**РЕФЕРАТ**

**Курсовой работы на тему: «Аудит денежных средств на счетах в банке»**

Курсовая работа выполнена на 31 странице, в ней содержится 9 таблиц, 11 приложений, 20 наименований литературных источников.

Ключевые слова: *аудит, денежные средства, безналичные расчеты, расчетный счет, валютные счет, специальные счета в банке.*

В работе рассмотрены теоретические вопросы сущности денежных средств на счетах в банке и безналичных расчетов, которые имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении расходов.

Раскрыты задачи и источники аудита денежных средств в банках, проанализированы существующие методики аудита операций по расчетному счету, операций по валютному счету и операций по специальным счетам в банке.

На материалах общества с ограниченной ответственностью «Луидор» изложена существующая система документального оформления, синтетического и аналитического учета денежных средств на счетах в банке, и дана оценка на предмет соответствия действующим законодательным актам Республики Беларусь.

 Определена современная методика проверки денежных средств на расчетном, валютном и специальных счетах в банке.

В заключительной части работы приведены выводы по результатам проведенного исследования. Разработаны направления в части повышения эффективности учетно-контрольной работы на предприятии.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. Задачи и источники аудита денежных средств в банках………………...……..5

2. Аудит операций по расчетному счету……………….…………………………..7

3. Аудит операций по валютному счету…………………………………….…….11

4. Аудит операций по специальным счетам в банке…………………………..…15

5. Особенности аудита в условиях применения ПЭВМ……………………....…18

Заключение………………………………………………………………………….22

Список использованных источников……………………………………….….….24

Приложения……………………………………………………………………...….26

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях денежные средства являют­ся неотъемлемым частью хозяйствен­ной деятельности организаций. Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками, для осуществления платежей в бюджет, расчетов с кредитными учреждениями, для выдачи работникам зарплаты, премий и для осуществления других видов выплат.

Все операции, связанные с поставками основных средств, сырья, материалов и других товарно-материальных ценностей, выполнением работ и оказанием услуг, осуществляются с помощью денежны­х расчетов, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

Организация денежных расчетов с исполь­зованием безналичных денег гораздо пред­почтительнее платежей наличными деньга­ми, поскольку в первом случае достигает­ся значительная экономия на издержках об­ращения организации. Широкому применению безналич­ных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность го­сударства в их развитии.

Безналичные расчеты имеют важное экономическое значение в ускорении оборачиваемости средств, сокращении наличных денег, необходимых для обращения, снижении расходов.

Рациональная организация безналичных расчетов имеет огромное значение дляукрепления договорной дисциплины, выполнения обязательства по по­ставкам товаров в заданном ассортименте и качестве, повышения ответственности организаций за соблюдение платежной дисциплины, сокра­щения и предупреждения дебиторской задолженности, оптимизации кре­диторской задолженности, ускорения расчетов.

Для хранения свободных денежных средств и осуществления безналичных расчетов организации могут иметь расчетные и иные счета в банках, на которых обычно хранят­ся денежные средства в национальной валюте.

Расчетные счета открываются всем организациям независимо от формы собственности, работа­ющим на принципах хозяйственного расчета и имеющим самостоятельный баланс и статус юридического лица. Владелец расчетного счета имеет право распоряжаться средствами на счете. Он выступает самосто­ятельным плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет, самостоятельно вступает в кре­дитные взаимоотношения с банками.

Улучшению использования денежных ресурсов, оптимизации кредитования, совершенствованию расчетов с поставщиками, покупателями, другими дебиторами и кредиторами способствует правильно организованный бухгалтерский учет движения денежных средств на счетах предприятия в банках.

Целью курсовой работы является изучение аудита операций на счетах предприятия в банках.

Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи:

1) раскрыть значение, задачи и источники аудита денежных средств на счетах в банках;

2) рассмотреть порядок аудита операций по расчетному счету;

3) рассмотреть порядок аудита операций по валютному счету;

4) охарактеризовать аудит операций по специальным счетам в банке;

5) выявить особенности аудита операций на счетах в банке в условиях применения ПЭВМ.

Объектом исследования курсовой работы является общество с ограниченной ответственностью «Луидор».

1. ЗАДАЧИ И ИСТОЧНИКИ АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКАХ

Учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования в народном хозяйстве, укрепления платежной дисциплины и эффективного использования финансовых ресурсов предприятия.

Основными задачами аудита денежных средств в банках являются:

- проверка правильности оформления, законности документов;

- своевременное и полное отражение операций в учете;

- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств и отражение ее результатов в учете;

- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в различных местах хранения;

- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций, приносящих доход;

- создание условий для повседневного контроля за наличием и движением денежных средств.

Решение этих задач во многом зависит от чёткого соблюдения следующих основных принципов учёта денежных средств:

- свободные денежные средства должны храниться только в банке, и их выдача и использование осуществляются в соответствии с целевым назначением;

 - платежи производятся в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг или одновременно с ними;

- платежи производятся с согласия плательщика или по его поручению; без согласия - только в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- платежи производятся за счёт собственных средств плательщика или за счёт кредитов банка;

 - списание со счёта денежных средств в объёме, достаточном для удовлетворения всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание;

- недостаточность денежных средств на счёте организации для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований обуславливает списание этих средств путём применения установленной очерёдности платежей.

Источники информации, используемые аудитором при проверке операций по счетам в банке в ООО «Луидор», включает:

1) основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций на расчетном, валютном и других счетах в банках и бухгалтерский учет этих операций;

2) приказ об учетной политике организации;

3) первичные документы, оформляющие операции по счетам в банке: договор на расчетно-кассовое обслуживание с банком; объявления на взнос наличными; выписки по расчетному счету (Приложение А); платежные поручения; платежные требования-поручения и другие.

4) регистры синтетического учета операций на счетах в банке: главная книга, журналы-ордера и ведомости по счетам 51 «Расчетный счет» (Приложение Б), 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банке» (Приложение В);

5) бухгалтерская отчетность со всеми приложениями.

Программа аудита по проведению аудита операций на счетах в банке ООО «Луидор» представлена в приложении Г.

По результатам проведения аудита аудитор составил аудиторское заключение (Приложение Д).

2. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ

Для хранения свободных денежных средств и осуществления безналичных расчетов предприятия могут иметь счета в банках.

В ООО «Луидор» открыт расчетный счет в белорусских рублях и валютный счет в евро в филиале 503 ОАО «АСБ Беларусбанк» г. Минска, код банка 608.

Между ООО «Луидор» и банком заключен договор кассового обслуживания по текущему (расчетному) счетув белорусских рублях, в котором также указывается предмет договора, права и обязанности сторон, оплата услуг банка, ответственность сторон и т.д.

При аудите операций по расчетному счету ООО «Луидор» аудитор проверил:

- порядок ведения учетных регистров;

- ведутся ли регистры синтетического уче­та по каждому расчетному счету, открыто­му в банке, составляется ли сводный ре­гистр;

- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движе­нию денежных средств на расчетном счете; производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка;

- тождественность записей в учетных регист­рах и в выписке банка.

Проверку документального оформления и учета операций на расчетном счете в ООО «Луидор» аудитор начал с установления правильности входящего остатка на 1-е число аудируемого периода. Для этого остаток средств на расчетном счете на 1-е число по журналу-ордеру по счету 51 «Расчетный счет» сопоставил с выпиской банка за последний день месяца, предшествующего аудируемому периоду, с Главной книгой и бухгалтерским балансом ООО «Луидор».

При этом аудитор составил ведомость проверки правильности входящего сальдо по расчетному счету ООО «Луидор», представленную в таблице 2.1. (Приложение Е).

Таблица 2.1

Ведомость проверки правильности входящего сальдо по расчетному счету ООО «Луидор»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сальдо по журналу-ордеру на 01.01.2009г., руб. | Сальдо по выписке банка на 01.01.2009г., руб. | Сальдо по Главной книге на 01.01.2009г., руб. | Сальдо по балансу предприятия на 01.01.2009г., руб. | Отклоне-ния (+, -) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 49 317 826 | 49 317 826 | 49 317 826 | 49 317 826 | - |

Примечание. Источник: приложение Б, Е.

По результатам проверки правильности входящего сальдо по расчетному счету ООО «Луидор» нарушений не обнаружено.

Проверка осуществлялась сплошным способом. Приступая к проверке банковских операций ООО «Луидор», аудитор убедился в полноте и достоверности банковских выписок. Полнота выписки устанавливалась аудитором по преемственности дат выписок банка, подсчетом оборотов по выписке банка и сверки их с регистрами учета, по переносу остатков средств на счете.

Достоверность выписок определялась по их внешним признакам, для чего было установлено, все ли реквизиты напечатаны. При установлении в выписках неоговоренных исправлений, подчисток, следов травления, неясных оттисков текста или цифр, вызывающих сомнения в их подлинности, аудитор обращался в обслуживающий ООО «Луидор» банк за дубликатом выписки.

Затем аудитор убедился, что все проведенные через банк операции являются подлинными и подтверждены соответствующими подлинными документами. С этой целью аудитор установил, соответствуют ли суммы, указанные в выписках суммам в приложенных к ним документах. В случае возникновения сомнений аудитор провел встречная сверка платежных документов предприятия с платежными документами, хранящимися в банке.

При этом аудитор составил ведомость проверки достоверности выписки операций по расчетному счету в банке ООО «Луидор», представленную в таблице 2.2 (Приложение А).

Таблица 2.2

Проверка достоверности выписки операций по расчетному счету в банке ООО «Луидор»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма по копии выписки банка, руб.  | Сумма по платежным поручениям, руб. | Сумма по счет-фактуре, руб. | Сумма по товарно-транспортной накладной, руб. | Отклонения (+,-) |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* |
| 7 700  | 7 700  | 7 700  | 7 700  | - |
| 340 246 | 340 246 | 340 246 | 340 246 | - |
| 608 274 | 608 274 | 608 274 | 608 274 | - |
| 710 600 | 710 600 | 710 600 | 710 600 | - |
| 1 509 600 | 1 509 600 | 1 509 600 | 1 509 600 | - |
| 2 475 341 | 2 475 341 | 2 475 341 | 2 475 341 | - |
| 2 650 426 | 2 650 426 | 2 650 426 | 2 650 426 | - |
| 3 700 842 | 3 700 842 | 3 700 842 | 3 700 842 | - |
| 7 293 163 | 7 293 163 | 7 293 163 | 7 293 163 | - |

Примечание. Источник: приложение А.

По результатам аудита достоверности выписки операций по расчетному счету в банке ООО «Луидор» нарушений не обнаружено.

Проверяя полноту зачисления денежных средств, перечисленных покупателями и заказ­чиками в оплату поставленных материально-производственных запасов, выполненных работ и оказанных услуг, аудитор сверил записи по дебету счета 51 "Расчетный счет" с креди­товыми записями учетных регистров по счетам 90 "Реализация" или 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредито­рами ".

Поступление денежных средств от финансо­во-кредитных организаций в виде кредитов аудитор проверил путем встречной сверки записей по регистрам бухгалтерского учета по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", 51 "Рас­четный счет", 55 "Специальные счета в банках", а также сверки выписок и приложен­ных к ним документов.

Особое внимание аудитор уде­лил проверке полноты оприходования налич­ных денежных средств, сдаваемых в кассу обслуживающего банка. Для этого аудитор провел встречную проверку записей с данны­ми учетного регистра по кредиту счета 50 "Касса ".

Детальной проверке были подверг­нуты операции по счету 51 "Расчетный счет" в сопоставлении со счетами учета затрат (20 "Основное производство", 26 "Общехозяйст­венные расходы"), так как в дан­ном случае могло быть сокрыто перечисление средств за не выполненные работы, не оказанные услуги.

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

Аудитор проверил приложена ли к выписке банка по операции снятия наличных денег квитанция к при­ходному кассовому ордеру, тождественность записей в регистрах синте­тического учета по кредиту счета 51 "Рас­четные счета" и дебету счета 50 "Касса".

Проверка корреспонденции счетов по учету денежных средств на расчетном счете в ООО «Луидор» представлена в таблице 2.3 (Приложение Е).

Таблица 2.3

Проверка корреспонденции счетов по учету денежных средств на расчетном счете в ООО «Луидор»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственных операций | Корреспонденция счетов ООО «Луидор» | Корреспон-денция счетов аудитора | Сумма, руб. |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 1 | Перечислено вознаграждение банку | 20 | 51 | 20 | 51 | 30 656 |
| 2 | Перечислено вознаграждение банку | 26 | 51 | 26 | 51 | 69 927 |
| 3 | Оплачено поставщику | 60 | 51 | 60 | 51 | 21 440 365 |
| 4 | Поступили денежные средства от покупателей | 51 | 62 | 51 | 62 | 74 328 191 |
| 5 | Перечислены платежи в бюджет | 68 | 51 | 68 | 51 | 1 135 711 |
| 6 | Перечислены платежи в ФСЗН | 69 | 51 | 69 | 51 | 1 125 000 |
| 7 | Выплачена заработная плата | 70 | 51 | 70 | 51 | 3 323 155 |
| 8 | Выплачены денежные средства на командировочные расходы | 71 | 51 | 71 | 51 | 30 000 |
| 9 | Прочие выплаты | 76 | 51 | 76 | 51 | 2 556 312 |

Примечание. Источник: приложение Е.

По результатам проверки корреспонденции счетов по учету денежных средств на расчетном счете в ООО «Луидор» аудитор нарушений не выявил.

3. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВАЛЮТНОМУ СЧЕТУ

При проверке операций по валютным счетам ООО «Луидор» особое внимание аудитор обратил на:

- соблюдение правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала;

- проведение валютных операций через уполномоченный банк;

- осуществление расчетов в иностранной валюте организацией в пределах имеющихся в их распоряжении валютных средств, которые должны иметь легальное происхождение;

- целевое использование купленной валюты;

- своевременность обязательной продажи валюты;

- полноту обязательной продажи валюты.

- учет денежных средств в валюте на валютном счете 52 «Валютный счет».

При проверке полноты зачисления валютной выручки ООО «Луидор» на валютный счет в уполномоченном банке аудитор установил:

- не зачисляла ли организация валютную выручку за счет удовлетворения рекламаций иностранного партнера с требованием об уплате штрафа или возмещения убытков, т.е. зачета взаимных требований, оформляя это актом, соглашением, протоколом;

- не допускался ли взаимозачет при исполнении как экспортных, так и импортных контрактов;

- не производились ли платежи из выручки, и поступившей в собственность или распоряжение резидента за границей. Полученная выручка может использоваться им до осуществления перевода только для оплаты банковских или иных комиссий и расходов, непосредственно связанных с той внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка.

Для проверки полноты зачисления выручки аудитор сравнил сумму поступившей в течение года валютной выручки со стоимостью экспортированного товара (Приложение Ж).

 Таблица 3.1

Проверка полноты зачисления выручки на валютный счет в ООО «Луидор»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование экспортируемого товара | Стоимость экспортируемого товара, руб. | Сумма валютной выручки, руб. | Отклонения (+, -)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Мебель и бытовые товары | 127 081 292 | 127 081 292 | - |

Примечание. Источник: приложение Ж.

По результатам аудита полноты зачисления выручки на валютный счет нарушений не обнаружено.

При проверке операций по валютному счету ООО «Луидор» особое внимание аудитор обратил на правильность отражения операций по покупке и продаже валюты, так как бухгалтеры организаций нередко допускают значительное количество ошибок как в методологии учета, так и при расчетах курсовых разниц по этим операциям и пересчете валюты в рубли. Нарушений не обнаружено.

Кроме того, как и по расчетному счету, аудитор установил правильность входящего остатка на 1-е число отчетного периода. Для этого остаток средств на валютном счете на 1-е число по журналу-ордеру по счету 52 «Валютный счет» сопоставил с выпиской банка за последний день месяца, предшествующего отчетному периоду, с Главной книгой и бухгалтерским балансом ООО «Луидор» (Приложение Ж).

Таблица 3.2

Ведомость проверки правильности входящего сальдо по валютному счету ООО «Луидор»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сальдо по журналу-ордеру на 01.01.2009 г., руб. | Сальдо по выписке банка на 01.01.2009 г., руб. | Сальдо по Главной книге на 01.01.2009 г., руб. | Сальдо по балансу предприятия на 01.01.2009 г., руб. | Отклоне-ния (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 119 376 121 | 119 376 121 | 119 376 121 | 119 376 121 | - |

Примечание. Источник: приложение Ж.

По результатам проверки правильности входящего сальдо по валютному счету ООО «Луидор» нарушений не обнаружено.

Продажа валюты согласно валютному законодательству может быть классифицирована как обязательная, обратная или добровольная.

Обязательная продажа включает продажу валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), зачисленной на транзитный валютный счет, а также поступлений в качестве авансов и предварительной оплаты.

Обратная продажа валюты включает продажу валюты, приобретенной на внутреннем рынке и зачисленной на специальный транзитный счет, в том случае, если купленная валюта не будет списана с указанного счета по целевому назначению в установленные сроки, а также валюты, зачисленной на специальный транзитный валютный счет и не использованной резидентом на оплату командировочных расходов.

Добровольная продажа валюты включает продажу части валютной выручки, превышающей сумму обязательной продажи валютной выручки, и продажу валюты с текущего валютного счета.

При обязательной и обратной продаже валюты проверке подлежат вопросы как соблюдения обязательных условий порядка продажи, установленных законодательством, так и отражения этих операций в бухгалтерском учете, а при добровольной продаже в основном проверяют правильность отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Операции по продаже валюты могут быть осуществлены с транзитного валютного счета, со специального транзитного валютного счета и с текущего валютного счета.

Проверка корреспонденции счетов по учету денежных средств на валютном счете в ООО «Луидор» представлена в таблице 3.3 (Приложение Ж).

Таблица 3.3

Проверка корреспонденции счетов по учету денежных средств на валютном счете в ООО «Луидор»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственных операций | Корреспонденция счетов ООО «Луидор» | Корреспон-денция счетов аудитора | Сумма, руб. |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 1 | Поступила на валютный счет из кассы валюта, не использованная на командировочные расходы | 52 | 50/4 | 52 | 50/4 | 1326500 |
| 2 | Отражено зачисления на валютный счет приобретенной иностранной валюты | 52 | 57/2 | 52 | 57/2 | 379000 |
| 3 | Зачислены суммы, поступившие от иностранных покупателей в погашение задолженности за проданную им продукцию  | 52 | 62 | 52 | 62 | 566700 |
| 4 | Зачислен краткосрочный кредит в валюте | 52 | 66 | 52 | 66 | 2636900 |
| 5 | Поступление выручки за реализованную продукцию, товары, услуги, работы  | 52 | 90 | 52 | 90 | 59289700 |
| 6 | Перечислены валютные средства для обязательной продажи валюты | 57/3 | 52 | 57/3 | 52 | 1901500 |
| 7 | Перечислены средства иностранным поставщикам за товары, работы, услуги | 60 | 52 | 60 | 52 | 3242750 |
| 8 | Погашен кредит банка и займы в иностранной валюте | 66 | 52 | 66 | 52 | 7620000 |

Примечание. Источник: приложение Ж.

По результатам аудита корреспонденции счетов по учету денежных средств на валютном счете в ООО «Луидор» нарушений не обнаружено.

Таким образом, осуществляя контроль операций по валютному счету в ООО «Луидор», аудитор установил, что остатки средств на счете соответствуют отраженным в выписке банка, остаткам средств в учете, приложенные к ним документы достоверны и в полном объеме, банковские выписки подлинны, корреспонденции счетов и записи в учетных регистрах правильны.

4. АУДИТ ОПЕРАЦИЙ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ СЧЕТАМ В БАНКЕ

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

Для учета операций на прочих счетах в банке предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», на котором отражается движение денежных средств как в национальной, так и в иностранной валюте (Приложение И).

Для контроля за движением денежных средств, требующих обособленного хранения, открываются субсчета 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки». В зависимости от целевого предназначения денежных средств к счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

- для учета денежных средств целевого финансирования (поступления), например, на содержание детского сада (яслей), полигона и др.;

- для аккумулирования средств инвесторов на финансирование капитальных вложений;

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

Аудитор проверил, обеспечивает ли построение аналитического учета на счете 55 «Специальные счета в банках» возможность получения данных о наличии и движении денежных средств по видам целевого назначения.

Аудиторская проверка операций по специальным счетам ООО «Луидор» проводилась по той же методике, что и по расчетным и валютным счетам.

При проверке операций по субсчету 55-1 «Аккредитивы» аудитор дополнительно проверил соблюдение правил применения аккредитивной формы расчетов:

- предусмотрена ли данная форма расчетов договором;

- соблюдение сроков действия аккредитивов;

- не выплачивались ли наличные денежные средства с аккредитива;

- правильность документального оформления закрытия аккредитива.

При проверке операций по субсчету «Специальный карточный счет» аудитор обратил внимание на:

- наличие договора на открытие специального карточного счета, перечень лиц-держателей корпоративной карты организации, тип выданной банковской карты;

- соблюдение действующего валютного законодательства при осуществлении трансграничных платежей (расчеты в иностранной валюте за пределами Республики Беларусь);

- наличие отчетов держателей корпоративной карты;

- не использовались ли корпоративные карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера;

- правильность расчета и полноту отражения курсовых разниц.

Проверка корреспонденции счетов по учету денежных средств на спецсчетах в ООО «Луидор» представлена в таблице 4.1 (Приложение И).

Таблица 4.1

 Проверка корреспонденции счетов по учету денежных средств на специальных счетах в ООО «Луидор»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственных операций | Корреспонденция счетов ООО «Луидор» | Корреспон-денция счетов аудитора | Сумма, руб. |
| Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Отражено депонирование средства при выдаче чековых книжек | 55/2 | 51 | 55/2 | 51 | 5904000 |
| 2 | Перечисление денежных средств с валютного счета на депозитный счет | 55/4 | 52 | 55/4 | 52 | 1090200 |
| 3 | Поступили денежные средства от покупателей в счет погашения ранее признанной задолженности за проданную продукцию  | 55 | 62 | 55 | 62 | 900560 |
| 4 | Перечислены на расчетный счет суммы по возвращенным в банк чекам | 51 | 55/2 | 51 | 55/2 | 5678210 |

Продолжение таблицы 4.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 5 | Погашена со специального счета в банке задолженность перед поставщиками | 60 | 55 | 60 | 55 | 18560120 |
| 6 | Перечисление суммы страховых платежей страховым компаниям со специального счета | 76 | 55 | 76 | 55 | 1902360 |

Примечание. Источник: приложение И.

По результатам аудита корреспонденции счетов по учету денежных средств на специальных счетах в ООО «Луидор» нарушений не обнаружено.

Таким образом, аудитор установил, что учет денежных средств на специальных счетах в банке в ООО «Луидор» осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА В УСЛОВИЯХ ПРИМЕНЕНИЯ ПЭВМ

Внедрение и использование компьютерных технологий обработки учетной информации явилось одним из наиболее значительных достижений науки и управления.

Аудитор на стадии подготовки к проверке хозяйствующего субъекта должен изучить организационно-техническое обеспечение контроля и определить необходимость привлечения для исследования его надежности технических специалистов. В процессе исследования системы компьютерной обработки данных могут быть установлены особенности алгоритма систематизации информации, влекущие ее искажение.

Компьютерная обработка данных в организации имеет место в случаях, когда с помощью компьютерной техники осуществляется обработка значительных объемов ученой информации независимо от следующих факторов:

- компьютер используется организацией самостоятельно или по договору с третьей стороной;

- компьютер используется организацией для обработки экономической информации во всех аспектах хозяйственной деятельности и ее учета или только для автоматизации обработки информации по отдельным фактов хозяйственной деятельности, отдельным участкам учета.

При проведении аудита в системе компьютерной обработки данных сохраняются цель аудита и основные элементы его методологии. Наличие компьютер ной обработки данных существенно влияет на процесс изучения аудитором системы учета организации и сопутствующих ему средств внутреннего контроля.

Аудитору желательно иметь представление о техническом, программном, математическом и других видах обеспечения компьютерной техники, а также системах обработки экономической информации. В случае отсутствия у аудитора необходимых для этого знаний, следует использовать работу эксперта в области информационных технологий. А также аудитору целесообразно иметь библиотеку наиболее распространенных систем компьютерной обработки данных и прилагать усилия к изучению особенностей их практического применения.

Аудитор должен изучить и оформить в виде рабочего документа все существенные вопросы организации обработки учетных данных в системе компьютерной обработки данных организации, отразив в нем следующие положения:

- организационная форма обработки данных, например: обработку данных осуществляет специальное подразделение или компьютеры установлены на рабочих местах бухгалтерского персонала и обработка данных осуществляется непосредственно бухгалтерами; обработку данных организация осуществляет самостоятельно третья сторона по заключенному с ней договору;

- форма бухгалтерского учета;

- разделы и участки учета, функционирующие в среде компьютерной обработки данных;

- система компьютерной обработки данных размещена на одном или нескольких компьютерах;

- обработка данных ведется локально на каждом компьютере или применяется сетевой вариант;

- обеспечение архивирования и хранения данных;

- передача данных производится: с использованием каналов связи, через внешние носители или происходит ввод данных с клавиатуры.

В условиях компьютерной обработки данных большое значение необходимо придавать качеству учетных данных. Информация в электронной системе учета должна отражаться своевременно, в полном объеме и с достаточным уровнем детализации. При исследовании компьютерной обработки данных особое внимание следует уделить установлению в ней рисковых зон. Этого можно достичь при проведении процедур тестирования электронной системы учета.

На начальном этапе аудитор производит тестирование вводной информации. Необходимость тестирования вызвана тем, что даже самая совершенная система электронной обработки информации не даст реальных результатов, если исходные данные не отражают по существу совершенные хозяйственные операции.

Аудитору необходимо также проверить полноту и правильность регистрации исходных данных в компьютер­ной системе. Полнота ввода информации означает, что все необходимые данные, содержащиеся в первичных документах, включены в систему обработки. Правильно зарегистрированными данными можно считать те, которые по форме соответствуют принятым в системе электронной обработки данных обозначениям и терминам, а по содержанию несут точную информацию о хозяйственной операции или факте хозяйственной деятельности и способе ее обработки.

Также аудитор должен оценить возможности системы компьютерной обработки данных в части:

- гибкого реагирования на изменения хозяйственного, налогового или иного законодательства с точки зрения настройки программного обеспечения;

- формирования бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности;

- осуществления аналитических процедур;

- расширения функций компьютерной системы.

Аудитор должен оценить квалификацию бухгалтерского персонала в области компьютерной обработки данных, в частности: имеют ли специалисты соответствующее высшее или среднее специальное образование, или прошли курс обучения в области информационных технологий, или изучение системы компьютерной обработки данных происходило самостоятельно.

При проведении аудиторской проверки учета денежных средств и расчетов в системе компьютерной обработки данных ООО «Луидор», аудитор проверил, составляются ли в данной системе все необходимые документы, такие как: счета–фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, закрепляются ли товарно-материальные ценности за материально ответственными лицами, все ли документы отмечаются в журналах регистрации и т.д.

Среди документов, подлежащих проверке денежных средств в ООО «Луидор», подверглись первичные документы, регистры учета, отчетность. Первичные документы включили: приказ об учетной политике организации, банковские выписки о движении денежных средств на расчетном, валютном и специальных счетах, чеки, кассовые отчеты с приложенными к ним приходными и расходными кассовыми ордерами, платежными ведомостями, платежные требования и платежные поручения и другие.

Регистры синтетического и аналитического учета ООО «Луидор» включили главную книгу; журналы-ордера по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», оборотные ведомости.

При проведении аудиторской проверки учета денежных средств и расчетов в системе компьютерной обработки данных ООО «Луидор», аудитор проверил, составляются ли в данной системе все необходимые документы, такие как: счета–фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, закрепляются ли товарно-материальные ценности за материально ответственными лицами, все ли документы отмечаются в журналах регистрации и т.д.

По результатам аудита операций по счетам в банке ООО «Луидор» можно сделать выводы:

1. При проверке учета операций по расчетному счету нарушений не выявлено.

2. При проверке расчетов по операциям на валютных счетах нарушений не выявлено.

3. При проверке операций на специальных счетах в банке нарушений не выявлено.

4. Расчеты с помощью аккредитивов и векселей на предприятии не производятся.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Денежные средства являются основой благосостояния каждого предприятия, поэтому контроль за их хранением и использованием должен быть хорошо организован.

Взаимоотношения между учреждением и банком оформляются договором расчетного счета. По этому договору банк обязуется открыть предприятию расчетный и другие счета, зачислять на них поступающие клиенту суммы и по поручению предприятия списывать соответствующие суммы со счета предприятия для зачисления их на счета кредиторов, принимать от клиента и выдавать ему наличные денежные средства и т. д.

Ежедневно или в другие установленные сроки банк выдает владельцу счета выписки со счета, в которых указываются обороты и остатки. К выписке прилагаются первичные оправдательные документы. При обработке выписки рекомендуется пронумеровать все указанные в ней операции и эти номера проставить на соответствующих документах, подтверждающих данные операции, против каждой суммы следует проставить номер корреспондирующего счета.

Со счетов владельцев производится также списание сумм платежей, не внесенных в срок в государственный бюджет, а также суммы обязательных платежей во внебюджетные фонды, сумм платежей по исполнительным документам и в других случаях, определенных законодательством.

В ООО «Луидор» учет денежных средств и расчетных операций предприятия осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Согласно учетной политики ООО «Луидор» учет денежных средств и расчетных операций предприятия ведется по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Бухгалтерский учет в ООО «Луидор» ведется по журнально-ордерной форме учета с использованием бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия».

Операции по счетам в банке отражаются в бухгалтерском учете предприятия на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

В ООО «Луидор» все платежные документы для перечисления денежных средств со счетов предприятия подписываются директором и главным бухгалтером общества вручную, а затем рядовой бухгалтер отвозит документы в обслуживающий банк для их проведения.

В связи с этим руководству ООО «Луидор» целесообразно предложить установить на предприятии современную и удобную систему удаленного обслуживания клиентов «Клиент-Банк». Это значительно облегчит работу по ведению учета, а также позволит избежать многочисленных ошибок в учете предприятия.

Всем известно, что чем выше оборачиваемость денежных средств, тем больше прибыли получает предприятие за короткий промежуток времени в конкурентной борьбе за клиентов. «Клиент-банк» по модемной связи имеет возможность отослать платежное поручение и принять выписки из банка в течение нескольких минут. В свою очередь, денежные средства, указанные в платежном поручении, в тот же день будут списаны со счета клиента и в течение нескольких часов дойдут до поставщика.

Каждый год руководитель ООО «Луидор» приглашает независимого аудитора для проверки ведения бухгалтерского учета на предприятии.

По результатам аудита операций по счетам в банке ООО «Луидор» можно сделать выводы:

1. При проверке учета операций по расчетному счету нарушений не выявлено.

2. При проверке расчетов по операциям на валютных счетах нарушений не выявлено.

3. При проверке операций на специальных счетах в банке нарушений не выявлено.

4. Расчеты с помощью аккредитивов и векселей на предприятии не производятся.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь от 09.01.2006 N 94-З «О единой государственной системе регистрации и учета правонарушений» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 13 января 2006 г. N 2/1191
2. Закон Республики Беларусь от 09.02.2000 N 369-З (ред. от 08.07.2008, № 367-З) «О Комитете государственного контроля Республики Беларусь» // 1НРПА РБ 4 февраля 2000 г. N 2/144
3. Кодекс Республики Беларусь от 26.07.1999 N 296-З (ред. от 09.11.2009, № 51-З) «Трудовой кодекс Республики Беларусь» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 27 июля 1999 г. N 2/70
4. Указ Президента Республики Беларусь от 01.03.2007 N 116 (ред. от 16.10.2009, № 510) «О некоторых вопросах правового регулирования административной ответственности» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 4 апреля 2007 г. N 1/8471.
5. Указ Президента Республики Беларусь от 02.11.2001 N 617 (ред. от 11.02.2009, № 87) «О мерах по совершенствованию системы органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 6 ноября 2001 г. N 1/3169.
6. Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2002 N 40 (ред. от 17.11.200, № 618) «О дополнительных мерах по регулированию экономических отношений» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 17 января 2002 г. N 1/3426.
7. Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 N 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (вместе с «Положением о порядке организации и проведения проверок») // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 20 октября 2009 г. N 1/11062.
8. Указ Президента Республики Беларусь от 27.11.2008 N 647 (ред. от 16.04.2009, № 210) «О некоторых вопросах деятельности органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь» (вместе с «Положением о Комитете государственного контроля Республики Беларусь») // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 28 ноября 2008 г. N 1/10260.
9. Инструкция о порядке открытия и закрытия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями банковских счетов. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.06.2007 г. № 127.: в ред. постановления Правления Национального банка от 08.10.2008 г. № 144.
10. Инструкция о банковском переводе. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29.03.2001 г. № 66.: в ред. постановления Правления Нацбанка от 13.08.2008 г. № 113.
11. Акулич, Н.Е. Ревизия и аудит / Ю.И. Акулич, Минск: Соврем. школа, 2006, 204 с.
12. Дробышевский, Н.П. Ревизия и аудит: учебно-методическое пособие / Н.П. Дробышевский, Д.Т. Солодкий; под общ. ред. Н.П. робышевского, 2-е изд., перераб. и допол., Минск: Мисанта, 2009, 334 с.
13. Кравченко, М.А., Кравченко, Т.Л., Мартынов, Н.В. Ревизия и аудит: практикум: учебное пособие для вузов / М.А. Кравченко, Т.Л. Кравченко, Н.В. Мартынов; под ред. М.А. Кравченко, изд. 4-е, перераб. и доп., Минск: БГЭУ, 2006, 127с.
14. Лемеш, В.Н. Ревизия и аудит: пособие для студентов экономических специальностей вузов и сред. учеб. заведений, часть 1 / В.Н. Лемеш, Минск: Изд-во Гревцова, 2007, 286 с.
15. Лемеш, В.Н. Ревизия и аудит: пособие для студентов экономических специальностей вузов и сред. учеб. заведений, часть 2 / В.Н. Лемеш, Минск: Изд-во Гревцова, 2008, 383 с.
16. Пупко, Г.М. Ревизия и аудит: учебное пособие для вузов / Г.М. Пупко, Минск: БГЭУ, 2009, 303с.
17. Шмея, Н.Е. Ревизия и аудит: учебно-методический комплекс: в 2 ч. / Н.Е. Шмея, Минск: Изд-во МИУ, 2006, 120с.
18. Хмельницкий В.А. Контроль и аудит. – Мн.: Совр.шк., 2006, 240с.