|  |
| --- |
| Федеральное агентство по образованию  Государственное образовательное учреждение  Высшего профессионального образования  Московский государственный индустриальный университет  (ГОУ МГИУ) |
| Кафедра бухгалтерского учета и аудита |
| **Курсовая работа**  по специальности: Аудит  на тему: **Аудит операций расчетного и валютного счетов** |
|  |
|  |
|  |

Москва, 2010

**Содержание**

1. Нормативная база аудиторской проверки операций по расчетному счету

2. Нормативная база аудиторской проверки операций по валютному счету

3. Программа аудита расчетных и валютных счетов

4. Матрицы аудиторского тестирования

5. Рекомендации по применению разработанных матриц аудиторского тестирования

Выводы по результатам проведенного аудита

Список используемой литературы

Приложение 1

1. **Нормативная база аудиторской проверки операций по расчетному счету**

1. Гражданский кодекс РФ ("Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994))

2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П

3. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ от 01.04.2003 N 222-П

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001)

5. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)"

6. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 N 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя"

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998)

8. Письмо Минфина России от 11.05.2007 N 03-02-07/1-225

9. Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.11.2009) (принят ГД ФС РФ 23.02.1996), Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению"

В статье 140 Гражданского кодекса РФ ("Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994)) «Деньги (валюта)» указано, что:

«1. Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.

Платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

2. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом или в установленном им порядке».

Глава 46 Гражданского Кодекса РФ ("Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009, с изм. от 08.05.2010), Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П (далее - Положение о безналичных расчетах), Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ от 01.04.2003 N 222-П (далее - Положение о безналичных расчетах физическими лицами), а также иными нормативными правовыми документами законодательства РФ, регулируют порядок осуществления безналичных расчетов на территории РФ.

Глава 46 Гражданского кодекса РФ устанавливает правила безналичных расчетов в Российской Федерации.

Между юридическими лицами допускаются расчеты в безналичном порядке, а также расчеты с использованием наличных денежных средств при условии соблюдения лимита по расчетам наличными денежными средствами, которые устанавливаются законодательно. В частности, к таким лимитам относится лимит расчетов наличными денежными средствами между организациями в пределах одного договора, заключенного контрагентами.

Между организациями расчеты осуществляются, как правило, в безналичной форме, поскольку использование безналичной формы расчетов позволяет значительно облегчить и обезопасить ведение коммерческой деятельности. Более того, в соответствии с гл. 46 ГК РФ безналичные формы расчетов предполагают не только погашение денежного обязательства должника перед своим кредитором, но и дают возможность гарантировать платеж, принимать обязательство платежа (акцепт), уступать имущественные права. Между организациями расчеты осуществляются, как правило, в безналичной форме, поскольку использование безналичной формы расчетов позволяет значительно облегчить и обезопасить ведение коммерческой деятельности. Более того, в соответствии с гл. 46 ГК РФ безналичные формы расчетов предполагают не только погашение денежного обязательства должника перед своим кредитором, но и дают возможность гарантировать платеж, принимать обязательство платежа (акцепт), уступать имущественные права.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 20.06.2007 N 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" величина расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, а также между индивидуальными предпринимателями не должна превышать 100 000 руб. Речь идет о сумме денежных средств, предусмотренных одним договором, а не о сумме денежных средств, уплачиваемых кредитору в несколько этапов.

В соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ ("Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001)) за осуществление расчетов наличными деньгами с другими индивидуальными предпринимателями сверх установленных размеров предусмотрена административная ответственность, в частности наложение штрафных санкций на индивидуальных предпринимателей в размере от в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Согласно ст. 862 ГК РФ к формам безналичных расчетов относятся платежные поручения, аккредитив, расчеты по инкассо (инкассовые поручения и инкассовые требования), чеки. Перечень форм безналичных расчетов, указанный в данной статье, является открытым. Так, для осуществления безналичных расчетов могут быть использованы электронные платежные поручения, а также иные формы безналичных расчетов, установленные законодательством РФ.

Пунктом 2 ст. 862 ГК РФ установлено, что стороны сделки вправе самостоятельно избрать любую форму безналичных расчетов из указанных выше.

Большинство коммерческих сделок осуществляется, как правило, при помощи платежных поручений. В соответствии со ст. 863 ГК РФ платежное поручение как форма безналичных расчетов представляет собой обязательство банка произвести платеж в пользу третьего лица по распоряжению плательщика - владельца счета.

Платежные поручения могут быть использованы и при осуществлении расчетов лица, не имеющего банковского счета в банке, через который осуществляется платеж.

Платежное поручение (платежка) как расчетный документ заполняется плательщиком самостоятельно по установленной форме в порядке, предусмотренном Положением о безналичных расчетах.

При представлении платежного поручения в банк последний обязан проверить правильность заполнения платежного поручения в отношении тех реквизитов, которые перечислены в п. 2.10 Положения о безналичных расчетах. Если платежное поручение не соответствует порядку заполнения расчетных документов, то банк вправе запросить сведения или уточнить указанные сведения и у плательщика.

В случае если плательщик не представит требуемые сведения, банк вправе отказать в принятии платежного поручения.

В соответствии с Положением о безналичных расчетах плательщик вправе отозвать расчетный документ в связи с недостаточностью остатка денежных средств на его счете. При этом частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Однако частично исполненные расчетные документы, если право на частичное исполнение платежных документов предусмотрено договором банковского счета, допускается отзывать. Порядок отзыва расчетных документов определяется Положением о безналичных расчетах.

Необходимо обратить внимание, что за неисполнение или ненадлежащее исполнение банком платежного поручения в установленный законодательством срок или договором банковского счета банк несет ответственность. Особенно это касается исполнения банком платежных поручений на перечисление налогов и сборов, а также других обязательных платежей в бюджетную систему РФ.

Статьей 76 НК РФ ("Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998)) в качестве меры обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке.

В соответствии с п. 1 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации приостановление операций по счетам в банке распространяется на операции по перечислению со счета должника сумм, подлежащих взысканию в счет уплаты исполнительского сбора на основании постановления судебного пристава-исполнителя. Пунктом 1 ст. 76 НК РФ установлено, что приостановление операций по счету означает прекращение всех расходных операций банком по счету плательщика, за исключением:

- платежей, очередность которых в соответствии со ст. 855 ГК РФ предшествует платежам по исполнению обязанностей по уплате налогов и сборов в РФ;

- остатка денежных средств, если сумма, указанная в решении о взыскании налога или сбора, не превышает величину денежных средств, находящихся на счете клиента.

Приостановление всех расходных операций по счету клиента подлежит исполнению банком в безусловном порядке. При этом банк не несет ответственность за причиненные убытки налогоплательщику, вызванные решением налогового органа. При наличии в банке решения налогового органа о приостановлении операций по счету банк не вправе открывать субъекту новые счета.

В соответствии с п. 1 ст. 76 НК РФ в случае, если по решению налогового органа приостановлены операции по счету налогоплательщика в банке при наличии остатка денежных средств на счете, банк не вправе закрыть счет налогоплательщика, поскольку расторжение договора банковского счета при наличии на нем остатка денежных средств сопряжено с проведением расходных операций по этому счету (Письмо Минфина России от 11.05.2007 N 03-02-07/1-225).

Расчеты по инкассо используются в соответствии с ГК РФ в форме инкассовых поручений и платежных требований.

Согласно п. 12.1 Положения о безналичных расчетах расчеты инкассовыми поручениями ("Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П)) представляют собой списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке банком. Расчеты инкассовыми поручениями применяются в случаях:

* когда бесспорный порядок списания денежных средств прямо установлен законодательством (как правило, это инкассовые поручения налоговых органов);
* когда бесспорный порядок списания денежных средств осуществляется на основании исполнительных документов;
* когда в договоре между сторонами имеется соответствующее соглашение и при этом договором между плательщиком и банком предусмотрено списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовые требования в соответствии с Положением о безналичных расчетах содержат требование кредитора к основному должнику об уплате определенной денежной суммы через банк. Расчеты с участием платежных требований могут осуществляться как с акцептом платежа, так и без акцепта платежа.

Помимо платежных поручений, платежных требований и инкассовых поручений в практике хозяйственного оборота используются также расчеты по аккредитиву и расчеты чеками. Эти две формы расчетов, как правило, являются редкими, поскольку более сложны с организационной точки зрения и предполагают помимо погашения денежных обязательств выполнение иных функций, например гарантию платежа.

Порядок расчетов с использованием аккредитивов регулируется ГК РФ, а также Положением о безналичных расчетах. В соответствии с этими нормативными документами схема осуществления расчетов по аккредитиву предполагает наличие трех (четырех) субъектов хозяйственного оборота: плательщика, банка-эмитента (открывает аккредитив, может поручить исполнение аккредитива другому банку, который в данном случае является исполняющим банком) и взыскателя денежных средств (кредитора).

Особенность расчетов по аккредитиву в том, что он носит индивидуально определенный характер, то есть аккредитив выставляется в соответствии с условиями конкретного договора и предусматривает ряд заранее определенных документов, на основании которых будет совершен непосредственный платеж (снятие денежных средств).

При расчетах чеками речь начинает идти о чеке как о ценной бумаге, которая выполняет роль средства платежа. Чеки используются, как правило, для снятия наличных денежных средств с расчетного счета.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)" (далее - Инструкция N 28-И) расчетные счета открываются для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Помимо расчетных и текущих счетов существуют бюджетные счета, корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, счета доверительного управления, специальные банковские счета, депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов, счета по вкладам (депозитам).

Расчетный счет открывается на основании договора банковского счета, порядок заключения которого устанавливается гл. 45 ГК РФ.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован Инструкцией Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с которой, каждой организацией может быть открыт расчетный счет в одном или нескольких банках по его выбору. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных счетов. Для их открытия в банк предоставляются следующие документы:

1. заявление на открытие счета;
2. копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
3. нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации предприятия;
4. карточка с образцами подписей распорядителей кредитов (руко водитель предприятия и главный бухгалтер), оттиском печати предприятия, заверенной нотариусом в двух экземплярах;
5. справки о постановке на учет (налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов социального страхования и обеспечения).

Согласно ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

На основании ст. 846 ГК РФ банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией).

Инструкцией N 28-И предусмотрены случаи, когда банк все же вправе отказать хозяйствующему субъекту в заключении договора банковского счета. К таким случаям относится, например, отсутствие возможности у банка принять на банковское обслуживание. Отказ в открытии счета предусмотрен законодательством или иными нормативными правовыми актами. Так, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (принят ГД ФС РФ 13.07.2001) кредитным организациям запрещается открывать счета на анонимных владельцев, то есть без представления открывающим счет юридическим или физическим лицом документов, необходимых для его идентификации; открывать счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя. Также в соответствии с этим Законом кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета с физическими лицами в случае непредставления физическим лицом документов, указанных в ст. 7 данного Закона, либо представления недостоверных документов.

В соответствии с положениями ст. 445 ГК РФ, если банк (кредитная организация) уклоняется от заключения банковского договора (договора банковского счета), организация (индивидуальный предприниматель) вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. При этом банк, необоснованно уклоняющийся от заключения такого договора, обязан возместить организации или индивидуальному предпринимателю причиненные убытки. Однако факт необоснованного уклонения придется еще доказать.

В Инструкции N 28-И, указано, что для открытия расчетного счета необходимо представить пакет соответствующих документов.

Согласно Инструкции N 28-И организации и индивидуальные предприниматели для открытия расчетного счета обязаны представить в кредитное учреждение карточку с образцами подписей и оттиска печати (при ее наличии). Порядок ее заполнения регламентирован гл. 7 Инструкции N 28-И. Карточка заполняется на бланке N 0401026 Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93, утвержденного Постановлением Госстандарта России от 30.12.1993 N 299.

Использование факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается (п. 7.2 Инструкции N 28-И).

На основании ст. 859 ГК РФ договор банковского счета может быть расторгнут владельцем счета в любое время. В соответствии с нормами данной статьи договор банковского счета может быть расторгнут и по требованию банка при наличии условий, определяемых законодательством, а также банковскими правилами, например, если размер остатка денежных средств, хранящихся на счете клиента, меньше минимальной величины остатка денежных средств, которые должны храниться на счете клиента в соответствии с банковскими правилами.

Согласно ст. 23 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели должны сообщать в налоговый орган по месту своей регистрации об открытии, закрытии расчетного счета в течение семи дней со дня открытия счета.

В соответствии с НК РФ в качестве меры обеспечения исполнения обязанности по уплате налога или сбора в банк налогоплательщика может быть направлено решение налогового органа о приостановлении операций по счету, что означает приостановление всех расходных операций по счету, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

Пунктом 9 ст. 76 НК РФ установлено, что налогоплательщик вправе использовать денежные средства, находящиеся на его счете в банке, в части превышения суммы, указанной в решении налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке, по своему усмотрению (Письмо Минфина России от 21.06.2007 N 03-02-07/1-304).

В соответствии со Статьей 23 НК РФ установлено, что Сведения об открытии (закрытии) банковского счета организации обязаны представлять в налоговые органы. Федеральным законом от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования" (принят ГД ФС РФ 17.07.2009) установлено, что сведения об открытии (закрытии) расчетных счетов необходимо предоставлять в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования по месту постановки на учет организации.

При этом за несоблюдение данной налоговой обязанности эти субъекты несут ответственность в установленном законом порядке. Организации обязаны сообщать сведения об открытии (закрытии) банковского счета в течение семи дней со дня открытия (закрытия) счета.

Сведения об открытии (закрытии) или изменении реквизитов счета должны представляться в письменной форме.

После открытия расчетного счета банк присваивает ему определенный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете сосредотачиваются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и прочих поступлений. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов. Выдачу денег или безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет с согласия владельца расчетного счета. Однако, в определенных случаях, законодательством предусмотрено списание денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке (взыскание просроченных платежей в бюджет, по исполнительным листам, приказом государственного арбитража), банк может списать проценты за пользование кредитом, проценты по просроченным ссудам, плату за расчетно-кассовое обслуживание.

Прием и выдачу наличных денег, безналичные платежи банк осуществляет на основании первичных документов установленной формы.

1. Объявление на взнос наличными является основанием на внесение наличных денежных средств на расчетный счет из кассы.

2. Чек (денежный) является основанием для получения денежных средств с расчетного счета. Хранятся чеки в кассе в сброшюрованной чековой книжке. Чековые книжки выдаются банком, обслуживающим предприятие. Выписывается чек в одном экземпляре. Денежные чеки подписываются руководителем, главным бухгалтером и заверяются печатью предприятия.

3. Платежное поручение – это приказ банку о перечислении указанной суммы по соответствующему адресу. Выписывается оно в четырех экземплярах машинописным текстом. Первый экземпляр подписывается руководителем, главным бухгалтером и заверяется печатью.

4. Платежное требование-поручение – это требование поставщика покупателю оплатить стоимость отправленной по договору поставки продукции, работ, услуг. Записывается в четырех экземплярах машинописным текстом.

Статьей 849 ГК РФ установлено, что банк обязан зачислять поступившие денежные средства на счет клиента не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств, а также производить списание денежных средств со счета плательщика (владельца счета) не позднее дня, следующего за днем поступления соответствующих платежных документов, при условии, что иные сроки не определены банковскими правилами или предусмотрены договором банковского счета.

Не является нарушением договора банковского счета исполнение платежного документа на основании устного распоряжения владельца счета.

Движение средств на расчетном счете осуществляется посредством расчетных документов, установленных законодательством РФ. Порядок заполнения соответствующих расчетных документов, а также регулирование осуществления безналичных форм расчетов производится в соответствии с Положением о безналичных расчетах ("Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 N 2-П)).

При недостаточности денежных средств на расчетном счете договором банковского счета может быть предусмотрена услуга овердрафта. Овердрафт представляет собой краткосрочный кредит (как правило, срок предоставления не более одного месяца), который предоставляет клиенту обслуживающий его банк в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета.

Согласно ст. 850 ГК РФ к указанным отношениям применяются положения гражданского законодательства о кредите и займе в соответствии с гл. 42 ГК РФ.

Комиссионное вознаграждение банку за данный вид услуги, а также проценты, уплачиваемые банку на основании договора банковского счета, подлежат учету в целях налогообложения прибыли в соответствии с гл. 25 НК РФ, а также в соответствии с гл. 26.2 НК РФ у налогоплательщиков, которые в качестве объекта налогообложения выбрали доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

Согласно ст. 851 ГК РФ банк вправе списывать денежные средства со счета организации или индивидуального предпринимателя за оказание услуг (услуг по ведению счета).

Списание денежных средств с расчетного счета может производиться как на основании распоряжения владельца счета, так и без его распоряжения (если договором банковского счета предусмотрено списание денежных средств со счета клиента без его распоряжения), а также в бесспорном порядке. Случаи бесспорного списания денежных средств предусмотрены законодательством РФ.

Порядок списания денежных средств производится банком в соответствии со ст. 855 ГК РФ. При достаточной величине денежных средств, находящихся на счете клиента, для удовлетворения всех денежных обязательств списание денежных средств со счета производится в календарной очередности (то есть по мере поступления расчетных документов в банк). Если на счете недостаточно денежных средств для удовлетворения всех денежных обязательств, то исполнение указанных обязательств осуществляется в соответствии с очередностью, определяемой статьей 855 Гражданского кодекса РФ:

1. по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
2. по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
3. по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;
4. по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
5. по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
6. по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

При этом платежи, относящиеся к одной очереди, осуществляются в порядке календарной очередности.

Периодически (ежедневно или в другие оговоренные в договоре с банком сроки) банк выдает владельцу счета выписки с расчетного счета. Выписка с расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. В ней показывается остаток на начало периода, движение за отчетный период с разбивкой по каждой операции и конечный остаток. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке.

Выписки из расчетных и прочих счетов клиентов в банке содержат следующие показатели:

* номер расчетного или другого счета клиента;
* дату-период, за который предоставляется выписка;
* остаток средств на начало дня
* номер документа, шифр вида операции банка;
* сумму: по кредиту – зачислено клиенту, по дебету- списано с расчетного счета;
* итоги оборотов по кредиту и дебету;
* остаток на конец дня;
* подписи исполнителя и контролера банка, штамп банка.

Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей в бухгалтерском учете организации.

Операции по движению денежных средств на расчетных счетах организации отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с положениями Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.11.2009) (принят ГД ФС РФ 23.02.1996), Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. (Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34н).

Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 "Расчетный счет". Согласно Приказу МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению", это счет активный, основной, денежный».

**Счет 51 "Расчетные счета"**

Счет 51 "Расчетные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 "Расчетные счета" отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету.

Счет 51 "Расчетные счета"

корреспондирует со счетами:

по дебету по кредиту

50 Касса 04 Нематериальные активы

51 Расчетные счета 50 Касса

52 Валютные счета 51 Расчетные счета

55 Специальные счета в 52 Валютные счета

банках 55 Специальные счета в

57 Переводы в пути банках

58 Финансовые вложения 57 Переводы в пути

60 Расчеты с поставщиками и 58 Финансовые вложения

подрядчиками 60 Расчеты с поставщиками и

62 Расчеты с покупателями и подрядчиками

заказчиками 62 Расчеты с покупателями и

66 Расчеты по краткосрочным заказчиками

кредитам и займам 66 Расчеты по краткосрочным

67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам

кредитам и займам 67 Расчеты по долгосрочным

68 Расчеты по налогам и кредитам и займам

сборам 68 Расчеты по налогам и

69 Расчеты по социальному сборам

страхованию и обеспечению 69 Расчеты по социальному

71 Расчеты с подотчетными страхованию и обеспечению

лицами 70 Расчеты с персоналом по

73 Расчеты с персоналом по оплате труда

прочим операциям 71 Расчеты с подотчетными

75 Расчеты с учредителями лицами

76 Расчеты с разными 73 Расчеты с персоналом по

дебиторами и кредиторами прочим операциям

79 Внутрихозяйственные 75 Расчеты с учредителями

расчеты 76 Расчеты с разными

80 Уставный капитал дебиторами и кредиторами

86 Целевое финансирование 79 Внутрихозяйственные

90 Продажи расчеты

91 Прочие доходы и расходы 80 Уставный капитал

98 Доходы будущих периодов 81 Собственные акции (доли)

99 Прибыли и убытки 84 Нераспределенная прибыль

(непокрытый убыток)

96 Резервы предстоящих

расходов

99 Прибыли и убытки

Основные записи по счету 51:

Зачисление выручки от покупателей и заказчиков за реализованную продукцию (Д 51 К 62, 90 ), за реализованные основные средства, материалы, нематериальные активы, валюту, ценные бумаги и другие финансовые вложения ( Д 51 К 91 ), зачисление кредитов банков и займов ( Д 51 К 66, 67 ), средств целевого финансирования ( Д 51 К 86 ), арендной платы ( Д 51 К 90 ) и т.д.

Списываются денежные средства по кредиту счета 51 «Расчетные счета» при получении наличных денег в кассу ( Д 50 К 51 ), перечислении поставщикам и подрядчикам ( Д 60 К 51 ), органам имущественного и личного страхования, в бюджет органам социального страхования и обеспечения ( Д 68 К 51 ), в погашение кредитов банков и займов ( Д 66, 67 К 51 ), финансирования ( Д 86 К 51 ) и т.д.

Ошибочно списанные банком суммы отражаются в учете по дебету счета 76-2 «Расчеты по претензиям»:

* Д 76-2 К 51 – предъявлены претензии учреждению банка по суммам, ошибочно перечисленным со счета организации.

Выявленные ошибки исправляются после согласования с банком, для чего установлен предельный десятидневный период с момента получения выписки. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете организации задолженность списывается проводкой:

* Д 51 К 76-2 – отражено возмещение сумм по ошибкам в выписках банка.

Поступление денег на расчетный счет происходит при их взносе наличными из кассы ( Д 51 К 50 ).

Многие организации, особенно организации торговли не имеют возможности самостоятельно сдавать наличные денежные средства (свою выручку) в течении рабочего дня в банк, в котором открыт расчетный счет. В таких случаях они пользуются услугами специальных банковских инкассаторов: или собственного банка, или частных, или отделений связи. В соответствии с условиями договора в назначенное время клиент готовит к сдаче денежную наличность, выписывает сопроводительную ведомость, упаковывает наличность и экземпляр ведомости в специальные мешки, передает их инкассатору под расписку не 2-м экземпляре ведомости. В банке деньги сдаются в кассу пересчета, после чего передаются в кассу банка с зачислением суммы на расчетный счет сдатчика. В очередной выписки из расчетного счета будет отражена сданная сумма наличных денежных средств. В период с момента передачи денежных средств инкассатору до момента зачисления на счет они будут учитываться как переводы в пути (Д 57 К50) на счете 57.

**Счет 57 "Переводы в пути"**

Счет 57 "Переводы в пути" предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 "Переводы в пути" сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 "Переводы в пути" обособленно.

Счет 57 "Переводы в пути"

корреспондирует со счетами:

по дебету по кредиту

50 Касса 50 Касса

51 Расчетные счета 51 Расчетные счета

52 Валютные счета 52 Валютные счета

62 Расчеты с покупателями и 62 Расчеты с покупателями и

заказчиками заказчиками

76 Расчеты с разными 73 Расчеты с персоналом по

дебиторами и кредиторами прочим операциям

79 Внутрихозяйственные

расчеты

90 Продажи

91 Прочие доходы и расходы

На момент поступления выписки из расчетного счета делают следующую бухгалтерскую запись (Д 51 К 57). На этом же 57 счете учитываются валютные средства, снятые с валютного счета для продажи, или валютные средства, депонированные банком также с целью продажи.

1. **Нормативная база аудиторской проверки операций по валютному счету**
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998)
4. Письмо Минфина России от 11.05.2007 N 03-02-07/1-225
5. Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.11.2009) (принят ГД ФС РФ 23.02.1996), Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению",
6. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) "О валютном регулировании и валютном контроле" (принят ГД ФС РФ 21.11.2003)
7. Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".
8. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 25.12.2007) утверждено "Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)"
9. Приказ МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению"

В хозяйственной практике организации используют денежные средства и совершают сделки не только в российских рублях, но и в различных иностранных валютах. В связи с этим наряду с ценностями и операциями, выраженными в рублях, объектом бухгалтерского учета становятся так называемые валютные ценности и операции.

Организации хранят временно свободные денежные средства в иностранных валютах (собственные и заемные) на валютных счетах в банковских учреждениях. Большинство валютных операций проводится через эти счета. Порядок открытия валютных счетов и проведения опера ций по ним регулируется валютным законода тельством и нормативными актами Централь ного банка Российской Федерации.

Для открытия валютных счетов необходимо предоставить учреждению банка документы такие же, что и для открытия расчетных счетов.

Организация может открывать валютные счета в любых уполномоченных банках на территории России, т.е. в банках или иных кредитных учреждениях, имеющих лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций. Открытие организацией счета в иностранном банке за границей и совершение по нему операций требует предварительного разрешения Центрального банка. При этом организация обязана представить отчетность по остаткам средств на указанных счетах и другие сведения по форме и в сроки, определяемые Центральным банком.

Каждый валютный счет ведется только в одной свободно конвертируемой валюте. Валюта счета определяется по выбору самой организации при открытии счета. При зачислении на счет или списании со счета сумм в иностранной валюте, отличной от избранной валюты, банк производит конверсию автоматически без ограничений, но за плату. Конверсия одной валюты в другую производится по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Курсовые разницы, связанные с перерасчетом валют, относятся за счет владельца.

На валютный счет организации зачисляются следующие суммы в иностранной валюте:

* Переведенные из-за границы через уполномоченный банк в оплату экспортных товаров (работ, услуг) и оставшиеся после обязательной продажи на внутреннем валютном рынке;
* Перечисленные с валютных счетов других владельцев (нерезидентов, первых посредников, транспортных, страховых организаций и т.п.) в оплату купленных у владельца счета товаров (работ, услуг);
* Купленные владельцем счета на внутреннем валютном рынке (у коммерческих банков, на валютных биржах, аукционах);
* Другие суммы с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка или Министерства финансов, в частности по установленным нормативам суммы купленных (оплаченных) или инкассированных банком платежных средств (чеков, дорожных чеков, кредитных карточек и др.), полученных владельцем счета в оплату продаваемых на территории страны товаров (работ, услуг) за иностранную валюту, в случае, когда такое право предоставлено организации.

Суммы, числящиеся на валютных счетах, могут быть по распоряжению владельца счета:

* Переведены за границу в принятой банковской форме по экспортно-импортным операциям владельца счета;
* Перечислены на счета внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату импортируемых товаров (работ, услуг);
* Перечислены на валютные счета других организаций (нерезидентов, первых посредников, транспортных, страховых организаций и т.п.) в оплату товаров (работ, услуг), производимых этими организациями;
* Использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте, полученным в банке, банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов, на оплату командировочных расходов в соответствии с действующими правилами, а также для продажи на внутреннем валютном рынке;
* Использованы на другие цели с разрешения уполномоченного банка, Центрального банка или Министерства финансов.

За открытие валютных счетов и осуществление по ним операций организация платит комиссионное вознаграждение в валюте. Каждый уполномоченный банк устанавливает свои тарифы ставок комиссионных вознаграждений. Кроме того, банк взимает с организации суммы в валюте в оплату почтово-телеграфных расходов, комиссионных вознаграждений иностранных банков и других расходов, фактически произведенных в связи с совершением валютных операций.

В то же время, как правило, банк начисляет и выплачивает проценты по валютным счетам. Начисление процентов осуществляется один раз в квартал по процентным ставкам, определяемым на основе ставок по краткосрочным депозитам на международном валютном рынке.

Организация может по желанию внести свои валютные средства во вклады на 1,2,3,6,9 и 12 месяцев в зависимости от валюты вклада. Минимальная сумма вклада определяется банком. Эти средства хранятся на депозитных счетах на основе договора, заключенного между банком и вкладчиком. По вкладам на депозитных счетах начисляются повышенные проценты.

Расчеты в иностранной валюте обычно проводятся в следующих формах: банковский перевод, документарное инкассо, документарный аккредитив, по открытому счету, чеками.

*Банковский перевод* - это расчетная операция, проводимая посредством пересылки по почте или телеграфом платежного поручения одного банка другому.

*Документарное инкассо* представляет собой поручение экспортера (кредитора) своему банку получить от импортера (плательщика) непосредственно или через другой банк денежную сумму или подтверждение, что она будет уплачена в определенный срок, против товарных документов.

*Документарный аккредитив -* денежное обязательство банка, выставляемое на основании поручения его клиента-импортера в пользу экспортера.

В соответствии с действующими норматив ными актами юридические лица-резиденты могут иметь следующие валютные счета:

транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений экспортной ва лютной выручки;

специальный транзитный валютный счет для учета операций по покупке иностранной валю ты за рубли на валютном рынке Российской Федерации и ее обратной продаже;

текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;

валютный счет за рубежом, который откры вают по специальному разрешению Централь ного банка Российской Федерации организа ции, имеющие представительства за границей.

Основные принципы осуществления валютных операций, полномочия и функции органов валютного регулирования и контроля определены в Федеральном законе от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) "О валютном регулировании и валютном контроле" (принят ГД ФС РФ 21.11.2003)

В этом документе определены основные субъекты и операции, связанные с движением валютных средств.

К валютным операциям относятся:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, включая использование иностранной валюты в качестве средства платежа и платежных документов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылка валютных ценностей в Российскую Федерацию из-за рубежа и обратно;

- осуществление международных денежных переводов;

- операции по открытию и ведению российскими банками рублевых счетов нерезидентов.

К объектам валютных операций относятся: иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

Субъектами валютных операций выступают «резиденты» и «нерезиденты».

К «резидентам» относятся:

а) физические лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

г) дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;

д) находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов.

«Нерезидентами» считаются:

а) физические лица, имеющие постоянное местожительство за границей, в том числе временно находящиеся на территории России;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

в) предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

г) находящиеся в Российской федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

д) находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

К текущим валютным операциям относятся:

переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг на срок не более 90 дней;

получение и представление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

переводы в Российскую Федерацию и из нее процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из нее, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов и другие аналогичные операции.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятий;

портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг; предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг.

Расчеты и платежи в иностранной валюте между юридическими и физическими лицами на территории Российской Федерации запрещены. Использование иностранной валюты в безналичном порядке и платежных документов в иностранной валюте между юридическими лицами – резидентами РФ допускается в следующих случаях:

а) в расчетах между экспортерами и транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями в случаях, когда услуги этих организаций по доставке, страхованию и экспедированию грузов входят в цену товара и оплачиваются иностранными покупателями;

б) при расчетах импортеров с транспортными, страховыми и экспедиторскими организациями за услуги по доставке грузов в российские морские и речные порты, на пограничные железнодорожные станции, грузовые склады и терминалы покупателей;

в) при расчетах за транзитные перевозки грузов через территорию РФ;

г) за услуги предприятий связи по аренде международных каналов связи для российских предприятий и организаций в случаях, если расчеты с иностранными владельцами средств коммуникации осуществляются предприятиями связи;

д) при оплате комиссионного вознаграждения организациям, осуществляющим посреднические операции с нерезидентами позаказам поставщиков экспортной и покупателей импортной продукции;

е) при расчетах между поставщиками и субпоставщиками продукции (работ, услуг) на экспорт из валютной выручки, остающейся в распоряжении экспортеров;

ж) при оплате расходов банковских учреждений и посреднических внешнеэкономических организаций, если указанные расходы производились этими учреждениями иорганизациями или были предъявлены нерезидентами в иностранной валюте, а также при оплате комиссий, которые взимаются банковскими учреждениями и посредническими внешнеэкономическими организациями для покрытия расходов в валюте;

з) при проведении расчетов, связанных с получением коммерческого и банковского кредита в иностранной валюте и его погашением, а также при проведении операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В соответствии с п. 1 ст. 20 Закона N 173-ФЗ при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами необходимо оформлять паспорт сделки. Порядок оформления паспорта сделки определен в разд. II Инструкции ЦБ РФ от 15.06.2004 N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".

Статья 15.25 Кодекса об административных правонарушениях РФ предусматривает административную ответственность за:

* осуществление незаконных валютных операций, то есть осуществление валютных операций, запрещенных валютным законодательством РФ, или осуществление валютных операций с невыполнением установленных требований об использовании специального счета и требований о резервировании, а равно списание и (или) зачисление денежных средств, внутренних и внешних ценных бумаг со специального счета и на специальный счет с невыполнением установленного требования о резервировании
* в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от трех четвертых до одного размера суммы незаконной валютной операции, суммы денежных средств или стоимости внутренних и внешних ценных бумаг, списанных и (или) зачисленных с невыполнением установленного требования о резервировании;
* нарушение установленного порядка открытия счетов (вкладов) в банках, расположенных за пределами территории РФ,
* в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от 10 до 15 минимальных размеров оплаты труда.

Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 25.12.2007) утверждено "Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" (в дальнейшем - Положение). Это Положение устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением банков и бюджетных организаций), единые правила отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с имуществом и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте. Оно является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и должно применяться с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

В Положении дан перечень приобретаемого имущества и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежащих пересчету в рубли. При этом проведено четкое разграничение двух категорий - имуществ и обязательств.

Во втором разделе Положения даны понятия курсовой разницы, даты составления отчетности, даты совершения операции в иностранной валюте, хозяйственной деятельности за пределами РФ.

Для целей бухгалтерского учета оценка валютных средств состоит в установлении рублевого эквивалента сумм, выраженных в иностранных валютах. Рублевый эквивалент определяется путем пересчета сумм в иностранной валюте в рубли на основе валютного курса. Алгоритм такого пересчета заключается в последовательном установлении вида курса, по которому надо вести пересчет иностранной валюты в рубли; идентификации даты, по состоянию, на которую надо проводить конверсию; осуществлении самого расчета; исчислении и учете суммы курсовой разницы.

В бухгалтерском учете для перерасчета иностранной валюты в рубли применяется курс, определяемый Центральным банком он именуется официальным курсом рубля к денежным единицам других государств. Когда хозяйственная операция совершается в валюте, официальный курс которой по отношению к рублю не устанавливается Банком России.

Согласно положению по учету имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006), пересчет производится *на дату совершения операции* в иностранной валюте. Так, при зачислении или списании средств с валютного счета в банке для целей учета суммы подлежат пересчету в рубли по курсу, действовавшему в день совершения операции, т.е. на дату, указанную в выписки банка из валютного счета. Именно эта сумма в рублях и должна быть принята к учету в качестве прихода или расхода средств.

Все операции по поступлению и расходу валютных средств переводятся (переоцениваются) по курсу рубля, установленному Центральным банком РФ, в рубли и отражаются в журнале ордере №2, ведомости № 2 по счету 52 "Валютный счет".

Согласно Приказу МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению", бухгалтерский учет валютных операций и валютных ценностей ведется в той же системе отчетов, что и учет операций и ценностей в рублях. Записи по счетам расчетов производятся на счетах Расчетов с поставщиками и подрядчиками. При этом расчеты и имущество в иностранной валюте целесообразно учитывать обособленно на специально открываемых субсчетах к приведенным синтетическим счетам. Помимо обычных составляющих учетные записи должны включать также валютный курс, использованный для расчета рублевого эквивалента по операции, отражаемой данными записями.

Параллельно с записями в рублях денежные средства на валютных средствах и операции в иностранных валютах должны отражаться также в валюте расчетов и платежей по его номиналу. Для этого на практике применяются различные технические способы организации учетных записей: вторые комплекты учетных регистров; запись данных дробью при линейно-позиционном строении регистров; включении в формы документов дополнительных показателей и т.д.

Бухгалтерский учет операций по валютным счетам в банках ведется на активном синтетическом счете валютного счета 52. По дебету его отражаются начальный остаток, зачисления сумм в иностранной валюте за отчетный период и остаток на конец отчетного периода, а по кредиту - списания (перечисления, выдача). Аналитический учет по счету Валютного счета организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование достоверной информации о движении денежных средств по каждому из открытых в банках счетов в иностранной валюте.

**Счет 52 "Валютные счета"**

Счет 52 "Валютные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По дебету счета 52 "Валютные счета" отражается поступление денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 "Валютные счета" отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 "Валютные счета" могут быть открыты субсчета:

52-1 "Валютные счета внутри страны",

52-2 "Валютные счета за рубежом".

Аналитический учет по счету 52 "Валютные счета" ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Записи по дебету счета валютного счета производятся, как правило, в корреспонденции со следующими счетами 52 счет:

Счет 52 "Валютные счета"

корреспондирует со счетами:

по дебету по кредиту

50 Касса 04 Нематериальные активы

51 Расчетные счета 50 Касса

52 Валютные счета 51 Расчетные счета

55 Специальные счета в 52 Валютные счета

банках 55 Специальные счета в

57 Переводы в пути банках

58 Финансовые вложения 57 Переводы в пути

60 Расчеты с поставщиками и 58 Финансовые вложения

подрядчиками 60 Расчеты с поставщиками и

62 Расчеты с покупателями и подрядчиками

заказчиками 62 Расчеты с покупателями и

66 Расчеты по краткосрочным заказчиками

кредитам и займам 66 Расчеты по краткосрочным

67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам

кредитам и займам 67 Расчеты по долгосрочным

68 Расчеты по налогам и кредитам и займам

сборам 68 Расчеты по налогам и

69 Расчеты по социальному сборам

страхованию и обеспечению 69 Расчеты по социальному

71 Расчеты с подотчетными страхованию и обеспечению

лицами 70 Расчеты с персоналом по

73 Расчеты с персоналом по оплате труда

прочим операциям 71 Расчеты с подотчетными

75 Расчеты с учредителями лицами

76 Расчеты с разными 73 Расчеты с персоналом по

дебиторами и кредиторами прочим операциям

79 Внутрихозяйственные 75 Расчеты с учредителями

расчеты 76 Расчеты с разными

80 Уставный капитал дебиторами и кредиторами

86 Целевое финансирование 79 Внутрихозяйственные

90 Продажи расчеты

91 Прочие доходы и расходы 80 Уставный капитал

98 Доходы будущих периодов 81 Собственные акции (доли)

99 Прибыли и убытки 84 Нераспределенная прибыль

(непокрытый убыток)

96 Резервы предстоящих

расходов

99 Прибыли и убытки

Учет на счете валютного счета ведется на основании выписок банков из открытых у них валютных счетов организации и приложенных к ним расчетно-денежных документов, полученных от других организаций, выписанных самим владельцем счета либо созданных банком, ведущим счет.

1. **Программа аудита расчетных и валютных счетов**

Программа аудита - совокупность методов и приемов аудита, оформленная документально в установленной форме. Программа аудита включает в себя перечень аудиторских процедур, применяемых в конкретной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, объем и конкретных исполнителей.

Таблица 1. Программа аудиторской проверки операций расчетного и валютного счетов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил:  ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **01-10** |
| Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Программа аудита по разделу  **"Аудит расчетных и валютных счетов " (стр. 260 ф. № 1)** | | | | Лист: № |

Таблица 2. - Запрос необходимых документов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер матрицы** | **Наименование процедуры** | **Исполнитель** | **Отметка о выполнении** | **Наличие замечаний** *(нет или №замечани)* | **№ стр.** |
| **01** | **Запрос необходимых документов.** |  |  |  |  |
| **02** | **Аудит организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств, оценка рисков.** |  |  |  |  |
| 1) Описать и оценить систему бухгалтерского учета и систему внутреннего контроля при отражении операций, связанных с учетом денежных средств. |
| 2) Определить области риска, в которых наиболее вероятно появление ошибок и искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности. |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **03** | **Тесты средств контроля.** |  |  |  |  |
| Провести процедуры проверки эффективности и надежности системы внутреннего контроля применимые для объекта проверки. |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| Проверить соответствие учетной политики и фактически используемых способов ведения учета денежных средств законодательству РФ. |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **04** | **Проверка организации синтетического и аналитического учета денежных средств** |  |  |  |  |
| 1) Проверить соответствие организации синтетического и аналитического учета денежных средств действующему законодательству РФ. |
| 2) Убедиться, что построение аналитического учета обеспечивает возможность получения информации о наличии и движении денежных средств по отдельным объектам учета. |
| 3) Проверить соответствие данных синтетического и аналитического учета данным Бухгалтерского баланса (ф. №1) и Отчета о движении денежных средств (ф. №4). |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **05** | **Обоснование выборки.** |  |  |  |  |
| Расшифровать данные по строке 260 ф. №1 по счетам, субсчетам и оборотам в разрезе каждого месяца проверяемого периода с целью определения проверяемых совокупностей, элементов выборки и методов проверки. Осуществить выборку. |
| Выборку обосновать. |
| **06** | **Проверка некорректных корреспонденций** |  |  |  |  |
| По данным главной книги составить таблицу корреспонденций по счетам 51, 52, 57. Отметить некорректные корреспонденции. Провести документальную проверку по некорректным корреспонденциям. |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **07** | **Проверка полноты и своевременности отражения в учете операций, связанных с движением денежных средств.** |  |  |  |  |
| 1) Проверка полноты и своевременности отражения операций, связанных с передачей наличных денежных средств на расчетный счет (соблюдения лимита расчетов между юридическими лицами). |
| 2) Проверка полноты и своевременности отражения операций, связанных с движением денежных средств по расчетным, валютным и специальным счетам. |
| 3) Проверка полноты отражения операций денежными средствами в проверяемом периоде *(проверка операций отраженных в январе отчетного года на предмет отнесения их к декабрю предыдущего года и в январе следующего года на предмет отнесения к декабрю отчетного года).* |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **08** | **Проверка результатов инвентаризации денежных средств, проведенной аудируемым лицом.** |  |  |  |  |
|  |
| 1) Проверить полноту и правильность проведения инвентаризации денежных средств, находящихся в банках на расчетных, валютных счетах и отражения ее результатов в бухгалтерском учете. |
| 2) Проверить полноту и правильность проведения инвентаризации денежных средств в пути и отражения ее результатов в бухгалтерском учете. |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **09** | **Проверка документального оформления операций, связанных с движением денежных средств.** |  |  |  |  |
| Проверка документального оформления операций, связанных с движением денежных средств. |
| Результаты и выводы задокументировать. |
| **10** | **Проверка представления и раскрытия информации о денежных средствах в финансовой (бухгалтерской) отчетности** |  |  |  |  |
| 1) Проверить правильность классификации и раскрытия информации о денежных средствах в Бухгалтерском балансе (ф.№1) и Отчете о движении денежных средств (ф.№4). |
| 2) Проверить сопоставимость данных Бухгалтерского баланса (ф.№1) и Отчета о движении денежных средств (ф.№4) за отчетный год данным Бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств за предыдущий год. |
| 3) При первичном аудите провести выборочную проверку операций с денежными средствами за предыдущий аудиту год для подтверждения достоверности соответствующих показателей в бухгалтерской отчетности. |
| 4) Проверить полноту раскрытия информации о наличии и движении денежных средств в Бухгалтерском балансе (ф.№1), Отчете о движении денежных средств (ф.№4) и Пояснительной записке в соответствии с требованиями ПБУ 4/99. |
| Результаты и выводы задокументировать. |

1. **Матрицы аудиторского тестирования**

Таблица 1. - Матрица 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **01** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Запрос необходимых документов.** | | | Лист: № |

Таблица 2. - Запрос необходимых документов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Перечень документов*** | ***Отметка о получении*** | ***Примечание*** |
|  | ***Расчетные счета*** |  |  |
| ***1.*** | ***Перечень расчетных счетов, открытых аудируемым лицом в банках*** |  |  |
| ***2.*** | ***Договоры банковского счета*** |  |  |
| ***3.*** | ***Регистры бухгалтерского учета по счету 51 "Расчетный счет" и корреспондирующим с ним счетам*** |  |  |
| ***4.*** | ***Выписки банков с расчетных счетов*** |  |  |
| 5. | Платежные поручения и другие платежные документы, подтверждающие зачисление/ списание денежных средств |  |  |  |
| 6. | Материалы по инвентаризации |  |  |  |
| …. | ………………… |  |  |  |
|  | **Валютные счета** |  |  |
| 1. | Перечень валютных счетов, открытых аудируемым лицом в банках |  |  |
| 2. | Договоры банковского счета |  |  |
| 3. | Регистры бухгалтерского учета по счету 52 "Валютные счета" и корреспондирующим с ним счетам |  |  |
| 4. | Выписки банков с валютных счетов |  |  |  |
| 5. | Платежные поручения и другие платежные документы, подтверждающие зачисление/ списание денежных средств |  |  |  |
| 6. | Материалы по инвентаризации |  |  |  |
|  | **Переводы в пути** |  |  |
| 1. | Регистры бухгалтерского учета по счету 57 "Переводы в пути" и корреспондирующим с ним счетам |  |  |
| 2. | Документы, подтверждающие правомерность учета средств в составе переводов в пути: заявления на продажу/ покупку иностранной валюты, выписки банка с расчетных, валютных, специальных счетов, квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, кассы почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.д. |  |  |
| 3. | Материалы по инвентаризации |  |  |  |
| ….. |  |  |  |

Выводы Аудитора по выполненной процедуре:

Например: все необходимые документы Аудитору предоставлены

Замечания Аудитора по выполненной процедуре:

Например: нарушений не выявлено

Таблица. - Матрица 2. Аудит организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств, оценка рисков

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **02** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Аудит организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств, оценка рисков.** | | | Лист: № |

1) Описать и оценить систему бухгалтерского учета и систему внутреннего контроля при отражении операций, связанных с учетом денежных средств.

2) Определить области риска, в которых наиболее вероятно появление ошибок и искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Выводы Аудитора по выполненной процедуре:

Замечания Аудитора по выполненной процедуре:

Таблица - Матрица 3. Тесты средств контроля

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **03** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Тесты средств контроля.** | | | Лист: № |
| Провести процедуры проверки эффективности и надежности системы внутреннего контроля применимые для объекта проверки.  Выводы Аудитора по выполненной процедуре:  Замечания Аудитора по выполненной процедуре: | | | | | | |

Таблица-Матрица 4. Проверка организации синтетического и аналитического учета денежных средств.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **04** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Проверка организации синтетического и аналитического учета денежных средств** | | | Лист: № |

тыс. руб. (млн. руб.) –

выбрать нужное

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Данные отчетности/ регистра:*** | ***По состоянию на 01.01.ХХ*** | ***По состоянию на 3Х.ХХ.ХХ*** | ***Ссылка на подтверждающие документы (либо их копии), стр.*** |
| ***стр. 260 формы №1*** | ***٧*** | ***٧*** |  |
| ***форма №4*** | ***٧*** | ***٧*** |  |
| ***Главная книга, оборотно-сальдовый баланс, в том числе:*** | ***٧*** | ***٧*** |  |
| ***счет 51*** |  |  |  |
| ***счет 52*** |  |  |  |
| ***счет 57*** |  |  |  |
| ***Регистры аналитического учета, в том числе:*** | ***٧*** | ***٧*** |  |
| ***счет 51*** |  |  |  |
| ***субсчет 51-1*** |  |  |  |
| ***…………….*** |  |  |  |
| ***счет 52*** |  |  |  |
| ***субсчет 52-1*** |  |  |  |
| ***…………….*** |  |  |  |
| ***счет 57*** |  |  |  |
| ***субсчет 57-1*** |  |  |  |
| ***…………….*** |  |  |  |
| ***Выявленные несоответствия*** |  |  |  |

٧ - данные регистров синтетического и аналитического учета, бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств (ф.№4) сверены между собой.

|  |  |
| --- | --- |
| Выводы Аудитора по выполненной процедуре**:** | |
| Замечания Аудитора по выполненной процедуре:  **Матрица 5. Обоснование выборки.**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **05** | | Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 | | Процедура аудита: | **Обоснование выборки.** | | | Лист: № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | |  |  | |  | |  | |  | тыс.руб. (млн.руб.) *- выбрать нужное* | | |  | По состоянию на 01.01.20ХХ | | | Обороты по счетам за \_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | По состоянию на 3Х.ХХ.20ХХ | | | сальдо | в % от данных по стр.260 ф.№1 | | Оборот по дебету счета | в % от общего оборота по дебету счетов 50-57 | | Оборот по кредиту счета | | в % от общего оборота по дебету счетов 50-57 | | сальдо | в % от данных по стр.260 ф.№1 | | строка 260 формы №1 |  | *100%* | |  | *100%* | |  | | *100%* | |  | *100%* | | в том числе: | | | | | | | | | | | | | | счет 50 |  | *%* | |  | *%* | |  | | *%* | |  | *%* | | счет 51 |  | *%* | |  | *%* | |  | | *%* | |  | *%* | | счет 52 |  | *%* | |  | *%* | |  | | *%* | |  | *%* | | счет 55 |  | *%* | |  | *%* | |  | | *%* | |  | *%* | | счет 57 |  | *%* | |  | *%* | |  | | *%* | |  | *%* | | **Итого:** | ***Сумма*** | ***100%*** | | ***Сумма*** | ***100%*** | | ***Сумма*** | | ***100%*** | | ***Сумма*** | ***100%*** | | |
| |  | | --- | | Выводы Аудитора по выполненным процедурам: | | Замечания Аудитора по выполненным процедурам: | |

Таблица - Матрица 6. Проверка некорректных корреспонденций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **06** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Проверка некорректных корреспонденций** | | | Лист: № |

Таблицы корреспонденций составляется отдельно по счетам 51, 52, 57.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | С-до на 01.ХХ.20ХХ | Обороты за период | | | | | С-до на 3Х.ХХ.20ХХ | | | |
| Оборот по дебету счета в корреспонденции со счетами | | | Оборот по кредиту счета в корреспонденции со счетами | |
| С-до Дт | С-до Кт | счет №… | счет №… | счет №… | счет №… | счет №… | счет №… | С-до Дт | С-до Кт |
| январь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| февраль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| март |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| апрель |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| май |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| июнь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| июль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| август |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| сентябрь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| октябрь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ноябрь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| декабрь |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование аудиторской компании | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: 07 |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | Проверка полноты и своевременности отражения в учете операций, связанных с движением денежных средств. | | | Лист: № |

Матрица 7. Проверка полноты и своевременности отражения в учете операций, связанных с движением денежных средств

*1) Проверка полноты и своевременности отражения операций, связанных с движением наличных денежных средств и денежных документов в кассе.*

*▪ проводилась ли инвентаризация (ревизия) наличных денежных средств и других ценностей в кассе, установлен ли лимит наличных средств, которые могут хранится в кассе, соблюдается ли установленный лимит);*

*▪ убедиться в том, что все операции с наличными денежными средствами и другими ценностями в кассе, осуществленные аудируемым лицом в соответствии с данными первичных и других документов, отражены в бухгалтерском учете ( в частности, все ли наличные денежные средства полученные в банке отражены в бухгалтерском учете своевременно и в полной сумме).*

*2) Проверка полноты и своевременности отражения операций, связанных с движением денежных средств по счетам в банках.*

*▪ проводилась ли инвентаризация денежных средств на счетах в банках и переводов в пути, в ходе проведения которой сверялись данные выписок банка и других документов подтверждающих правильность отражения средств в составе переводов в пути с данными бухгалтерского учета;*

*▪ соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учет);*

*▪ соответствуют ли даты и суммы операций в соответствии с первичными и другими документами (выписки банков с соответствующих счетов, платежные поручения и другие платежные документы, заявления на продажу/ покупку иностранной валюты, квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, кассы почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.д. ) данным бухгалтерского учета аудируемого лица .*

*3) Проверка полноты отражения операций в проверяемом периоде (проверка операций отраженных в январе отчетного года на предмет отнесения их к декабрю предыдущего года и в январе следующего года на предмет отнесения к декабрю отчетного года).*

*▪ убедиться в том, что операции, отраженные в январе отчетного года не были фактически осуществлены аудируемым лицом в декабре предыдущего (в соответствии с данными первичных и других документов);*

*▪ убедиться в том, что операции, отраженные в январе следующего за отчетным годом не были фактически осуществлены аудируемым лицом в декабре отчетного года (в соответствии с данными первичных и других документов).*

*Выводы Аудитора по выполненным процедурам:*

*Замечания Аудитора по выполненным процедурам:*

Таблица - Матрица 8. Проверка результатов инвентаризации денежных средств, проведенной аудируемым лицом

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **08** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Проверка результатов инвентаризации денежных средств, проведенной аудируемым лицом.** | | | Лист: № |

*1) Проверка соблюдения законодательства РФ при осуществлении кассовых операций и их отражении в учете.*

*▪ убедиться, что аудируемым лицом соблюдается лимит остатка наличных денежных средств в кассе, установленный обслуживающим банком;*

*▪ убедиться, что аудируемым лицом соблюдается предельный размер расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке (Указание ЦБ РФ от 14.11.2001 № 1050-У);*

*2) Проверка соблюдения законодательства РФ при осуществлении операций по расчетным счетам в банках и их отражении в учете.*

*▪ убедиться, что осуществление операций по расчетным счетам в банках осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства (ФЗ № 129-ФЗ от 21.11.1996 "О бухгалтерском учете" , гл.45, 46 ч.II ГК РФ, Положение ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002 "О безналичных расчетах в РФ", План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению и т.д.)*

*▪ убедиться, что операции по расчетным счетам в банках своевременно и правильным образом отражаются в учете;*

*3) Проверка соблюдения законодательства РФ при осуществлении операций по валютным счетам в банках и их отражении в учете.*

*▪ убедиться, что осуществление операций по валютным счетам в банках осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства (ФЗ № 129-ФЗ от 21.11.1996 "О бухгалтерском учете" , гл.45, 46 ч.II ГК РФ, Положение ЦБ РФ № 2-П от 03.10.2002 "О безналичных расчетах в РФ", ФЗ № 173-ФЗ от 10.12.2003 "О валютном регулировании и валютном контроле", Инструкция ЦБ РФ от 30.03.2004 № 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке", ПБУ 3/2000 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению и т.д.);*

*▪ убедиться, что аудируемым лицом при отражении в учете операций по валютным счетам правильно и своевременно осуществляется пересчет ин. валюты в рубли по курсу ЦБ на дату совершения операции в ин. валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности (п.6 ПБУ 3/2000);*

*▪ убедиться, что операции по валютным счетам в банках своевременно и правильным образом отражаются в учете;*

*▪ убедиться, что аудируемым лицом правильно и своевременно отражается в учете курсовая разница (Раздел III ПБУ 3/2000).*

*5) Проверить правильность и правомерность отражения в учете денежных средств в составе переводов в пути.*

*▪ убедиться, что денежные средства правомерно отражаются в составе переводов в пути на сч.57 на основании оправдательных документов;*

*▪ убедиться, что денежные средства не отражаются в составе переводов в пути, если перевод осуществляется в течение 1 дня;*

*6) Проверка документального оформления операций по расчетным, валютным и специальным счетам в банках.*

*▪ убедиться, что у аудируемого лица имеются все договоры заключенные с банками.*

*▪ убедиться, что все операции по счетам в банках отражены в учете в соответствии с выписками банков, платежными поручениями и другими платежными документами.*

*▪ убедиться, что суммы и даты операций, отраженных в бухгалтерском учете, соответствуют выпискам банков.*

*7) Проверка документального оформления переводов в пути.*

*▪ убедиться, что денежные средства отражаются в составе переводов в пути в соответствии с подтверждающими документами: выписками банков, квитанций банков, почтовых отделений, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.д*

*Выводы и Замечания Аудитора по выполненным процедурам:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица - Матрица 10. Проверка представления и раскрытия  информации о денежных средствах в финансовой (бухгалтерской)  отчетности | | | | | | | |  |  |
| ***Наименование аудиторской компании*** | Клиент: | Проверяемый период: | Подготовил: ХХХ | Дата: | Номер матрицы: **10** |
| Объект проверки: | Аудит операций расчетного и валютного счетов | Проверил: ХХХ | Дата: | Счет: 51, 52, 57 |
| Процедура аудита: | **Проверка представления и раскрытия информации о денежных средствах в финансовой (бухгалтерской) отчетности** | | | Лист: № |

1) Проверить правильность классификации и раскрытия информации о денежных средствах в Бухгалтерском балансе (ф.№1) и Отчете о движении денежных средств (ф.№4).

▪ убедиться, что по строке 260 "Денежные средства" формы №1 не отражаются средства, находящиеся на депозитных счетах в кредитных организациях (депозитные вклады в кредитных организациях относятся к финансовым вложениям и отражаются по строке 250 либо 140 формы №1);

▪ убедиться, что в Отчете о движении денежных средств (ф.№4) правильно отражена информация о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности;

▪ убедиться, что в Отчете о движении денежных средств (ф.№4) правильно сгруппирована информация о движении денежных средств по источникам поступления и направлениям выбытия в соответствии с данными бухгалтерского учета.

2) Проверить сопоставимость данных Бухгалтерского баланса (ф.№1) и Отчета о движении денежных средств (ф.№4) за отчетный год данным Бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств за предыдущий год.

Если данные несопоставимы (например, вследствие изменений в учетной политике в проверяемом году), то данные за предыдущий год должны быть приведены в соответствие данным отчетного года (с п. 10, 33 ПБУ 4/99) с раскрытием в пояснительной записке.

3) При первичном аудите провести выборочную проверку операций с денежными средствами за предыдущий аудиту год для подтверждения достоверности соответствующих показателей в бухгалтерской отчетности.

4) Проверить полноту раскрытия информации о наличии и движении денежных средств в Бухгалтерском балансе (ф.№1), Отчете о движении денежных средств (ф.№4) и Пояснительной записке в соответствии с требованиями ПБУ 4/99.

▪ убедиться, что в бухгалтерской отчетности и пояснительной записке раскрыта вся необходимая информация о наличии и движении денежных средств в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н.

Выводы Аудитора по выполненным процедурам:

Замечания Аудитора по выполненным процедурам:

**5. Рекомендации по применению разработанных матриц аудиторского тестирования**

**Матрица 1. Запрос необходимых документов**

Запросить в бухгалтерии аудируемого лица и (или) у иных лиц необходимые документы.

В случае отсутствия и (или) непредставления аудируемым лицом запрашиваемых документов объяснить причину.

Отразить в рабочем документе выводы и замечания Аудитора по выполненной процедуре аудита.

**Матрица 2. Аудит организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля денежных средств, оценка рисков.**

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

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

Проверка документального оформления операций по счетам в банке

Аудитор проверяет правильность оформления документов, проводит арифметическую проверку документов и проверку на законность совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций.

Особое внимание аудитор должен уделить операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств.

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности нужно проверить соответствие ее показателей данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка. Такую проверку целесообразно проводить по схеме.

Данная процедура проверки оформляется рабочими документами аудитора. При выявлении расхождений необходимо показать сумму отклонений и выявить их причины.

Таким образом, в ходе аудита операций по счетам в банке осуществляются следующие процедуры:

- проверка соответствия произведенных операций нормативным документам и законодательным актам, действующим на территории Российской Федерации;

- проверка правильности оформления выписок со счетов в банке и документов, приложенных к выпискам, подтверждающих операции;

- арифметическая проверка правильности выведения остатков на конец дня и подсчета оборотов по приходу и расходу денежных средств в выписках банка и регистрах по учету денежных средств в банке;

- проверка соответствия записей в выписках банка и регистрах бухгалтерского учета, регистрах бухгалтерского учета и Главной книге, а также сальдо по Главной книге и статей баланса.

**Матрица 3. Тесты средств контроля.**

Оценивается система внутреннего контроля и риски аудиторов.

**Матрица 4. Проверка организации синтетического и аналитического учета денежных средств.**

1. Проверить соответствие организации синтетического и аналитического учета денежных средств действующему законодательству РФ.

▪ убедиться, что организация синтетического и аналитического учета обеспечивает возможность формирования и предоставления заинтересованным пользователям полной и достоверной информацию о денежных средствах аудируемого лица и источниках их поступления (ст.1 ФЗ № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996).

▪ убедиться, что организация синтетического и аналитического учета обеспечивает возможность получения и группировки информации о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности по источникам поступления и направлениям выбытия денежных средств.

1. Убедиться, что построение аналитического учета обеспечивает возможность получения информации о наличии и движении денежных средств по отдельным объектам учета:

по видам денежных средств (наличные, безналичные);

по видам денежных документов в кассе;

по валютам денежных средств;

по видам счетов в банках;

по каждому отдельному счету и т.д.

3) Проверить соответствие данных синтетического и аналитического учета данным Бухгалтерского баланса (ф.№1) и Отчета о движении денежных средств (ф.№4).

**Матрица 5. Обоснование выборки.**

Расшифровать данные по строке 260 ф.№1 на начало и конец проверяемого периода, по счетам, субсчетам, отдельным объектам учета и оборотам в разрезе каждого месяца. Осуществить выборку. Выборку обосновать.

▪ расшифровать данные по строке 260 ф.№1 по счетам, субсчетам, оборотам в разрезе каждого месяца проверяемого периода;

▪ определить проверяемые совокупности;

▪ определить методы выборки;

▪ определить объем аудиторской выборки и отобранные для проверки элементы выборки, обосновать выборку.

**Матрица 6. Проверка некорректных корреспонденций.**

По данным главной книги составить таблицу корреспонденций по счетам 51, 52, 57. Отметить некорректные корреспонденции. Провести документальную проверку по некорректным корреспонденциям. Отразить в рабочем документе выводы и замечания Аудитора по выполненной процедуре аудита.

**Матрица 7. Проверка полноты и своевременности отражения в учете операций, связанных с движением денежных средств.**

Основная цель данной процедуры - выявление отклонений в отражении движения денежных средств на расчетных и валютных счетах, и оценить влияние этих отклонений на достоверность отчетности, или выявляются ошибки методологии учета.

**Матрица 8. Проверка результатов инвентаризации денежных средств, проведенной аудируемым лицом.**

В случае своевременного проведения инвентаризации денежных средств, находящихся в банках на расчетных, валютных счетах и полноты отражения ее результатов в бухгалтерском учете, риск неполного отражения движения денежных средств на расчетных и валютных счетах значительно снижается.

**Матрица 9. Проверка соблюдения законодательства РФ при осуществлении операций с денежными средствами и отражении их в учете.**

Выявленные расхождения фиксируются, и оценивается их влияние на достоверность финансовой отчетности. Применение методов учета, противоречащих действующим нормативным документам, может являться основанием для выдачи аудиторского заключения, отличного от безоговорочно положительного.

**Матрица 10. Проверка представления и раскрытия информации о денежных средствах в финансовой (бухгалтерской) отчетности.**

Подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности – главная цель аудиторской проверки, в случае, когда аудит является обязательным для организации.

**Выводы по результатам проведенного аудита**

После проведения вышеописанных процедур, аудитор должен сформировать свое мнение (дать заключение) о состоянии бухгалтерского учета по расчетным и валютным счетам проверяемой организации и о достоверности бухгалтерской отчетности. Результат можно оформить в виде следующего документа:

Таблица - Оценка предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, на основе проведенных аудиторских процедур

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Предпосылки | Понятие | | | | Оценка (Да / Нет / Не в полной мере) | | №, стр. замечаний | |
| **Существование** | Наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности | | | |  | |  | |
| **Права и обязанности** | Активы или обязательства, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности принадлежат аудируемому лицу по состоянию на определенную дату | | | |  | |  | |
| **Возникновение** | В течение отчетного периода была совершена хозяйственная операция или событие, относящиеся к деятельности аудируемого лица | | | |  | |  | |
| **Полнота** | Отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета | | | |  | |  | |
| **Стоимостная оценка** | Актив или обязательство отражается в финансовой (бухгалтерской) отчетности по надлежащей балансовой стоимости | | | |  | |  | |
| **Точное измерение** | Точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени | | | |  | |  | |
| **Представление и раскрытие** | Статья актива или обязательства (доходов/ расходов) раскрывается, классифицируется и характеризуется в соответствии с правилами ее отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности | | | |  | |  | |
|  |  | |  | |  | |  | |  |
| **Заключения и выводы по результатам проверки раздела** | | | | | | |  | |  |
| *Сформулировать основные выводы по результатам работы: выявлены ли существенные нарушения, исправлены ли они аудируемым лицом. Сделать ссылку на рабочие документы с существенными нарушениями.* | | | | | | | | |
| № счета | № строки формы № 1 / формы № 2 | Сальдо на конец отчетного периода по предварительному балансу / сумма по строке предварительной формы № 2 | | Исправления | | Сальдо на конец отчетного периода / сумма по форме № 2 с учетом исправлений | | №, стр. замечания |
|  |  |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  |
|  |  |  | |  | |  | |  |

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс РФ ("Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994))
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998)
4. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П
5. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ от 01.04.2003 N 222-П
6. Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 N 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя"
7. Письмо Минфина России от 11.05.2007 N 03-02-07/1-225
8. Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.11.2009) (принят ГД ФС РФ 23.02.1996), Приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению"
9. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 25.12.2007) утверждено "Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)"
10. Приказ МФ РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению"
11. Инструкция ЦБ РФ от 14.09.2006 N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)"
12. Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 N 117-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок".
13. Аудит: Учебник для вузов / В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова и др.; под ред. В. И. Подольского. – 3-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010г. – 583 с.
14. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. - М.: Дело и сервис, 2009г. - 436с.
15. Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения. –

М.: Финансы и статистика, 2010г. – 318с

**Приложение 1**

Таблица - Расчет уровня существенности (по заданию)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Сумма** | **%** | **Значение** |
| Балансовая прибыль  (Прибыль по балансу  на конец периода – на начало периода) | 850 | 5 | 42,50 |
| Валовый объем реализации без НДС | 16601 | 2 | 332,02 |
| Валюта баланса | 48888 | 2 | 977,76 |
| Собственный капитал | 2764 | 10 | 276,40 |
| Общие затраты предприятия | 16849 | 2 | 336,98 |

Балансовая прибыль (валовая прибыль) - общая, суммарная прибыль предприятия, полученная за определенный период от всех видов производственной и непроизводственной деятельности предприятия, зафиксированная в его бухгалтерском балансе; часть добавленной стоимости, которая остается у производителей после вычета расходов, связанных с оплатой труда и налогов.

Получается наша балансовая (валовая) прибыль по данным из Отчета о прибылях и убытках составляет: 342+(170-128)+(928-462)=850

**Расчет уровня существенности:**

Среднее арифметическое показание в столбце 4 составляет:

(42,50+332,02+977,76+276,40+336,98)/5=393,13, приблизительно 393;

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(393-42)/393\*100%=89,37, приблизительно 89%;

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(978-393)/393\*100%=148,85, приблизительно 149%

Наименьшее значение (42) и наибольшее (978) значения значительно отличаются от среднего. Кроме того, наибольшее значение 977,76 отличается от следующего 336,98 почти в 3 раза. Поэтому принимаем решение отбросить оба значения.

Новое среднее арифметическое составляет:

(332,02+276,40+336,98)/3=315,13, приблизительно 315

Полученную величину допустимо округлить до 300 и использовать данный количественный показатель в качестве значения уровня существенности. Различие между значением уровня существенности до и после округления составляет:

(315-300)/315\*100=4,76%, приблизительно 5%, что находится в пределах 20%