 21 Порядка ведения кассовых операций в РФ», утвержденным ЦБ РФ от 22.09.1993г. № 40 (далее указывается – Порядка) | 3060-00 |  |  | 3060-00 | Кассир  С.П. Пахомова |
| 2 | Расписка о взятии под отчет |  | 15.05.2008 | Выданы денежные средства под отчет без заявления, утвержденного руководителем и главным бухгалтером, без составления расходного кассового ордера (нарушение п. 14 Порядка). |  |  | 200-00 |  | Кассир  С.П. Пахомова |
| 3 | Расходный кассовый ордер | 131 | 15.05.2008 | Заработная плата выдана без заключения трудовых договоров (п. 16 Порядка) |  |  | 455-77 |  | Главный бухгалтер  Н.И. Званцева |
| 4 | Расходный кассовый ордер | 133 | 15.05.2008 | Заработная плата выдана без заключения трудовых договоров (п. 16 Порядка) |  |  | 465-23 |  | Главный бухгалтер  Н.И. Званцева |
| 5 | Расходный кассовый ордер | 134 | 15.05.2008 | Заработная плата выдана без доверенности, оформленной в установленном порядке (п.16 Порядка) |  |  | 615-13 |  | Кассир  С.П. Пахомова |
| Окончание приложения В | | | | | | | | | |
| 6 | Разъездная ведомость |  | Апр. | Не был оформлен расходный кассовый ордер к разъездной ведомости (п. 14 Порядка) |  |  | 360-00 | 360-00 | Кассир  С.П. Пахомова |
| 7 | Расходный кассовый ордер | 135 | 15.05.2008 | Наличные денежные средства на хозяйственные расходы выдаются в подотчет (Нарушение п. 11 Порядка) |  |  | 300-00 |  | Кассир  С.П. Пахомова |
| 8 | Платежная ведомость за апрель 2008г. |  | Апр. | К платежной ведомости не был наложен расходный кассовый ордер (п. 14 Порядка) |  |  | 11215-30 | 11215-30 | Кассир  С.П. Пахомова |
| 9 | Кассовый отчет |  | 15.05.2008 | Остаток денежных средств в кассе на конец дня превышает лимит, установленный банком  (п.5 и п.6 Порядка) | - | - | - | - | Кассир  С.П. Пахомова |

Приложение Г

**Унифицированная форма № ИНВ-15**

**Утверждена постановлением Госкомстата**

**России от 18.08.98 г. №88**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | Код |
| Форма по ОКУД | | | | | | 0317013 |
| ООО Супермаркет «Талнах» | | по ОКПО | | | |  |
| организация | |  | | | |  |
| касса | | | | |  |
| структурное подразделение | | | | |  |  |
|  | | | | |  |
| Вид деятельности | | | | | |  |
| Основание для проведения инвентаризации: | приказ, постановление, распоряжение | |  | номер | |  |
|  | ненужное зачеркнуть | |  | дата | | 15.05.2008 |
| Вид операции | | | | | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТ | Номер  документа | Дата  составления |  |
| 15 | 15.05.2008 |  |

инвентаризации наличных денежных средств,

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| находящихся  по состоянию на « | 15 | » | мая |  | 2008 | г. |

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию, и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Материально ответственное лицо |  |  |  |  | С.П. Пахомова |
|  | (должность) |  | (подпись) |  | (расшифровка подписи) |

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1) наличных денег | 4030 | руб. | 67 | коп. |
| 2) марок |  | руб. |  | коп. |
| 3) ценных бумаг |  | руб. |  | коп. |
| 4) |  | руб. |  | коп. |
| 5) |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Итого фактическое наличие на сумму | 4030 | | руб. | 67 | коп. |
|  | цифрами | |  |  |  |
| Четыре тысячи тридцать | | | | | |
| прописью | | | | | |
|  | | руб. | | 67 | коп. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| По учетным данным на сумму | 6066 | руб. | 80 | коп. |
|  | цифрами |  |  |  |
| Шесть тысяч шестьдесят шесть | | | | |
| прописью | | | | |
|  | | руб. | 80 | коп. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Результаты  инвентаризации: излишек |  | руб. |  | коп. |
| недостача | 2036 | руб. | 13 | коп. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Последние номера кассовых ордеров:  приходного № | 113 | , |
| расходного № | 136 |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Председатель комиссии | Ревизор |  |  |  | Л.П. Крынкина |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Члены комиссии: | Гл. бухгалтер |  |  |  | Н.И. Званцева |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Маркетолог |  |  |  | Е.Г. Климова |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Начальник хоз. отдела |  |  |  | С.Н. Щетников |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Материально ответственное лицо | Кассир |  |  |  | С.П. Пахомова |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| « | 15 | » | мая |  | 2008 | г. |
| Объяснение причин излишков или недостач | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Материально ответственное лицо | кассир |  |  |  | С.П. Пахомова |
|  | должность |  | подпись |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Решение руководителя организации | | | Недостачу взыскать с материально – ответственных | | | |
| лиц: главного бухгалтера Н.И. Званцевой в размере 921-00 рублей, кассира С.П. Пахомовой | | | | | | |
| в размере 1115-13 рублей | | | | | | |
|  | | | | | | |
| Директор | |  |  | |  | А.А. Меркель |
| должность | |  | подпись | |  | расшифровка подписи |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| « | 15 | » | мая |  | 2008 | г |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Касса за | «15 » | мая |  | 2008 | г. Лист |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ПОЛЕ ДЛЯ ПОДШИВКИ | Номер документа | | От кого получено или кому выдано | Номер корреспондирующего счета, субсчета | Приход,  руб. коп. | Расход,  руб. коп. | Линия отреза |  | Номер документа | | От кого получено или кому выдано | | Номер корреспондирующего счета, субсчета | | | Приход,  руб. коп. | Расход,  руб. коп. | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 1 | | 2 | | 3 | | | 4 | 5 | | |
| Остаток на начало дня | | | | 3220-00 | Х |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 112 | Выручка от 14.05.2008 | | 90/1 | 3060-60 |  |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 133 | Е.Ф. Федоровой | | 71 |  | 40-00 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 134 | Разъед. ведомость | |  |  | 360-00 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 135 | В.С. Трегубову | | 70 |  | 50-00 |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 113 | Выручка от 15.05.2008 | | 90/1 | 11451-50 |  |  |  | |  | |  | | |  |  | | |
| 136 | Платежная ведомость | | 70 |  | 11215-30 |  | Итого за день | | | | | | | 14512-10 | 13732-10 | | |
| 137 | Выручка сдана в банк | | 90/1 |  | 2066-80 |  |
|  |  | |  |  |  |  | Остаток на конец дня | | | | | | | 4000-00 | Х | | |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  | в том числе на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии | | | | | | |  | Х | | |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | |
|  |  | |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  | Кассир | | |  | |  | С.П. Пахомова | | | |  |
|  |  | |  |  |  |  |  | | | подпись | |  | расшифровка подписи | | | |  |
|  |  | |  |  |  |  | Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве | | | | | | | | | | |
|  |  | |  |  |  |  |  | Двух | | | | | | | приходных и | | |
|  |  | |  |  |  |  |  | прописью | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  |  |  |  | Пяти | | | | | | | расходных | | |
|  |  | |  |  |  |  |  | прописью | | | | | | |  | | |
|  |  | |  |  |  |  | получил. | | | | | | | | | | |
| Перенос | | | | 14512-10 | 13732-10 |  | Бухгалтер | | |  | |  | Н.И. Званцева | | |  | |
|  | | | |  |  |  |  | | | подпись | |  | расшифровка подписи | | |  | |