МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФИЛИАЛ МОСКОВСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА ТЕХНОЛОГИЙ И УПРАВЛЕНИЯ В Г.ВЯЗЬМА СМОЛЕНСКОЙ ОБЛАСТИ

Курсовая работа

Дисциплина: «Аудит»

Тема: «Аудит учета операций с денежными средствами»

Специальность: 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Курс: 5

Группа: Б-51

Студент: Ватутина Н.В.

Преподаватель: Михайлова Л.И.

Вязьма

2011

Содержание

Введение…………………………………………………………………………...3

Глава 1. Понятие и правовое регулирование аудита ………………………….5

* 1. Понятие аудита и аудиторской деятельности………………………..5
	2. Правовое регулирование аудиторской деятельности……………….9
	3. Правовые нормы аудита в Российской Федерации………………..15

Глава 2. Аудит учета операций с денежными средствами на примере ОАО «Вяземский хлебокомбинат»……………………………………………………18

2.1 Организация аудиторской проверки операций с денежными средствами………………………………………………………………………..18

2.2 Аудит учета денежных средств в кассе организации………………26

2.3 Аудит операций по движению денежных средств на расчетном и специальных счетах в банках…………………………………………………...32

2.4 Аудит учета денежных средств на валютных счетах ……………...42

2.5 Оформление протокола выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений и ошибок……………………………………………………………44

2.6 Аудиторское заключение…………………………………………….46

Заключение……………………………………………………………………….59

Литература……………………………………………………………………….60

Приложение………………………………………………………………………61

Введение

Все предприятия в процессе своей деятельности, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг.

 Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированный.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и, следовательно, необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, которые могут обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов.

Целью данной работы является составление программы проведения аудиторской проверки кассовых операций и операций по счетам в банках, определение процедур проведения проверки операций с денежными средствами, последовательность их составления и написание аудиторского заключения.

Для выполнения указанной цели необходимо в первую очередь использовать данные первичного учета, кассовые документы, регистры синтетического и аналитического учета.

Объектом исследования в моей работе выступит Открытое Акционерное Общество «Вяземский хлебокомбинат».

Стоит отметить, что в России традиционно аудит смешивают с налоговыми консультациями. Обычно клиент аудиторской фирмы рассуждает так: нас проверит аудитор, устранит все недостатки в нашем бухгалтерском учете и даст положительное заключение, что будет гарантией от любых налоговых проблем. Это крайне не профессиональный подход. Современное законодательство и стандарты аудита требуют, чтобы услуги бухгалтерского учета, налогового консультирования и аудита не совмещались. Иначе может возникнуть конфликт интересов: аудитору придется проверять учет, выполненный на основе его советов. В этом случае аудитор уже не является независимым. Он зависит от своих прежних советов клиенту.

Глава 1. Понятие и правовое регулирование аудита

* 1. Понятие аудита и аудиторской деятельности

Аудиторская деятельность – это деятельность по проведению аудита и оказанию соответствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудитируемого лица в целях выражения мнения о достоверности отчетности. Аудит не подменяет контроля достоверности отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ, уполномоченного государственными органами и органами самоуправления.

Аудитор – это физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом одной и саморегулируемых аудиторских организаций.

Физическое лицо признается аудитором с даты внесения сведений о нем в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Аудитор, являющийся работником аудиторской организации вправе принимать участие в осуществлении аудиторской деятельности и оказании услуг. Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в соответствии с Федеральным Законом № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. (имеются изменения, внесенные Федеральным законом от 28.12.2010 № 400-ФЗ, вступают в силу с 1 января 2011 года.)

Основная цель аудита – выражение мнения о достоверности отчетности аудируемых лиц и соответствии ведения порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Под достоверностью понимается степень точности данных отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетнсти , на основании данных, делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, имущественном и финансовом положении и принимать на основе выводов обоснованные решения.

Предметом аудита является одна из основных функций управления, один из видов общественно необходимой деятельности по обеспечению пользователей достоверной информацией бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица для принятия решений пользователями этой отчетности, т.е. обеспечивается обратная связь между экономическими субъектами и пользователями.

Объектом аудита является бухгалтерская (финансовая) отчетность организации и индивидуальных предпринимателей и отражение хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, рассматриваемая во взаимодействии с техническими, социальными и природными ее условиями. Хозяйственная деятельность в рыночной экономике отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Такая отчетность является наиболее важным объектом аудита, но не может ограничивать аудит при изучении хозяйственной деятельности аудируемых лиц.

Аудиторские доказательства получают в результате выполнения процедур по существу и проведения тестов средств внутреннего контроля.

Сущность аудита заключается не только в подтверждении или неподтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и в оценке эффективности хозяйственной деятельности аудируемых лиц, их способности продолжать дальнейшую деятельность, по крайней мере, в течение следующего за отчетным года.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»: Сопутствующие аудиту услуги (аудиторская деятельность) – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей, это отличные от аудита услуги, связанные с выражением в установленной форме независимого мнения об информации организаций. В данном определении можно выделить несколько основных составляющих. Во-первых, понятие «предпринимательская деятельность» означает, что все аудиторские фирмы создаются с целью получения прибыли, как и любые другие предпринимательские структуры. Во-вторых, понятие «независимость проверки» (его достаточно детальная расшифровка дана в Законе об аудите) является ключевым принципом проведения аудита. В-третьих, проверке может подлежать отчетность не только организаций, но и индивидуальных предпринимателей, критерии обязательности также приведены в Законе об аудите.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать и сопутствующие аудиту услуги.

Понятие «аудит» значительно шире таких понятий, как «ревизия» и «контроль». Аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и, а это не менее важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности в целях рационализации расходов и увеличения прибыли. Аудит можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса.

В соответствии с ФЗ «Об аудиторской деятельности» к таким услугам относят: различные виды консультирования – бухгалтерское, управленческое, правовое и др.; ведение бухгалтерского учета для организаций; анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций; автоматизацию бухгалтерского учета и ряд других. Например, анализ эффективности хозяйственной деятельности входит в понятие «аудиторская деятельность» как одна из услуг, сопутствующих аудиту. Услуги, сопутствующие аудиту, выполняются специалистом-аудитором. В современных условиях аудитор – это профессиональный бухгалтер, имеющий дополнительные профессиональные навыки, профессиональные ценности, владеющий профессиональной этикой, профессиональными возможностями и компетенцией, т.е. имеющий дополнительные знания.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности представляют собой единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Ни один из видов финансового контроля кроме аудита не имеет в своем арсенале стандартов, что свидетельствует о несомненном преимуществе данного вида контроля перед другими.

Аудиторские стандарты являются основной нормативно-правовой базой аудиторской деятельности. В настоящее время существует две группы таких стандартов: международные и национальные. На русский язык Международные стандарты аудита переведены дважды (в 2000 и 2001 г.).

Национальные (российские) стандарты аудита прошли два этапа создания и применения в Российской Федерации. На первом этапе (1995 -2000 г.) Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ были одобрены 38 национальных стандартов и перечень терминов и определений. Второй этап начался после принятия Федерального закона «Об аудиторской деятельности». В настоящее время Правительством РФ утверждено 31 федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности, в стадии разработки находятся еще шесть стандартов и начата переработка некоторых федеральных стандартов, созданных в 2003 – 2005 гг.

Рассмотренные основы теории аудита не являются исчерпывающими, однако определяют основные направления его реформирования, позволяющие избежать противоречий и ошибок в ходе развития всей системы финансового контроля в РФ.

* 1. Правовое регулирование аудиторской деятельности

Поскольку результаты аудиторской проверки являются основой для принятия множества экономических решений, аудит достаточно жестко регулируется во всех странах.

В настоящее время в России действует шестиуровневая система регулирования аудиторской деятельности:

1. Закон об аудите;

II. Законодательные и подзаконные нормативные акты;

III. Федеральные стандарты аудиторской деятельности в РФ;

IV. Правила (стандарты) специальных видов деятельности;

V. Стандарты общественных объединений аудиторов;

VI. Внутрифирменные аудиторские стандарты.

Правовые основы регулирования аудиторской деятельности в России определяет Закон об аудиторской деятельности. Отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, могут регулироваться также указами Президента РФ, которые не должны противоречить Закону об аудиторской деятельности и иным федеральным законам. Нормы законодательства РФ об аудиторской деятельности, содержащиеся в любых других федеральных законах, также должны соответствовать указанному Закону. В случае противоречия Указа Президента РФ или постановления Правительства РФ Закону об аудиторской деятельности или иному федеральному закону применяется Закон об аудиторской деятельности или соответствующий федеральный закон.

На основании и во исполнение Закона об аудиторской деятельности и иных федеральных законов, указов Президента РФ Правительство РФ вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства РФ об аудиторской деятельности.

ФПСАД (федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности) являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в которых указано, что они имеют рекомендательный характер. ФПСАД утверждаются Правительством РФ.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам до утверждения полного комплекта ФПСАД предписано руководствоваться в своей деятельности ПСАД, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить ФПСАД и иметь требования ниже последних.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать собственные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить ФПСАД. При этом требования правил (стандартов) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов не могут противоречить ФПСАД и внутренним правилам (стандартам) аудиторской деятельности профессионального аудиторского объединения, членами которого они являются.

Функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством РФ. Положение о федеральном органе также утверждает Правительство РФ. Во исполнение Закона об аудите Правительством РФ принято постановление от 06.02.2002 № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации», которым определено, что уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственное регулирование аудиторской деятельности, является Минфин России.

На Минфин России возложено обеспечение разработки и представления в установленном порядке в Правительство РФ проектов ФПСАД, актов Правительства РФ, приведенных в соответствие с Законом об аудите, либо принятие решения о признании их утратившими силу.

Основными функциями уполномоченного федерального органа являются:

- издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;

- организация разработки и представление на утверждение Правительству РФ федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;

- организация в установленном законодательством РФ порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации;

- контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности:

- определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов;

- ведение государственных реестров аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров в соответствии с Положением о ведении реестров, утверждаемым уполномоченным федеральным органом, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;

- аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

Общегосударственный финансовый контроль в России осуществляют: Счетная палата РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, Банк России, контрольные органы законодательных (исполнительных) органов субъектов РФ (счетные палаты или аналогичные органы субъектов РФ).

Система общегосударственного финансового контроля выполняет следующие задачи и функции. К основным задачам финансового контроля относятся:

- контроль за образованием и использованием государственных средств РФ и ее субъектов;

- контроль за деятельностью органов исполнительной власти, на которые возложено практическое проведение финансовой, бюджетной, кредитной, денежной, налоговой и валютной политики;

- контроль законности привлечения и использования средств юридических и физических лиц кредитными учреждениями.

Основные функции включают:

- проверку правильности образования государственных средств, их сохранности и целевого использования;

- контроль правильности и эффективности использования кредитных ресурсов;

- обеспечение обоснованности и правомерности действий кредитных учреждений в части использования средств организаций и физических лиц;

- контроль государственного внутреннего и внешнего долга.

 В целях обеспечения общественных интересов в ходе осуществления аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе создается совет по аудиторской деятельности.

 Совет по аудиторской деятельности осуществляет следующие функции:

1) рассматривает вопросы государственной политики в сфере аудиторской деятельности;

2) рассматривает проекты федеральных стандартов аудиторской деятельности и иных нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность, и рекомендует их к утверждению уполномоченным федеральным органом;

3) одобряет порядок разработки проектов федеральных стандартов аудиторской деятельности, правила независимости аудиторов и аудиторских организаций и кодекс профессиональной этики аудиторов, определяет области знаний, из которых устанавливается перечень вопросов, предлагаемых претенденту на квалификационном экзамене;

4) оценивает деятельность саморегулируемых организаций аудиторов по осуществлению внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов и при необходимости дает рекомендации по совершенствованию этой деятельности;

5) вносит на рассмотрение уполномоченного федерального органа предложения о порядке осуществления уполномоченным федеральным органом по контролю и надзору внешнего контроля качества работы аудиторских организаций;

6) рассматривает обращения и ходатайства саморегулируемых организаций аудиторов в сфере аудиторской деятельности и вносит соответствующие предложения на рассмотрение уполномоченного федерального органа;

7) осуществляет в соответствии с настоящим Федеральным законом и положением о совете по аудиторской деятельности иные функции, необходимые для поддержания высокого профессионального уровня аудиторской деятельности в общественных интересах.

Решения совета по аудиторской деятельности принимаются простым большинством голосов членов совета, участвующих в его заседании.

 Члены Совета по аудиторской деятельности утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав Совета включаются представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту.

Представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в Совете по аудиторской деятельности должно быть не менее 51% общего состава Совета. Кроме того, в него должны входить представители государственных органов, ЦБ РФ и пользователей аудиторских услуг.

* 1. Правовые нормы аудита в Российской Федерации

С 01.01.2010г. индивидуальные аудиторы и аудиторские организации не могут осуществлять аудиторскую деятельность, если не являются членами саморегулируемой организации аудиторов.

Аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ уполномоченными органами государственной власти.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, выполняющего свою работу без образования юридического лица.

Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги. Он не вправе выполнять иные виды предпринимательской деятельности.

Аудиторская организация – это коммерческая организация, проводящая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

Аудиторская организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества. Не менее 50% ее кадрового состава должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории России, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, - не менее 75%.

При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита на основе федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит;

2) исследовать в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации;

3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим в ходе аудита вопросам;

4) отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении в случаях:

а) непредоставления аудируемым лицом всей необходимой документации;

б) выявления в ходе аудита обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;

5) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

 При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор обязаны:

1) предоставлять по требованию аудируемого лица обоснования замечаний и выводов аудиторской организации, индивидуального аудитора, а также информацию о своем членстве в саморегулируемой организации аудиторов;

2) передавать в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, аудиторское заключение аудируемому лицу, лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;

3) обеспечивать хранение документов (копий документов), получаемых и составляемых в ходе проведения аудита, в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены и (или) составлены;

4) исполнять иные обязанности, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

5) хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторские организации и их руководители, индивидуальные аудиторы, аудируемые лица и лица, подлежащие обязательному аудиту, несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Цель аудита – это выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Данное определение приведено и в Законе об аудиторской деятельности, и в ФПСАД, оно является полным и исчерпывающим. Исходя из этого, целью аудита не является:

- поиск ошибок и злоупотреблений;

- проверка правильности налоговых расчетов или налоговые консультации;

- разоблачение мошеннических действий.

Глава 2. Аудит учета операций с денежными средствами на примере ОАО «Вяземский хлебокомбинат»

2.1 Организация аудиторской проверки операций с денежными средствами

Аудиторская проверка операций с денежными средствами пред­полагает проверку кассовых, банковских и валютных операций.

Основная цель аудиторской проверки — формирование мне­ния о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Де­нежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств действующим в Российской Федерации норма­тивным документам. Для достижения данной цели необходимо установить законность, достоверность и целесообразность совер­шения операций с денежными средствами на предприятии, пра­вильность их отражения в учете и отчетности.

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, цен­ных бумаг и других денежных документов в кассе;

- изучение фактического порядка документального оформле­ния операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременно­сти и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установлен­ных правил расчетов наличными деньгами с юридическими ли­цами, порядка выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм це­левого использования, полученных из банка по чекам денежных средств (в том числе валютных) и другие;

- установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских сче­тов предприятия (в том числе валютных), правильности их отра­жения в учете;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины.

В процессе аудиторской проверки операций с денежными сред­ствами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.07.98 г. № 123-ФЗ);

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (с изменениями от 13 декабря 2010 г.);

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерс­кой отчетности в Российской Федерации, утвержденное Прика­зом МФ РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. Приказа МФ РФ от 30 декабря 1999 г. № 107н);

- Положение «О безналичных расчетах в Российской Федера­ции», утвержденное ЦБ РФ 3 октября 2002 г. № 2-П;

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, ут­вержденные Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;

- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Письмом ЦБ РФ от 4 октября 1993 г. № 18 (в ред. Письма ЦБ РФ от 26 февраля 1996 г. № 247);

Информационная база, используемая аудитором при проверке денежных операций, включает:

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых, банковских и расчетных операций, а также бухгалтерский учет этих операций;

- приказ об учетной политике организации;

- бухгалтерскую отчетность — Бухгалтерский баланс (ф. № 1), Отчет о прибылях и убытках (ф.№2) и Отчет о движении денежных средств (ф. № 4);

- налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);

- регистры синтетического учета денежных операций: журналы-ордера, ведомости, машинограммы по счетам 50, 51, 52, 55, 57); журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений; кассовую книгу; Главную книгу;

- первичные документы, оформляющие операции с денежными средствами — отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и др.); чековые денежные книжки; выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо) и др.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых предприятием для отражения в учете операций с денежными средствами;

- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем ре­гистров по учету денежных средств;

- документооборотом (графиком документооборота) первич­ных документов, связанных с учетом денежных средств;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи де­нежных и расчетных документов.

Рассмотрим основные этапы проведения аудиторской провер­ки, операций с денежными средствами.

1) Определение цели и основных задач аудита, подборка нор­мативных актов.

2) Составление аудиторской программы проверки денежных средств. Возможный вариант программы проверки на примере ОАО «Вяземский хлебокомбинат» приведен ниже (табл. 1).

3) Определение возможности использования результатов рабо­ты внутреннего аудита, посредством тестирования средств конт­роля и процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой пере­чень совокупности действий, предназначенных для сбора инфор­мации о функционировании системы внутреннего контроля и уче­та. Программы помогают выявить существенные недостатки, яв­ляясь составной частью рабочей документации аудита, способствуют документальному оформлению процесса аудита и его результатов. Один из возможных вариантов тестов, составленный на примере ОАО «Вяземский хлебокомбинат» приведен в таблице 2.

В практической деятельности большинство аудиторских фирм имеют собственные, самостоятельно разработанные тесты оценки системы внутреннего контроля, которые лишь несколько моди­фицируются исходя из специфики организации деятельности и структуры предприятия.

4) Установление соответствия данных бухгалтерской отчетно­сти данным счетов бухгалтерского учета денежных средств.

5) Проверка организации материальной ответственности.

6) Документальное оформление движения денежных средств.

7) Выявление существенных нарушений ведения учета денеж­ных средств, подготовки отчетности и соблюдения законодатель­ства. Выявив существенные вопросы, требующие профессиональ­ного суждения аудитора, вместе с выводами, сделанными по этим вопросам, аудитор отражает их в рабочей документации в соот­ветствии с федеральным стандартом аудиторской деятельности № 2 «Документирование аудита».

8) Выражение мнения о достоверности отчетности в части уче­та денежных средств.

Таблица 1 .

Программа аудиторской проверки операций с денежными средствами

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация Период аудитаКоличество человеко-часовРуководитель аудиторской группыСостав аудиторской группыПланируемый аудиторский рискПланируемый уровень существенности | ОАО «Вяземский хлебокомбинат» |
| с 01.01.10 по 31.12.10 |
| 280 |
| Нежданов Г.В.  |
| Нежданов Г.В., Иванов П.П. |
| 4% |
| 1% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Перечень процедур | Источники информации |
| А. Кассовые операции |
| 1 | Проведение внезапной проверки кассы (при необходимости) | Кассовые документы, наличные денежные средства, кассовая книга, регистры по счету 50 |
| 2 | Проверка оборотов и остатков по счету 50 «Касса» и их соответствия данным Главной книги | Кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счету 50, Главная книга |
| 3 | Выборочная проверка целевого использования денежных средств, полученных из банка, соблюдения лимита кассы и установленного лимита расчетов между юридическими лицами наличными деньгами | Выписки банка, кассовые документы, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 50,51 и др. |
| 4 | Выборочная проверка правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных записям в Кассовой книге и учетных регистрах по счету 50. Проверка правильности корреспонденции счетов | Кассовые документы, кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 50, 51, 76 и др. |
| Б. Банковские операции |
| 5 | Установление количества банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |
| 6 | Проверка оборотов и остатков по счетам учета средств на расчетном и других счетах предприятия и их соответствия данным Главной книги | Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 51, 55, 57, выписки банка. Главная книга |
| 7 | Выборочная проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному и другим счетам предприятия | Выписка банка, расчетно-платежные документы, договоры |
|  |
| 8 | Выборочная проверка точности отражения в учетных регистрах операций по поступлению и списанию средств с расчетного и других счетов предприятия | Выписки банка, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |
| В. Валютные операции |
| 9 | Установление количества валютных банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |
| 10 | Проверка оборотов и остатков по счету 52 «Валютный счет» и их соответствия данным Главной книги | Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счету 52, 57, выписки банка. Главная книга |
| 11 | Проверка законности осуществления и правильности оформления валютных операций | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки банка по валютному счету |
| 12 | Проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по валютному счету | Выписки банка, расчетно-платежные документы, договоры |
| 13 | Проверка правильности налогообложения валютных операций | Учетная политика, машинограммы, расчетно-платежные документы |
| 14 | Проверка точности отражения в учетных регистрах валютных операций по поступлению и списанию средств с валютного счета | Выписки банка по валютному счету, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |

Таблица 2.

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с денежными средствами

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание вопроса или объекта исследования | Содержание ответа (результат проверки) | Выводы и решения аудитора |
| А.Внутренний контроль |
| 1 | Заключен договор о материальной ответственности с кассиром? | Имеется приказ и договор | Приказ и договор отвечают установленным требованиям |
| 2 | Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств? | Помещение кассы оборудовано сигнализацией, денежные средства хранятся в сейфе | Надлежащие условия хранения денежных средств обеспечены |
| 3 | Допускаются ли случаи подписания незаполненных чеков и платежных поручений? | Нет | Риск низкий |
| 4 | Регистрируются ли кассовые ордера, банковские платежные документы в журналах регистрации? | Журналы регистрации ведутся | Риск низкий |
| 5 | Полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах? | На некоторых документах отсутствует дата, имеются исправления, повторы номеров | Риск высокий. Обратить внимание на оформление документов |
| 6 | Снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе? | Да | Необходимо провести внезапную проверку кассы |
| 7 | Насколько регулярно отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером? | Отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером в конце недели | Ослаблен текущий контроль. Риск высокий |
| 8 | Проводятся ли внезапные проверки кассы? | В отчетном году не проводились | Риск высокий |
| 9 | Подписывает ли расходные кассовые документы руководитель предприятия? | Да | Риск низкий |
| 10 | Проверяется ли полнота оприходования поступивших денежных средств? | Выборочно, нерегулярно | Следует проверить полноту оприходования денежных средств |
| 11 | Соблюдается ли установленный лимит кассы? | Да | Контроль удовлетворительный |
| 12 | Проверяется ли целевое использование денежных средств, полученных в банке? | Да | Контроль удовлетворительный |
| 13 | Нарушаются ли установленные сроки обязательной продажи части валютной выручки? | Не нарушаются | Контроль удовлетворительный |
| 14 | Насколько регулярно проверяет главный бухгалтер соответствие данных первичных банковских документов и учетных регистров? | Еженедельно | Контроль удовлетворительный |
| 15 | Проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам? | Ежемесячно | Следует проверить порядок расчетов по договорам |
| Б. Система учета |
| 16 | Разработаны ли схемы отражения на счетах операций с денежными средствами? | Определен только рабочий план счетов, схем нет | Возможно наличие ошибок в корреспонденции счетов |
| 17 | С какой периодичностью сверяются данные кассовой книги с данными учетных регистров и первичных документов? | Ежеквартально | Существует вероятность ошибок в учетных регистрах внутри отдельных месяцев |
| 18 | Как регулярно обрабатываются и отражаются в учете выписки банка? | Данные выписок банка отражаются в учете на 3-4 день | Возможны ошибки в корреспонденции счетов |
| 19 | Соответствуют ли данные учетных регистров Отчету о движении денежных средств? | Соответствуют | Система учета удовлетворительная |
| 20 | Проверяется ли соответствие данных регистров по учету движения денежных средств? | Ежемесячно | Система учета удовлетворительная |

2.2 Аудит учета денежных средств в кассе организации

Аудиторская проверка кассовых операций является одной из важных и необходимых процедур в начальной стадии аудита. Освоение методики аудита кассовых операций представляется важной по нескольким причинам:

- денежные средства принадлежат к числу наиболее подвиж­ных и легко реализуемых активов предприятия;

- денежные операции носят массовый и распространенный характер;

- подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности эко­номического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения раз­личных нарушений.

В составе денежных средств наиболее подвижный характер имеют наличные деньги. Движение их совершается посредством кассовых операций, основными из которых являются:

- выдача средств на оплату труда;

- выдача средств на оплату административно – хозяйственных расходов;

- выдача средств подотчетным лицам.

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям: про­верка правильности документального оформления операций по кассе; оценка полноты и своевременности оприходования денеж­ных средств; анализ правильности списания денежных средств в расход; проверка соблюдения кассовой дисциплины; выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

Составлению программы проверки предшествует оценка состо­яния системы внутреннего контроля движения и сохранности денежных средств и других ценностей в кассе, которая проводит­ся путем тестирования. Тестирование производится посредством вопросника, составленного аудитором. По полученным ответам аудитор определяет состояние внутреннего контроля на предпри­ятии, дает предварительную оценку соблюдения кассовой дис­циплины, выделяет «узкие» места и планирует состав конт­рольных процедур.

Вопросник тестов контроля кассовых операций может выгля­деть как представлено на примере ОАО «Вяземский хлебокомбинат» в таблице 3.

Таблица 3.

Тесты контроля кассовых операций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопрос | Вариант ответа | Информация или документ, который следует запросить |
| Кому было предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве главного бухгалтера | Только главному бухгалтеру | Образец подписи главного бухгалтера |
| Уполномоченному лицу |  |
| Имеются ли письменные распоряжения предприятия о назначении уполномоченного лица ставить подписи на приходных кассовых ордерах в качестве главного бухгалтера | Нет |  |
| Да | Письменное распоряжение руководителяСроки действия полномочийОбразцы подписей |
| Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве руководителя организации | Только главному бухгалтеру | Образец подписи руководителя организации |
| Уполномоченному лицу |  |
| Имеются ли письменные распоряжения руководителя организации о назначении уполномоченного лица ставить подписи на расходных кассовых документах в качестве руководителя организации | Нет |  |
| Да | Письменное распоряжение руководителяСрок действия полномочийОбразцы подписей уполномоченных лиц |
| Ведется ли в организации журнал регистрации приходных кассовых ордеров | Нет |  |
| Да | Журнал регистрации приходных кассовых ордеров |
| Ведется ли в организации журнал регистрации расходных кассовых ордеров | Нет |  |
| Да | Журнал регистрации расходных кассовых ордеров |
| В каком размере банком установлен лимит денег в кассе |  | Лимит остатка денег в кассе организации, установленный банком |
| Установлены ли руководителем организации сроки внезапной ревизии кассы приказом организации | Нет |  |
| Да | Приказ об установлении сроков внезапной проверки |
| Сменялись ли кассиры в организации в проверяемом периоде | Нет |  |
| Да |  |
| Была ли проведена ревизия при смене кассира | Нет |  |
| Да | Акт ревизии кассы |
| Назначена ли приказом руководителя организации комиссия для производства ревизии кассы | Нет |  |
| Да | Приказ о начислении комиссии по ревизии кассы |
| Соблюдались ли установленные сроки внезапной ревизии кассы | Нет |  |
| Да | Акт внезапных ревизий кассы |
| Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности | Нет |  |
| Да | Договоры о полной материальной ответственности с кассирами |
| Производит ли организация реализацию готовой продукции, товаров, работ, услуг населению за наличные | Нет |  |
| Да |  |
| Имеются ли в организации ККМ | Нет |  |
| Да | Договоры о полной материальной ответственности с кассирами |
| Зарегистрирован ли ККМ в налоговых органах | Нет |  |
| Да | Карточки регистрации ККМ в налоговых органах |
| Имеет ли организация договор с каким-либо центром технического обслуживания и ремонта ККМ | Нет |  |
| Да | Договор с центром технического обслуживания и ремонта |
| Ведется ли в организации кассовая книга | Нет |  |
| Да | Кассовая книга |
| Получают ли сотрудники организации деньги от сторонних организаций по доверенности | Нет |  |
| Да | ККМ |
| Ведется ли журнал выданных доверенностей | Нет |  |
| Да | Журнал учета выданных доверенностей |
| Ведется ли журнал регистрации платежных ведомостей | Нет |  |
| Да | Журнал регистрации платежных ведомостей |
| Имеется ли в организации список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по организации | Нет |  |
| Да | Список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хоз. Нужды |
| При выдаче денег на хозяйственные нужды устанавливается ли срок, на который они выдаются | Нет |  |

При проверке кассовых операций аудитор использует все ме­тоды получения аудиторских доказательств, чтобы составить свое мнение о постановке бухгалтерского учета на данном предприя­тии, достоверности и объективности учетных данных, эффективности системы внутреннего аудита. Основными методами сбора аудиторских доказательств являются: участие в инвентаризации; наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтер­ских операций; устный опрос; получение письменных подтверждений; проверка документов; проверка арифметических расчетов.

Приступая к проверке кассовых операций, следует проверить правильность их документального оформления, при этом обращают внимание на полноту заполнения реквизитов приходных и расход­ных документов; обязательную регистрацию приходных и расход­ных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответ­ственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправ­лений, подчисток и т.п. — для этого следует изучить отчеты касси­ра и все приложенные к ним первичные документы (приложение).

Контролируя соблюдение порядка осуществления кассовых операций и их отражение в учете целесообразно применить метод взаимного контроля, при котором сравнивают отражение одной кассовой операции в различных учетных регистрах (по коррес­пондирующим счетам). Например, поступление денежных средств, отраженное в ведомости №l по дебету счета 50, сопоставляют с данными журналов-ордеров № 2,7, учетными регистрами по сче­там 62, 76, 90,91 и др. Эти суммы должны совпадать.

В ходе проверки выясняется также соблюдение установленно­го лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами, а также соблюдение лимита остатка кассы, установлен­ного банком. Следует установить причины наличия превышения остатков над лимитом, так как оно допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работни­кам предприятия. В остальных случаях несоблюдение лимита ос­татка кассовой наличности расценивается как нарушение поряд­ка ведения кассовых операций.

При проверке обязательно контролируют правильность ука­занной в учетных регистрах по счету 50 «Касса» корреспонден­ции счетов, подсчета оборотов и остатков по данному счету. Для этого сверяют данные кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц проверяемого периода по да­там.

Как свидетельствует опыт аудиторских проверок, наиболее распространенными ошибками, которые выявляются в ходе про­верки кассовых операций, являются следующие:

- отсутствие первичных кассовых документов или оформле­ние их с нарушением установленных требований;

- не оприходование и присвоение поступивших денежных средств;

- излишнее списание денег по кассе с повторным использова­нием одних и тех же документов или подложных документов;

- несоблюдение установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;

- осуществление расчетов с населением за готовую продукцию, товары, услуги без применения контрольно-кассовых машин;

- некорректное отражение кассовых операций в учетных ре­гистрах;

- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета;

- формальное проведение инвентаризаций кассы.

2.3 Аудит операций по движению денежных средств на расчетном и специальных счетах в банках

При аудиторской проверке банковских операций особое вни­мание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении. В соответствии с которым организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного ли­мита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреж­дениями банка возникают в связи с хранением денежных средств на расчетном, текущем и других счетах, получение краткосроч­ных и долгосрочных ссуд, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между организациями осуществляются по безналичным формам расчета.

Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осу­ществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями Цен­трального банка России.

Самостоятельное регулирование банковских операций не до­пускается, и поэтому большого внимания требует проверка этих операций последовательно, согласно соответствующему разделу аудиторской программы. Данный раздел аудиторской програм­мы должен включать:

- установление наличия расчетных, текущих, валютных и прочих счетов организации в банках (в каких учреждениях бан­ка открыты эти счета);

- проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального офор­мления;

- проверку полноты и своевременности оприходования посту­пивших на счета денежных средств;

- проверку полноты и своевременности оплаченных средств по предъявленным счетам;

- проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды;

- проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств;

- определение платежеспособности организации и причин про­срочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам;

- проверку соответствия по каждому безналичному расчету с организациями их договорным взаимоотношениям;

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

- проверку соответствия данных о наличии и движении де­нежных средств, отраженных в документах и записях;

- проверку правильности корреспонденции счетов по банков­ским операциям.

Источниками информации для аудирования данных вопросов являются: договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски; выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами; Глав­ная книга; листки расшифровки, журналы-ордера №1,2, 3, ве­домость №1,2 журнально-ордерной формы учета или машинограм­мы оборотов по соответствующим счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и 55 «Специальные счета в банках» и др.

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законо­дательства при совершении банковских операций в ходе докумен­тальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверять — сплошным или выборочным. Это можно сделать путем устного или письменного тестирования (табл. 4).

Таблица 4.

Вопросник тестов контроля банковских операций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Направления и вопросы контроля | Ответы |
| Нет ответа | Да | Нет |
| 1234 | Условия:Открыты ли в других банках незарегистрированные счета?Заключен ли с банком договор о банковском счете?Лишены ли доступа к бланкам чеков, платежных поручений, не отвечающие за них лица?Запрещено ли подписывать чистые чеки? |  | Ххх | х |
| 567 | Подтверждение:Проверяет ли главный бухгалтер выписки банка, счета-фактуры, накладные?Проверяют ли внутренние аудиторы соответствие проведенных операций договорным взаимоотношениям?Осуществляется ли ежемесячная сверка с банком и подтверждение сальдо средств на счетах? |  | Хх | х |
| 891011 | Полнота:Нумеруются ли выписанные банковские документы?Регистрируются ли платежные документы в специальном журнале?Отражается ли поступление выручки от реализации продукции на расчетный счет согласно учетной политике?Обрабатываются ли и отражаются ежедневно выписки банка в учете? |  | Ххх | х |
| 1213 | Реальность:Осуществляет ли банк контроль за соблюдением платежно-расчетной дисциплины?Проверяют ли внутренние аудиторы подлинность банковских документов? |  | Х | х |
| 14 | Разрешение:Подписываются ли банковские документы руководителем и главным бухгалтером? |  | Х |  |
| 15 | Точность:Проверяют ли внутренние аудиторы точность отражения операций по оприходованию и списанию денег на банковских счетах? |  |  | Х |
| 16 | Проверяет ли главный бухгалтер соответствие данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях? |  | Х |  |
| 17 | Классификация:Разработан ли примерный проект отражения банковских операций на счетах бухгалтерского учета? |  |  | Х |
|  |
| 1819 | Учет:Проверяет ли главный бухгалтер своевременность и правильность отражения данных выписок банка в регистрах бухгалтерского учета?Верно ли отражаются в учете аккредитивы и расчеты по чекам из (не) лимитированных чековых книжек? |  | Хх |  |
| 20 |  Периодизация:Датируются ли платежные документы в журнале регистрации по дате указанной в документе? |  | Х |  |

Из данных вопросника аудитор делает вывод о состоянии системы бухгалтерского учета и внутреннего аудита банковских операций и определяет основные направления и ме­тоды проверки.

Проверка проводится по всем счетам, открытым предприяти­ем в банках, и прежде всего по расчетному счету. В первую оче­редь аудитору необходимо ознакомиться с корреспонденцией сче­тов, указанной в Главной книге. Это позволит выявить наиболее часто встречающиеся операции и проверить правильность бух­галтерских проводок. Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для проверяе­мой организации.

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.

В начале проверки обязательно сверяют остатки на счетах по вы­пискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» в учетных регистрах и в Главной книге.

Аудит операций, совершенных в отчетном периоде, осуществ­ляется путем тщательного изучения выписок банка с приложен­ными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучаются по существу, т.е. аудиторам следует уста­новить: обоснованность всех перечислений с расчетного счета (до­говора, расчеты платежей и т.п.). Также аудиторам следует изу­чить полноту и своевременность оприходования оплаченных то­варно-материальных ценностей; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов; правильность и за­конность операций с аккредитивами, векселями и др. Особое вни­мание следует уделить выявлению случаев совершения незакон­ных банковских операций, т.е. операций, осуществленных без договоров между предприятиями или по бестоварным счетам.

При проверке поступивших на счета денежных средств уста­навливается правильность их учета и полнота зачисления. Пере­численную покупателями выручку сверяют с записями в учет­ных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с поку­пателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказ­чиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по догово­рам аренды, простого товарищества, штрафных санкций и др.) проверяют по данным выписок и приложенным к ним докумен­там. Аудиторы должны проверить наличие договоров, подтвер­дить обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

В ходе проверки выясняют также правильность указания кор­респонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим сум­мам выручки, авансов и др.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Осо­бое внимание обращают на своевременность и полноту оприходо­вания в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредито­ров. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, наклад­ными на материальные ценности и др.).

Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяют по данным учет­ных регистров по счетам 51 и 55. При этом уточняют правомер­ность отнесения на издержки отдельных видов расходов. Средства, списанные с расчетного и других счетов в банках, не могут отно­ситься непосредственно на счета учета издержек (20, 26, 44 и др.), предварительно они должны быть отражены на счетах учета рас­четов с поставщиками и подрядчиками, разными дебиторами и кредиторами — 60 и 76. Исключения составляют отдельные рас­ходы по операционным, внереализационным и чрезвычайным опе­рациям, которые сразу списываются на счет 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» по мере их оплаты. Поэтому следует сначала убедиться, что под видом теку­щих затрат предприятием не списаны расходы на капитальные вложения, на научно-исследовательские работы, на оплату соци­ально-бытовых и других услуг, которые должны финансироваться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Для этого проводится сплошная проверка доку­ментов и взаимная сверка регистров учета по указанным счетам. Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета и возможность контроля отдельных видов затрат.

Особое внимание аудитор должен уделить операциям по бес­спорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Это возможно лишь на основании решения суда, прямого указа­ния закона, договора клиента с банком.

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены со­гласно статье 76 Налогового кодекса РФ для обеспечения решения о взыскании налога или сбора. Указанное ограничение не распрос­траняется на платежи, очередность исполнения которых в соот­ветствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. Приостановление операций по счетам действует с момента получения банком реше­ния налогового органа о приостановлении таких операций и до момента отмены этого решения.

В ходе проверки устанавливают, предусмотрена ли договором банковского счета выплата банком процентов за пользование де­нежными средствами и как они отражаются в учете организации (ежемесячно или 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.

Кроме расчетных счетов организации могут иметь и прочие счета в банках, на которых учитываются денежные средства, под­лежащие обособленному хранению. Открытие специальных сче­тов в банках вызвано также спецификой ведения отдельных форм расчетов между организациями. Аудиторская проверка проводится по каждому специальному счету в банке.

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по акк­редитиву, по чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть от­крыты следующие субсчета; 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чеко­вые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др. В зависимости от целевого предназначения денежных средств к счету 55 могут быть открыты и другие субсчета, например:

- для учета денежных средств целевого финансирования;

- для аккумулирования средств на финансирование капиталь­ных вложений;

- специальный карточный счет в банке, предназначенный для хранения денежных средств при осуществлении расчетов с ис­пользованием банковских карт.

Аудиторская проверка операций по специальным счетам про­водится по общей методике, изложенной выше, при этом аудито­ру необходимо дополнительно проверить:

- правильность и законность применения аккредитивной фор­мы расчетов;

- соблюдение сроков действия аккредитивов;

- правильность документального оформления операций, оп­лаченных чеками из лимитированных и не лимитированных че­ковых книжек;

- наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции были);

- полноту и правильность документального оформления опе­раций по движению средств целевого финансирования, поступив­ших от родителей и из прочих источников на содержание соци­альных учреждений (детского сада, яслей и т. д.);

- предоставлены ли балансы и другие необходимые докумен­ты от структурных подразделений, выделенных на самостоятель­ный баланс;

- правильность составления бухгалтерских проводок;

- соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 данным журнала-ордера № 3 и Главной книге.

На заключительном этапе проверки данного блока операций устанавливалась реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути». На который иногда необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая тем самым бухгалтерскую отчетность. По счету 57 выяснялось реальное от­ражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет или предназначенных для продажи валютных средств.

Основанием для записей по счету 57 «Переводы в пути» явля­ются копии квитанций банка или почты, копии сопроводитель­ных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Аудитору необходимо проверить:

- наличие первичных документов;

- правильность составления бухгалтерских проводок по опе­рациям со средствами в пути;

- правильность ведения аналитического учета по счету 57.

Опыт аудиторских проверок показывает, что типичными ошиб­ками, которые выявляются в ходе проверки банковских опера­ций, являются следующие:

- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или оформление их ненадлежащим обра­зом;

- отсутствие приложений к платежным документам, послу­жившим основанием для совершения операций;

- перечисление авансов по бестоварным счетам без предвари­тельного оформления договора и по другим сомнительным опера­циям;

- несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка;

- некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций

2.4 Аудит учета денежных средств на валютных счетах

Каждая организация имеет право открывать валютные счета в банке, имеющем разрешение ЦБ РФ на выполнение данной операции.

Банк должен осуществлять строгий контроль за соблюдением расчетно-платежной дисциплины. Аудит таких операций целесообразно проводить методами сплошного контроля и поручать высококвалифицированным специалистам.

В качестве источников получения информации аудитор использует:

1) контракты;

2) выписки банка с приложенными первичными документами;

3) документы, подтверждающие отгрузку или получение товара;

4) таможенные документы.

В ходе проверки аудитору необходимо:

1) выяснить число валютных счетов открытых в РФ или за рубежом;

2) установить объем, интенсивность и характер операций по валютным счетам;

3) классифицировать хозяйственные операции на текущие и связанные с движением капитала;

4) изучить выписки банка и приложенные к ним платежные документы;

5) проверить соответствие проведенных операций договорным взаимоотношениям;

6) сделать вывод о соблюдении законодательства при выполнении операций по зачислению валютных средств;

7) проверить полноту и своевременность зачисления валютной выручки и других средств на счетах;

8) установить юридическую обоснованность списания денежных средств;

9) определить на какие цели были потрачены наличные деньги в иностранной валюте (разрешается использовать только на командировочные расходы);

10) выяснить ведутся ли записи одновременно в двух оценках: в иностранной валюте и рублях по официальному курсу ЦБ РФ;

11) выразить мнение о правильном пересчете валюты в рубли;

12) определить правильность сумм курсовых разниц;

13) правильность корреспонденций по счету 52 «Валютные счета»;

14) проверить правильность отражения движения валюты в отчете о движении денежных средств;

15) соответствие данных аналитического, синтетического учета и показателей отчетности.

Для аудита операций по учету денежных средств рекомендует аудиторские процедуры: просмотр и сравнение документов, арифметический пересчет, опрос, подтверждение и т.д.

2.5 Оформление протокола выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений и ошибок

Выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения оцениваются аудитором с точки зрения их влияния на финансовые (отчетные) показатели организации и на исчисление налогооблагаемой базы соответствующих налогов. Последствия выявленных нарушений существенный или несущественный характер, что определяется с помощью установленного аудитором уровня существенности. Аудитор по возможности определяет величину ущерба в стоимостном выражении.

Нарушения и выявленные из-за них суммы ущерба рекомендуется оформить в виде следующего протокола нарушений (таблица 5). Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий и заносится.

План, программа аудита, вопросники, протокол выявленных нарушений являются рабочими документами аудитора. Наряду с другими рабочими документами они являются собственностью аудитора и их содержание представляет аудиторскую тайну.

Таблица 5.

Протокол нарушений, установленных в ходе аудиторской проверки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Документ | Ф.И.О. совершившего операцию лица | Содержание хозяйственной операции | Суть нарушения |
| Наименование | Дата | № |
| 1 | Платежная ведомость, расходный кассовый ордер | 12.03.10г. |  | Кассир | Выдача денежных средств на командировочные расходы | Отсутствует подпись лица, получившего денежные средства по платежной ведомости, а по платежной ведомости числится выданная сумма денежных средств |
| 2 | Выписка банка, Пко,ркоВыписка банка, пко,рко,платежная ведомость  | 17.10.1018.10.1019.10.10 |  | Кассир | В банке была получена денежная сумма в размере 15 000 руб. на хозяйственные нужды. Указанная сумма оприходована по кассе и выдана под отчет.Получена денежная сумма в размере 120 000 руб. на выдачу заработной платы. В течение трех дней заработная плата была выплачена.  | Деньги, полученные в банке, должны быть оприходованы по кассе предприятия в тот же день, то есть 17.10.10 |
| 3 | Приходный кассовый ордерПлатежная ведомость, рко | 3.02.10-5.02.106.02.10 |  | Кассир | По кассе предприятия была оприходована выручка от продажи товаров в размере 140 000 руб.Указанные деньги были выплачены работникам предприятия в виде заработной платы. | Предприятие не имеет право накапливать денежные средства в кассе предприятия для выплаты заработной платы. |

2.6 Аудиторское заключение

Аудиторское заключение - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

2. Аудиторское заключение должно содержать:

1) наименование "Аудиторское заключение";

2) указание адресата (акционеры акционерного общества, участники общества с ограниченной ответственностью, иные лица);

3) сведения об аудируемом лице: наименование, государственный регистрационный номер, место нахождения;

4) сведения об аудиторской организации, индивидуальном аудиторе: наименование организации, фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора, государственный регистрационный номер, место нахождения, наименование саморегулируемой организации аудиторов, членами которой являются указанные аудиторская организация или индивидуальный аудитор, номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций;

5) перечень бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит, с указанием периода, за который она составлена, распределение ответственности в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности между аудируемым лицом и аудиторской организацией, индивидуальным аудитором;

6) сведения о работе, выполненной аудиторской организацией, индивидуальным аудитором для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица (объем аудита);

7) мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица с указанием обстоятельств, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность такой отчетности;

8) указание даты заключения.

Сбор аудиторских доказательств осуществляется путем проведения аудиторских процедур, которые осуществляются в 3 этапа:

1. Процедуры подготовки и планирования аудита.

1.1. Проверка начальных остатков.

1.2. Проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности.

1.3. Оценка применимости выбранной учетной политики организации и анализ правильности и последовательности ее применения.

1.4. Тестирование системы внутреннего контроля.

1.5. Выявление приоритетных направлений проверки исходя из особенностей деятельности организации-клиента.

Завершаются процедуры подготовки и планирования аудита построением аудиторской выборки.

2. Процедуры, выполняемые в ходе проверки по существу.

Процедуры, перечисленные в данном разделе, выполняются раздельно для каждой из групп МПЗ (материалы, тара, готовая продукция, товары).

2.1. Проверка правильности проведения организацией инвентаризации МПЗ и отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете.

2.2. Наблюдение за проведением инвентаризации, а при невозможности - участие в проведении контрольной выборочной инвентаризации.

2.3. Проверка документального подтверждения прав собственности на МПЗ.

2.4. Анализ документов, подтверждающих обременение прав собственности на МПЗ.

2.5. Анализ движения МПЗ.

2.6. Проверка документального подтверждения операций по движению МПЗ, отраженных в бухгалтерском учете: проверка правильности оформления документов; проверка полноты документального подтверждения хозяйственных операций.

2.7. Проверка полноты отражения операций с МПЗ в бухгалтерском учете.

2.8. Проверка правильности оценки МПЗ.

2.9. Проверка правильности формирования стоимости МПЗ при их приобретении (изготовлении).

2.10. Проверка правильности оценки МПЗ при их выбытии.

2.11. Проверка правильности отражения операций с МПЗ в бухгалтерском учете.

2.12. Проверка полноты раскрытия информации об МПЗ в бухгалтерской отчетности.

3. Заключительные процедуры.

3.1. Анализ ошибок, выявленных в ходе проверки и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

Ликвидность предприятия – это достаточность денежных и других средств для оплаты долгов в текущий момент. Уровень ликвидности зависит от сферы деятельности, соотношения оборотных и внеоборотных активов, величины и срочности оплаты обязательств. Чем больше степень способности исполнения обязательств по платежам, тем выше уровень ликвидности предприятия.

Для оценки текущей платежеспособности предприятия используются относительные коэффициенты ликвидности, на основе которых определяется степень и качество покрытия краткосрочных обязательств ликвидными активами.

В отечественной и мировой практике исчисляют три относительных показателя ликвидности по данным бухгалтерского баланса.

Алгоритм расчета относительных коэффициентов ликвидности и их экономический смысл представлен в таблице 6.

Таблица 6.

Алгоритм расчета коэффициентов ликвидности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Норматив | Расчет по балансу |
| 1 | 2 | 3 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,25 | стр.250+стр.260/стр.610++стр.620+стр.630+стр.650+стр.660 |
| Коэффициент критической ликвидности | 0,7-0,8 | стр.290-стр.210-стр.220-стр.230/стр.610+стр.620++стр.630+стр.650+стр.660 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2 | Стр.290-стр.230/стр.610++стр.620+стр.630+стр.650+стр.660 |

Коэффициент абсолютной ликвидности определяется отношением наиболее ликвидных активов к сумме краткосрочных заемных средств и показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена немедленно за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент критической ликвидности (промежуточного покрытия) определяется отношением суммы наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов к сумме краткосрочных заемных средств и показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие сможет погасить при условии реализации дебиторской задолженности. Достоверность выводов по результатам расчетов данного коэффициента зависит от качества дебиторской задолженности: сроков ее образования, финансового положения должника и др.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует, насколько текущая задолженность обеспечена оборотными активами. Он равен отношению суммы оборотных активов к краткосрочным заемным средствам.

В мировой практике оптимальным считается соотношение 2:1, т.е. для обеспечения минимальной гарантии инвестиции на каждый рубль краткосрочных долгов приходится два рубля оборотного капитала. Смысл данного соотношения состоит в том, чтобы предприятие могло не только полностью ликвидировать все свои краткосрочные долги, но также иметь запас оборотных средств для продолжения текущей деятельности.

Анализ коэффициентов ликвидности ОАО «Вяземский хлебокомбинат» представлен в таблице 7.

Таблица 7.

Анализ коэффициентов ликвидности ОАО «Вяземский хлебокомбинат»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Оборотные активы –всего,тыс. ру. | 20369 | 44041 | 23672 |
| В том числе: |  |  |  |
| -запасы, тыс. руб. | 9711 | 12045 | 2334 |
| -налог на добавленную стоимость | 558 | 388 | -170 |
| -Дт задолженность(платежи по кот ожидаются более чем через12мея после отчетной даты) | - | - | - |
| -краткосрочные финансовые вложения | - | - | - |
| -денежные средства | 1272 | 2637 | 1365 |
| Займы и кредиты | - | - | - |
| Кт задолженность | 47663 | 70849 | 23186 |
| Задолженнлость перед участниками по выплате дохода | - | - | - |
| Резервы предстоящих расходов | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | - | - | - |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,03 | 0,01 |
| Коэффициент критической ликвидности | 0,21 | 0,44 | 0,23 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,43 | 0,62 | 0,19 |

По данным таблицы 7 можно сделать следующие выводы:

Коэффициент абсолютной ликвидности увеличился с 0,02 на 0,01 пункта и показывает, что к концу года 3% краткосрочных обязательств может быть погашено за счет денежных средств предприятия. Если сравнить значение показателя с рекомендуемым уровнем, можно отметить, что предприятие имеет дефицит наличных денежных средств для покрытия текущих обязательств.

Коэффициент критической ликвидности показывает, что краткосрочные обязательства на 43% покрывались денежными средствами. К концу отчетного года значение коэффициента увеличилось на 0,23 пункта. В нашем случае уровень коэффициента критической ликвидности ниже рекомендуемого значения и указывает на то, что сумма ликвидных активов предприятия не соответствует требованиям текущей платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности за отчетный период увеличился на 0,19 пункта, достигнув к концу года 0,62 пункта. Несмотря на определенный запас оборотных средств, значение коэффициента на много ниже рекомендуемого уровня.

Таблица 8.

Анализ ликвидности баланса ОАО «Вяземский хлебокомбинат» по состоянию на 31 декабря 2010 года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец периода | Показатели  | На начало года | На конец периода | Платежный излишек (+), недостаток (-) |
| На начало года | На конец периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. А/1 – наиболее ликвидные активы | 1272 | 2637 | 1. П/1 – наиболее срочные обязательства | 47663 | 70849 | (46391) | 1365 |
| 2. А/2 – быстро реализуемые активы | 8828 | 28971 | 2. П/2 – краткосрочные пассивы | - | - | 8828 | 20143 |
| 3. А/3 – медленно реализуемые активы | 10269 | 12433 | 3. П/3 – долгосрочные пассивы | - | 12 | 10269 | 2164 |
| 4. А/4 – трудно реализуемые активы | 27712 | 28080 | 4. П/4 – постоянные пассивы | 418 | 1260 | 27294 | 368 |
| 5. Баланс | 48081 | 72121 | 5. Баланс | 48081 | 72121 | - | - |

По данным таблицы 8 видно, что баланс является абсолютно ликвидным, если выполняются неравенства: А/1 П/1; А/2 П/2; А/3 П/3; А/4 П/4. По данным таблицы видно, что А/1 П/1; А/2 П/2; А/3 П/3; А/4 П/4, что означает, что ликвидность баланса отличается от абсолютной, так же видно, что ОАО «Вяземский хлебокомбинат» имеет платежный недостаток на начало и конец периода по наиболее срочным обязательствам (46391тыс. руб. и 68212 тыс. руб.), платежный излишек по краткосрочным обязательствам(8828 тыс. руб. и 28971 тыс. руб.), платежный излишек по постоянным обязательствам(27294 тыс. руб. и 26820 тыс. руб.)платежный излишек по долгосрочным обязательствам (10269 тыс. руб. и 12412 тыс. руб.)

Аудиторское заключение:

Исполнительному органу ОАО «Вяземский хлебокомбинат»

Аудитор:

|  |  |
| --- | --- |
| Имя: | Ватутина Н. В. |
| Место нахождения: | 215110, г. Вязьма, ул 50 лет Победы, д. 7,кв.15 |
| Почтовый адрес: | 210107, Смоленская область, г. Вязьма, пос. В-Брянская, д 7,кв 15 |
| Государственная регистрация: | Регистрационное свидетельство № 164595 выдано Московской Регистрационной Палатой 08 февраля 2004 года |
| Является членом: | Член Аудиторской Палаты России; Член Российского общества оценщиков;Член саморегулируемой организации аудиторов. |

Аудируемая организация:

|  |  |
| --- | --- |
| Полное наименование предприятия:  | Открытое акционерное общество «Вяземский хлебокомбинат» |
| Сокращенное наименование: | ОАО «Вяземский хлебокомбинат» |
| Место нахождения Управляющей компании: | Российская Федерация, Смоленская обл., г. Вязьма. |
| Почтовый адрес управляющей компании: | 215107, г. Вязьма, ул.25 Октября, д.32. |
| Лицензия управляющей компании: | №21-000-1-00173 от 27.07.200 на управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, выдана ФКЦБ России, действительна до 27.07.2014 |

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Вяземский хлебокомбинат» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ОАО «Вяземский хлебокомбинат» состоит из:

* Бухгалтерского баланса(форма №1)
* Отчета о прибылях и убытках (форма №2)
* Отчет об изменениях капитала (форма N 3)
* Отчет о движении денежных средств (форма N 4)
* Приложение к бухгалтерскому балансу (форма N 5)
* Отчет о целевом использовании полученных средств (форма N 6)

Ответственность за подготовку и предоставление это бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган аудируемого лица.

Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях прилагаемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

* Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ;
* федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
* внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности профессиональных объединений, членами которых является аудиторская организация;
* правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудиторской организации ;
* нормативными актами орган, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что аудируемая отчетность Фонда не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а так же оценку общего представления о финансово (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности прилагаемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Вяземский хлебокомбинат» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года включительно.

Не изменяя мнения о достоверности отчетности, мы обращаем внимание на тот факт, что во время инвентаризации кассы были найдены следующие нарушения:

1) 12.03.10г были выданы денежные средства Иванову И.И. на командировочные средства в сумме 15000 рублей. Отсутствует подпись лица, получившего денежные средства по платежной ведомости, а по платежной ведомости числится выданная сумма денежных средств. Было получено письменное объяснение от кассира Петровой П. П.

2) 17.10.10г в банке была получена денежная сумма в размере 15 000 руб. на хозяйственные нужды. 18.10.10 указанная сумма оприходована по кассе и выдана под отчет. Деньги, полученные в банке, должны быть оприходованы по кассе предприятия в тот же день, то есть 17.10.10г. от кассира Петровой П. П. было получено письменное объяснение.

3) 19.10.10 Получена денежная сумма в размере 120 000 руб. на выдачу заработной платы. Заработная плата была выплачена в течение четырех дней, а должна была быть выплачена в течение трех дней. Получено письменное объяснение от кассира Петровой П. П.

4) 3.02.10-5.02.10 по кассе предприятия была оприходована выручка от продажи товаров в размере 140 000 руб. 6.02.10 Указанные деньги были выплачены работникам предприятия в виде заработной платы. Предприятие не имеет право накапливать денежные средства в кассе предприятия для выплаты заработной платы.

5) 05.10.10 кассиром Петровой П. П. было допущено исправление в приходном кассовом ордере, сумма 10000 рублей была исправлена на 11000рублей. Данное нарушение не было исправлено надлежащим образом.

6) 06.03.10 10 кассиром Петровой П. П. было допущено исправление в расходном кассовом ордере, сумма 15000 рублей была исправлена на 10000рублей. Данное нарушение не было исправлено надлежащим образом.

7) 15.03.10 сидорова И. И. Выявлена прибыль от продаж в журнале-ордере №15. По данным аудиторской проверки занижена прибыль от продаж. Получено письменное объяснение с исправлениями от бухгалтера Сидоровой И.И..

Первый заместитель ООО «Интерком-Аудит» Фадеев Ю. Л.

Аудитор Ватутина Н. В.

01.02.2011г.

Заключение.

Работа выполнена на основе изучения нормативных документов, статей разных авторов, опубликованных в периодических изданиях, и практического опыта проведения аудиторских проверок.

В данном курсовом проекте были рассмотрены вопросы, связанные с аудиторской выборкой, её основные этапы и организация. От оценки аудитором состояния учета и внутреннего контроля на предприятии зависят и все его последующие действия. Так, если у аудитора в результате изучения отчетности организации и бесед с персоналом сложилась абсолютная уверенность в том, что отчет­ность составлена верно на основе правильных и достоверных ис­ходных данных, то он может проводить выборочную проверку пер­вичных документов и регистров учета.

А так же курсовой проекта содержит разработку методики аудиторской проверки денежных и валютных средств на примере конкретного предприятия. В ходе разработки были выполнены следующие этапы: изучили учетную политику предприятия, составили программу аудиторской проверки, ознакомились с характеристикой предприятия и финансовой отчетностью, провели ее анализ, оценили степень надежности системы внутреннего контроля, и в заключении проекта был разработан отчет, в котором мы указали свое мнение о достоверности отчетности.

Литература

1. Федеральный Закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. (имеются изменения, внесенные Федеральным законом от 28.12.2010 № 400-ФЗ, вступают в силу с 1 января 2011 года.)
2. «О бухгалтерском учете»: Федеральный закон от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ (с изменениями от 23 июля 1998г., 28 марта, 31 декабря 2002г., 10 января, 28 мая 2003г.);
3. Правило (стандарт) № 1 Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности;
4. Правило (стандарт) № 2 «Документирование аудита»;
5. Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита»;
6. Правило (стандарт) № 4 «Существенность в аудите»;
7. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержден решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993 г. № 40);
8. Положение ЦБ РФ от 25 июня 1997 г. № 62 «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» (с изменениями от 20 августа 2002г.);
9. Положение ЦБ РФ от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации» (утв. ЦБР 19 декабря 1997 г.) (с изменениями от 22 января 1999 г., 31 октября 2002 г.);
10. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. Учебное пособие - М: «Дело и Сервис», 2007;
11. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит. Учебное пособие по д редакцией профессора Соколова Я. В. Москва «Магистр»2009 г.
12. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. - М: ИНФРА-М, 2008;