Содержание

Введение 2

1. Методические и теоретические аспекты аудиторской проверки расчетов 4

1.1 Цель, информационное обеспечение аудита 4

1.2 Аудит расчетов с подотчетными лицами 5

1.3 Аудит с поставщиками и покупателями 8

1.4 Аудит расчетов с персоналом по оплате труда 10

1.5 Аудит расчетов с бюджетом 15

1.6 Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами 18

2. Организация аудиторской проверки расчетов на ОАО "Монополит" 20

2.1 Составление плана аудиторской проверки 20

2.2 Программа аудита 21

2.3 Рабочий документ аудитора 24

3. Рекомендации руководству предприятия 26

Заключение 28

Список использованной литературы 30

## Введение

Аудиторский контроль представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм), осуществляющих независимые вневедомственные проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказывающих другие аудиторские услуги. Она осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, производимых специально уполномоченными на то государственными органами.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Различные виды расчетов имеют место быть на каждом предприятии. Расчетам в настоящее время уделяется большое внимание. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов: расчеты с подотчетными лицами, с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, с персоналом по оплате труда, расчеты с бюджетом, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Расчеты с носят массовый характер и связаны со многими другими разделами учета, например, операциями по кассе, операциями по движению материальных ценностей, производством и калькулированием себестоимости, учетом расходов на продажу, что обуславливает высокую трудоемкость и актуальность аудита расчетов.

Целью данной курсовой работы является изучение методики проведения аудиторской проверки.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий круг задач:

Составить образец договора на проведение аудиторской проверки субъекта.

Разработать общий план проверки.

Проверить правильность составления бухгалтерских записей, правильность проведенных расчетов.

Составить рабочие документы аудитора. Дать рекомендации по внесению исправлений в бухгалтерский учет.

Составить образец безоговорочно положительного заключения.

При написании данной работы была использована специальная литература, которая способствовала раскрытию теоретической части материала. Кроме того, большое внимание было уделено нормативным документам, регламентирующим порядок аудита расчетов.

Курсовая работа состоит из двух частей, введения и заключения. В первой части курсовой работы проводятся нормативные и методические основы проверки расчетов, дается характеристика основных операций, их документальное отражение и оформление в учете, основные процедуры аудиторских проверок. Во второй части осуществляется проверка правильности составления бухгалтерских записей, правильность расчетов, приводится общий план, программа и рабочие документы аудитора. В третьем разделе даются рекомендации руководителю организации по исправлению допущенных ошибок и совершенствованию данной отрасли учета.

## 1. Методические и теоретические аспекты аудиторской проверки расчетов

## 1.1 Цель, информационное обеспечение аудита

Цель аудита расчетов состоит в установлении достоверности отражения и полноты информации о состоянии расчетов, отраженной в бухгалтерской отчетности проверяемой организации. Вопросы проверки операций по организации расчетов, относятся к значимым областям аудита, оказывающим существенное влияние на достоверность финансовой отчетности.

Информационное обеспечение аудиторской проверки включает, прежде всего, нормативные акты, регламентирующие порядок осуществления и учета хозяйственных операций.

В качестве аудиторских документов используется следующая информационная база:

1) нормативно-правовые документы, регулирующие расчеты организации с юридическими и физическими лицами:

Закон "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21.11. 1996 г.;

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ № 94н от 31.10 2000 г.;

Трудовой Кодекс Российской Федерации;

Налоговый Кодекс Российской Федерации;

Постановление Правительства от 2.12. 2000 г. №914 " Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость";

Постановление Правительства от 8 февраля 2002 г. N 93 "Об установлении норм расходов организаций на выплату суточных или полевого довольствия, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным производством и реализацией";

Приказ Минфина Российской Федерации от 02.08. 2001 №60н (ред. от 27.11. 2006)"Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (ПБУ 15/01)";

Приказ Минфина Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. N 114н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02"

Постановление Госкомстата от 5 января 2004 г. N 1 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты".

2) учетные документы отражающие фактическое совершение хозяйственных операций: авансовый отчет, табель учета рабочего времени, наряды на выполнение работ, расчетно-платежные ведомости по заработной плате, регистры синтетического и аналитического учета по счетам бухгалтерского учета: 20, 23, 26, 29, 44, 60, 62, 68, 69, 70, 71, 76, 90.

## 1.2 Аудит расчетов с подотчетными лицами

Целью аудита расчетов с подотчетными лицами является проверка правильности учета расчетов с ними на предприятии.

Для этой цели аудиторам необходимо решить следующие задачи:

установить целесообразность и законность использования подотчетных сумм;

проверить соблюдение порядка возмещения затрат на командировочные расходы, предусмотренного законодательством РФ;

проверить достоверность оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами.

При аудите учета расчетов с подотчетными лицами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

Порядком ведения кассовых операций, утвержденного Письмом ЦБ РФ от 04.10 93 № 18, в ред. Письма ЦБ РФ от 26.02.96 № 247;

Методическими рекомендациями по применению главы 21. “Налог на добавленную стоимость” Налогового Кодекса РФ, утв. Приказом МНС РФ от 20.12. 200 № БГ-3-03/447 в ред. Приказа МНС РФ от 22.05. 2001 № БГ-3-03/156, в ред. Федерального Закона от 29.05. 2002 №57-ФЗ.

Необходимо также изучить первичные документы: кассовую книгу, приходные и расходные кассовые ордера, Главную книгу или журнал хозяйственных операций, книгу регистрации командировочных удостоверений, авансовые отчеты с приложением к ним оправдательных документов, данные аналитического и синтетического учета по счету 71 “Расчеты с подотчетными лицами”, а также журнал-ордер № 7.

Расчёты с подотчётными лицами возникают по суммам денежных средств, выданных работникам предприятия на хозяйственные, командировочные, представительские расходы, на оплату поставщикам за продукцию (работы и услуги) и др. Их учет осуществляется на счете 71 “Расчеты с подотчетными лицами”.

Аудитор должен помнить, что сроки выдачи денежных средств подотчет устанавливаются приказом руководителя предприятия. Для контроля за сохранностью имущества предприятия целесообразно также отдельным приказом определить состав должностных лиц, которым разрешено получать наличные денежные средства на хозяйственные и представительские расходы. Авансовые отчеты должны утверждаться руководителем и подписываться главным бухгалтером.

Методом сплошной проверки авансовых отчетов аудитор устанавливает суммы, выданные отдельным сотрудникам в подотчет, назначение и фактическое использование авансов, наличие приказов о направлении работников в командировку, правильность оформления и своевременность представления авансовых отчетов, наличие по ним оправдательных документов, сроки возврата в кассу неиспользованных сумм, правильность составления корреспонденции счетов по операциям с подотчетными лицами. В результате выявляются факты оплаты командировочных расходов установленных норм. Суммы превышения установленных норм подлежат включению в совокупный доход работника и обложению подоходным налогом. Эти суммы не уменьшают налогооблагаемую прибыль предприятия, а уплачиваемый по ним НДС относится за счет чистой прибыли или фондов. Покрываются за счет чистой прибыли также расходы предприятия по компенсации своим работникам расходов по проезду в городском и пригородном транспорте, по подписке на газеты и журналы для личного пользования.

Обоснованность произведенных через подотчетное лицо представительских расходов должна подтверждаться наличием оправдательных документов: приказа о назначении лица, ответственного за проведение мероприятия, программы встречи с представителями другого предприятия; сметы расходов, утвержденной руководителем; акта с приложенными документами, подтверждающими расходы; списка участников встречи.

Выявляя факты нарушений, аудитор регистрирует их в рабочих документах и определяет сумму заниженной для налогообложения прибыли, а также дополнительных платежей в Пенсионный фонд и подоходного налога.

При проверке правильности корреспонденции счетов по данному объекту учета важно исследовать также сторнированные и другие исправительные записи, за которыми могут скрываться отдельные ошибки. Для этого кредитовые обороты по счету 71 сверяют с суммами дебетовых оборотов по счетам учета материальных ценностей (10), затрат (20,25,26 и др.), денежных средств (50) расчетов (60,76 и др.). Дебетовые обороты по 71 счету сверяются с суммами по кредиту счета 50 “Касса”.

## 1.3 Аудит с поставщиками и покупателями

Цель проверки расчетов с поставщиками - установить правильность ведения расчетов с поставщиками за полученные товарно-материальные ценности, принятые на выполнение работ и оказание услуг.

Аудитору необходимо проверить наличие документов на поставку продукции, правильность их оформления. При наличии дебиторской задолженности необходимо установить дату её возникновения и причину образования, особое внимание обратить на задолженность с истекшим сроком погашения, причину её возникновения и какие меры приняты. При наличии зарубежных поставщиков осуществляющих поставку товара за иностранную валюту, необходимо уточнить как ведется учет курсовых разниц, как списывались курсовые разницы, выяснить производится ли пересчет остатков по счете 60 на первое число соответствующего квартала. При ведении учета на компьютере данные по расчету с поставщиками отражаются в ведомости синтетического и аналитического учета. Счет 60 используется при обобщении информации по расчету с поставщиками. Аналитический учет должен вестись по каждому поставщику. Расчеты ведутся в журнале ордере №6.

Аудит начинается с проверки соблюдения договорной дисциплины. При проверке необходимо установить: наличие всех заключенных договоров. Каждый договор подвергается контролю: номер, дата, реквизиты, печати. Обращается внимание на осуществление расчетов в наличной и безналичной формах.

Следующим направлением является проверка инвентаризационной работы. Проверяется наличие проведенных инвентарных расчетов с поставщиками. Исследуется порядок документального оформления расчетов операций. Подтверждается наличие первичных документов. Одновременно устанавливается соответствие записей в счетах фактурах записям в накладных. Данные счетов фактур сопоставляются с записями аналитического учета по счету: 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Анализируется несоблюдение расчетов с поставщиками и покупателями, устанавливается наличие и возмещение штрафных санкций. Проверка получения штрафных санкций осуществляется по аналитическому учету счета 91 "Прочие доходы и расходы". Аудитор останавливается на претензионной задолженности поставщику. Устанавливается причина возникновения претензии, ведение аналитического учета по счету 76/2 "Расчеты по претензиям". Аудитор устанавливает законность описания дебитор задолженности и наличие сумм на забалансовом счете 007 "Списание в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками необходимо установить:

заключены ли договора поставки продукции;

реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;

правильность ведения аналитического учета по счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок);

правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62;

соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в журнале-ордере № 11, Главной книге и балансе.

Проверка правильности записей, произведенных в Главной книге, осуществляется подсчетом сумм оборотов и сальдо по счету 62 и всем счетам учета расчетов. Суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также дебетовых и кредитовых сальдо должны быть соответственно равны.

## 1.4 Аудит расчетов с персоналом по оплате труда

Цель аудита - заключается в проверке соблюдения действующего законодательства о труде, правильности начисления заработной платы и удержаний из неё; документального оформления и отражения в учете всех видов расчетов предприятием и его работниками.

Для достижения этой цели аудитор должен решить следующие задачи:

установить соблюдение штатной дисциплины и установленных должностных окладов;

проверить состояние нормирования труда;

установить обоснованность оплаты труда по трудовым соглашениям, договорам подряда, совместительству;

определить правильность оплаты труда по сдельным нарядам, выявляя при этом случаи приписок невыполненных работ, применение аккордной системы оплаты труда, выполнение аккордных заданий к установленному сроку;

проверить порядок и обоснованность выплаты премий, надбавок;

установить правильность расчетов отпускных, пособий по временной нетрудоспособности;

определить правильность исчислений средней заработной платы;

определить правильность удержаний из заработной платы;

определить правильность учета прочих операций по оплате труда;

проверить правильность корреспонденции счетов.

При аудите учета труда и расчетов с персоналом по оплате труда следует руководствоваться следующими основными нормативными документами:

Трудовым кодексом РФ от 30.12. 2001 № 197-Ф3;

Налоговым кодексом РФ / часть I от 31.07.97 № 146-Ф3, в ред. Федерального закона от 24.03. 2001 № 118-Ф3/;

Методическими рекомендациями по применению главы 21 “Налог на доходы физических лиц”, части второй Налогового кодекса РФ от 29.11. 2000 № БГ-3-08/415, в ред. Приказа МНС РФ от 25.03. 2001 № БГ-3-08/73;

Методическими рекомендациями по порядку исчисления и уплаты единого социального налога (взноса) утв. Приказом МНС РФ от 29.12. 2000 № БГ-3-07/465, в ред. Приказа МНС РФ от 28.04. 2001 № БГ-3-07/138;

Письмом МНС РФ от 04.02. 2002 № СА-6-04/124 “О социальных налоговых вычетах”;

Об обязательном пенсионном страховании, утв.15.12. 2001г. №67-ФЗ.

Объектами аудита учета труда и заработной платы являются первичная информация, в качестве которых в основном используются унифицированные формы первичной документации, а также регистры бухгалтерского учета и отчетность.

Источниками информации, то есть объектами аудита по учету труда и заработной платы являются документы по зачислению, увольнению и переводу работников предприятия, первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность. Так, по учету личного состава используются следующие формы:

Приказ (распоряжение) о приеме на работу (ф. №Т-1) - составляется на каждого члена трудового коллектива работником отдела кадров или лицом, ответственным за прием работников. В нем указывается разряд работника, его оклад, испытательный срок. После этого приказ визируется в соответствующей службе с целью подтверждения оклада и его соответствия штатному расписанию и подписывается руководителем организации. С приказом знакомят вновь принятого работника под его расписку.

Личная карточка (ф. №Т-2) - заполняется на каждого работника в одном экземпляре. В ее разделах содержатся общие сведения о работнике (фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, образование и др.), сведения о воинском учете, назначении и перемещении, повышении квалификации, переподготовке, отпуске, аттестации и дополнительные сведения.

Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу (ф. №Т-5) - составляется в двух экземплярах в отделе кадров при оформлении перевода работника из одного подразделения в другое. Один экземпляр остается в отделе кадров, второй передается в бухгалтерию. Приказ визируется руководителями соответствующих структурных подразделений и подписывается руководителем организации.

Приказ о предоставлении отпуска (ф. №Т-6) - применяется для оформления ежегодного отпуска и отпусков других видов. Содержит все необходимые сведения для расчета отпускных сумм и удержаний.

Приказ о прекращении трудового договора (контракта) (ф. №Т-8) - составляется в двух экземплярах в отделе кадров и подписывается руководителем подразделения организации и ее руководителем. В нем указывают причину и основание увольнения.

Данная аудиторская проверка включает в себя следующие направления:

1) проверка внутренних локальных документов по учету труда и заработной платы. Аудит законности регулирования трудовых взаимоотношений осуществляется на соответствие Трудовому Кодексу, проверяется коллективный договор;

2) изучается штатное расписание организации, аудитор проверяет штатное расписание в соответствии с формой № Т-3. Штатное расписание содержит: перечень структурных подразделений, должностей, сведения о количестве штатных единиц, должностных окладах, надбавок и месячном фонде заработной платы;

3) проводится проверка наличия приказов (распоряжений) о приеме работника на работу и трудовых договоров на соответствие типовой форме, указание профессии, условия приема на работу;

4) осуществляется контроль трудовой дисциплины и учета отработанного времени на основании ведения табельного учета. Он заключается в ежедневной регистрации, явок на работу, ухода с неё, всех случаев опозданий, неявок с указанием причины, а также часов простоя и часов сверхурочной работы;

5) правильность начисления заработной платы по расчетно-платежной ведомости, расчетным листкам и лицевым счетам. Аудитор проверяет основной заработок и прочие выплаты работникам. Правильность начисления заработной платы аудитор устанавливает при взаимной сверке данных бухгалтерии с табелем учета рабочего времени;

6) проводится контроль за правильностью начисления пособий по временной нетрудоспособности, об отпускных работникам. Аудитор проводит следующие процедуры: а) наличие документального подтверждения начисления пособий по временной нетрудоспособности и отпускных; б) соблюдение законности начисления выплат в соотв. с действующим законодательством и Трудовым Кодексом РФ; в) арифметическая проверка расчетов пособий по временной нетрудоспособности и отпускных;

7) аудитор осуществляет проверку удержаний из заработной платы по двум направлениям: а) обязательные удержания; б) удержания по инициативе работника. Проверяются налоговые карточки, лицевые счета работников, расчетно-платежные ведомости. Аудитор устанавливает своевременность перечисления налога на доходы физических лиц.

8) аудитор проверяет правильность расчета суммы заработной платы, подлежащей выплате работнику после удержания;

9) проверка организации бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда. Осуществляется проверка по кредиту счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и по дебету счетов: 20,23,25,26,44,60,91.

В ходе аудиторской проверки следует изучить первичные документы по учет расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям: штатное расписание, положения, приказы, распоряжения, контракты, договоры гражданско-правового характера, договоры личного страхования, на выдачу ссуд, табеля учета использования рабочего времени и учета заработной платы, наряды, путевые листы, листки временной нетрудоспособности, исполнительные листы, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета и налоговые карточки работников, авансовые отчеты, журналы-ордера, Главную книгу, копии со свидетельств о рождении детей, удостоверений участников войны, жителей блокадного Ленинграда, пенсионеров и другие документы, а также учетные регистры по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Следует знать, что к основным нарушениям и злоупотреблениям по учету труда и заработной платы относятся:

неправильное исчисление среднесписочной численности работников;

отсутствие начисления заработной платы;

завышение общих итогов расчетно-платежной ведомости;

создание нереальной депонентской задолженности;

ошибки в расчетах при удержаниях из заработной платы;

нарушение правил исчисления налога на доходы физических лиц (НДФЛ);

в налоговую базу по НДФЛ включается стоимость обучения сотрудников в интересах организации;

налоговые агенты производят удержание НДФЛ с материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, без нотариальной доверенности от физических лиц;

НДФЛ не облагается оплата организацией лечение своих бывших сотрудников;

стандартные налоговые вычеты предоставляются не обоснованно;

социальные налоговые вычеты на обучение предоставляются только в пределах 2500 рублей;

имущественные налоговые вычеты предоставляются непосредственно у источников дохода;

не обоснован размер имущественного налогового вычета;

не обоснован размер профессиональных налоговых вычетов при выплате вознаграждений по договорам гражданско-правового характера;

несвоевременное начисление НДФЛ с сумм оплаты труда;

фальсификация записей в расчетно-платежной ведомости;

ошибки при начислении выплат по среднему заработку (отпускных, по временной нетрудоспособности и др.).

## 1.5 Аудит расчетов с бюджетом

Цель - подтверждение законности формирования налогооблагаемой базы и расчетов с бюджетом по различным налогам и сборам.

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

1) полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;

2) правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;

3) законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов в Федеральный бюджет и бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований РФ;

4) полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;

5) правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей.

В процессе аудиторской проверки расчетных операций по налогам и сборам следует руководствоваться следующими основными нормативными документами:

1) Налоговым кодексом РФ (часть I от 31.07.97 № 146-Ф3, в ред. Федерального закона от 24.03. 2001 № 118-Ф3, часть II от 05.08. 2001 № 117-ФЗ, в ред. Федерального закона от 30.05. 2001 № 71-Ф3, в ред. Федерального закона от 29.05. 2002 №57-ФЗ, в ред. Федерального закона от 31.12. 2002 №187-Ф3);

2) Приказом МНС РФ от 21.01. 2002 № БГ-6-03/25 “Об утверждении Инструкции по заполнению деклараций по налогу на добавленную стоимость”;

3) Методическими рекомендациями по применению главы 21 “Налог на добавленную стоимость” Налогового кодекса РФ, утв. Приказом МФ РФ от 20.12. 2000 № БГ-3-03/447, в ред. Приказа МНС РФ от 22.05. 2001 № БГ-3-03/156;

4) Приказом МНС РФ от 26.02. 2002 № БГ-3-02/98 “Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 25 “Налог на прибыль организаций ” части второй Налогового кодекса РФ, в ред. Приказа МНС РФ от 20.12. 2002 №БГ-3-02/729;

5) Приказом МНС РФ от 29.12. 2001 № БГ-3-02/585 “Об утверждении Инструкции по заполнению декларации по налогу на прибыль”, в ред. Приказа МНС РФ от 09.09. 2002 №ВГ-3-02/480;

6) Положением по бухгалтерскому учету “Учет расчетов по налогу на прибыль” (ПБУ 18/02), утв. Приказом МФ РФ от 19.11. 2002 №114Н;

7) Постановлением Правительства РФ от 20.02. 2002. № 121 “Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ по вопросам налогообложения прибыли организаций”.

В ходе аудиторской проверки необходимо изучить первичные документы: платежные поручения, счета-фактуры, накладные, приходные и расходные кассовые ордера, авансовые отчеты подотчетных лиц, Главную книгу или журнал хозяйственных операций, балансы, отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс, расчеты (декларации) по отдельным налогам и платежам, Положение об учетной политике предприятия, журналы-ордера и другие документы, а также соответствующие счета бухгалтерского учета.

Аудит осуществляется по двум направлениям:

1) проверка расчетов по социальному страхованию и обеспечению;

2) проверка расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

На начальном этапе следует провести тестирование системы налогообложения, т.е. выяснить по каким налогам и сборам организация осуществляет расчеты с бюджетом.

При проверке по каждому виду расчетов с бюджетом по налогам необходимо проверить:

состояние системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов с бюджетом,

правильность исчисления налог базы,

правильность применения льгот при уплате налогов,

правильность применения ставок налогов,

правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам". Тестируются обороты по дебету 20, 23, 26, 29, 44, 70, 90, 91, 99 и кредиту 68 на соответствие записей в аналитического и синтетического учете в Главной книге и балансе.

Встречающиеся наиболее часто на практике нарушения можно классифицировать:

1. По налогу на добавленную стоимость (НДС):

неправильное исчисление налогооблагаемой базы;

необоснованное предъявление к возмещению из бюджета НДС;

необоснованное выделение сумм уплаченного НДС расчетным путем;

неправильное документальное оформление по суммам, освобожденным от НДС;

незаконное применение льгот по НДС;

ошибки при исчислении и уплате в бюджет НДС в результате изменения статуса имущества;

нарушение сроков платежей.

2. По налогу на прибыль:

искажение определения прибыли от реализации продукции (работ, услуг);

необоснованное уменьшение налогооблагаемой прибыли;

не включение прибыли, получаемой участником от совместной деятельности во внереализованные расходы;

ненадлежащее ведение учета (искажение выручки от реализации, затрат, неправильное отнесение отдельных налогов, а также штрафов и пеней по ним на счета учета затрат или на убытки).

3. По налогу на имущество:

завышение налогооблагаемой базы в результате завышения стоимости имущества в момент переоценки;

завышение налогооблагаемой базы за счет включения в нее объектов основных средств, относящихся к жилищно-коммунальной и социальной сфере полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщика;

не учет имущества, внесенного в совместную деятельность;

незаконное применение льгот по налогу на имущество;

нарушение сроков платежей.

4. По единому социальному налогу (ЕСН):

необоснованное применение как регрессивной шкалы обложения ЕСН, так и отказ от ее применения;

неверное начисление ЕСН на выплаты, произведенные коммерческой организацией за счет чистой прибыли;

неправильное формирование налоговой базы по ЕСН при выплатах в натуральной форме;

при исчислении ЕСН по авторским договорам не учитываются профессиональные вычеты;

незаконное включение сумм ЕСН с материальной выгоды в себестоимость продукции (работ, услуг).

## 1.6 Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

Аудитор проверяет наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления. При наличии дебиторской задолженности необходимо установить дату ее возникновение и причину образования. Особое внимание должно быть обращено на задолженность с истекшим сроком исковой давности Аудитору следует выяснить причины ее возникновения, а также уточнить, были ли приняты меры к взысканию задолженности.

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами ведутся на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

К ним относятся операции: с транспортными организациям за услуги, оплачиваемые чеками; по депонированным суммам заработной платы; по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций, отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов. Аналитический учет по счету 76 ведется по каждому дебитору и кредитору на карточках, а синтетический - в журнале-ордере № 8 (при журнально-ордерной форме учета) или машинограмме дебетовых и кредитовых оборотов по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Аудитор при проверке устанавливает:

• правомерность использования счета 76 для выполнения расчетов;

• правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам;

• правильность выдачи депонированной заработной платы и зачисления ее после сроков исковой давности (3 года) на счет 80;

• правильность составления бухгалтерских записей по прочим дебиторам и кредиторам;

• соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, Главной книге и балансе.

## 2. Организация аудиторской проверки расчетов на ОАО "Монополит"

## 2.1 Составление плана аудиторской проверки

Для осуществления проверки расчетов на предприятии был заключен договор на оказание аудиторских услуг (Приложение 1), составлены Общий план аудиторской проверки расчетов и Программа проведения аудита.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудита на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля, оценки рисков.

Общий план аудита.

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация: | ОАО "Монолит" |
| Период аудита | 01.01. 2008 - 01.01. 2009 |
| Количество человеко-часов | 120 |
| Руководитель аудиторской группы | Матвеева М.Е. |
| Состав аудиторской группы:  аудитор  ассистенты аудитора | Левин Д.С.  Волкова Е.В., Орлова И.С. |
| Планируемый уровень существенности | 30 000 |
| Планируемый аудиторский риск | 5% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ (проверяемые участки) | Период проведения (час) | Исполнитель | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.  2  3  4 | Изучение учетной политики предприятия  Аудит расчетов с подотчетными лицами  Аудит расчетов с поставщиками и покупателями  Аудит расчетов с персоналом по оплате труда | 10 ч  15 ч  15 ч  35 ч | Левин Д.С.  Волкова Е.В.  Орлова И.С.  Левин Д.С. |  |
| 5  6  7 | Аудит расчетов с бюджетом  Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами  Подготовка аудиторского заключения. Обсуждение с руководством результатов аудита | 20 ч  15 ч  10 ч | Левин Д.С.  Орлова И.С.  Матвеева М.Е. |  |

Руководитель аудиторской организации: Самойлов Н.Л.

Руководитель аудиторской группы: Матвеева М.Е.

После составления общего плана составляется программа аудита. Программа аудита - совокупность методов и приемов аудита, оформленная документально в установленной форме.

## 2.2 Программа аудита

В программе аудита следует предусматривать, какие аудиторские процедуры и в каком объеме необходимо выполнить для сбора аудиторских доказательств.

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация: | ОАО "Монолит" |
| Период аудита | 01.01. 2008 - 01.01. 2009 |
| Количество человеко-часов | 120 |
| Руководитель аудиторской группы | Матвеева М.Е. |
| Состав аудиторской группы:  аудитор  ассистенты аудитора | Левин Д.С.  Волкова Е.В., Орлова И.С. |
| Планируемый уровень существенности | 30 000 |

Планируемый аудиторский риск 5%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Планируемые виды работ (проверяемые участки) | Период проведения (час) | Исполнитель | Рабочие документы аудитора | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Изучение учетной политики | 10 ч | Левин Д.С. | Учетная политика, План счетов |  |
| 2 | Аудит расчетов с подотчетными лицами | 15 ч | Волкова Е.В. |  |  |
| 2.1 | Проверка наличия приказов о направлении работников в командировку | 5 ч | Волкова Е.В. | Приказы, книга регистрации командировочных удостоверений |  |
| 2.2 | Проверка правильности возмещения командировочных расходов | 5 ч | Волкова Е.В. | кассовая книга, приходные и расходные кассовые ордера |  |
| 2.3 | Проверка правильности и своевременности составления авансовых отчетов | 5 ч | Волкова Е.В. | авансовые отчеты, журнал-ордер №7 |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3 | Аудит расчетов с поставщиками и покупателями | 15 ч | Орлова И.С. |  |  |
| 3.1 | Проверка договоров поставки продукции | 5 ч | Орлова И.С. | Договор поставки |  |
| 3.2 | Проверка реальности задолженности поставщикам и покупателей | 5 ч | Орлова И.С. | Счета фактуры, накладные |  |
| 3.3 | Проверка правильности составления бухгалтерских проводок по счетам 60 и 62 | 5 ч | Орлова И.С. | журнал-ордер №11, Главная книга, баланс |  |
| 4 | Аудит расчетов с персоналом по оплате труда | 35 ч | Левин Д.С. |  |  |
| 4.1 | Проверка внутренних локальных документов по учету труда и заработной платы | 5 ч | Левин Д.С. | Коллективный договор |  |
| 4.2 | Изучение штатного расписания | 5 ч | Левин Д.С. | Штатное расписание |  |
| 4.3 | Проверка наличия приказов о приеме работника на работу и трудовых договоров | 5 ч | Левин Д.С. | Приказ о приеме работника ф. № Т-1, трудовые договоры |  |
| 4.4 | Проверка правильность начисления заработной платы | 5 ч | Левин Д.С. | расчетно-платежная ведомость, расчетный лист, лицевой счет |  |
| 4.6 | Проверка удержаний из заработной платы | 5 ч | Левин Д.С. | налоговые карточки, лицевые счета работников, расчетно-платежные ведомости |  |
| 4.7 | Проверка организации бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда | 5 ч | Левин Д.С. | Главная книга,  учетные регистры по счету 70 |  |
| 5 | Аудит расчетов с бюджетом | 20 ч | Левин Д.С. |  |  |
| 5.1 | Проверка расчетов по социальному страхованию и обеспечению | 10 ч | Левин Д.С. | Положение об учетной политике предприятия, баланс, учетные регистры по счету 69 |  |
| 5.2 | Проверка расчетов с бюджетом по налогам и сборам | 10 ч | Левин Д.С. | Баланс, налоговые декларации, учетные регистры по счету 68 |  |
| 6 | Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами | 15 ч | Орлова И.С. |  |  |
| 6.1 | Проверка правильности и обоснованности удержаний по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц | 7 ч | Орлова И.С. | журнал-ордер №8, баланс, Главная книга |  |
| 6.2 | Проверка правильности составления бухгалтерских записей по прочим дебиторам и кредиторам | 8 ч | Орлова И.С. | журнал-ордер №8, учетные регистры по счету 76, баланс |  |

Руководитель аудиторской организации: Самойлов Н.Л.

Руководитель аудиторской группы: Матвеева М.Е.

На заключительном этапе аудита составляется аудиторское заключение. Оно является официальным документом, предназначенным для пользователей финансовой отчетности. (Приложение Б)

Рабочий документ аудитора

"Учет расчетов".

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | По данным бухгалтерского учета | | | По данным аудита | | | Отклонение по сумме, руб. |
| Д | К | Сумма | Д | К | Сумма |
| Уплачен налог на доходы физических лиц | 76 | 51 | 13400 | 68 | 51 | 13400 | - |
| Уплачено ООО "Интерфейс" за оформление рекламы | 76 | 51 | 5610 | 44 | 51 | 5610 | - |
| Получены наличные денежные средства на хозяйственные нужды | 50 | 51 | 16780 | 50 | 51 | 16780 | - |
| Уплачены платежи за обналичивание денежных средств | 60 | 51 | 120 | 76 | 51 | 120 | - |
| Поступили наличные денежные средства на расчетный счет | 51 | 50 | 20000 | 51 | 50 | 20000 | - |
| Уплачено МТ "Полис" за услуги по установке телефона | 76 | 51 | 5100 | 60 | 51 | 5100 | - |
| Уплачено издательству за подписку журнала | 26 | 51 | 2500 | 26 | 51 | 2500 | - |
| Фонд социального страхования  Федеральный бюджет  Пенсионный фонд  Территориальный фонд медицинского страхования  Федеральный фонд медицинского страхования | 68 | 51 | 12600  1320  6005  600  180 | 69 | 51 | 12600  1320  6005  600  180 | - |
| Поступило от "Проминвест" за продукцию | 51 | 76 | 25000 | 51 | 62 | 25000 | - |

## 2.3 Рабочий документ аудитора

"Свод исправленных записей по результатам проверки"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Исправительная запись в бухгалтерском учете | Сумма |
| Уплачен налог на доходы физических лиц | Д 76 К 51  Д 68 К 51 | 13400  13400 |
| Уплачено ООО "Интерфейс" за оформление рекламы | Д 76 К 51  Д 44 К 51 | 5610  5610 |
| Уплачены платежи за обналичивание денежных средств | Д 60 К 51  Д 76 К 51 | 120  120 |
| Уплачено МТ "Полис" за услуги по установке телефона | Д 76 К 51  Д 60 К 51 | 5100  5100 |
| Фонд социального страхования  Федеральный бюджет  Пенсионный фонд  Территориальный фонд медицинского страхования  Федеральный фонд медицинского страхования | Д 68 К 51  Д 69 К 51 | 12600  1320  6005  600  180  12600 |
| Поступило от "Проминвест" за продукцию | Д 51 К 76  Д 51 К 62 | 25000  25000 |

## 3. Рекомендации руководству предприятия

По результатам аудиторской проверки были выявлены следующие недостатки:

1. Для уплаты налога на доходы физических лиц организацией был использован счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" вместо счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", который в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и Налоговым Кодексом Российской Федерации предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым организацией. Рекомендуется исправить ошибочную запись методом "красное сторно" и записать правильную проводку: Д 68 К 51.

2. Для расчетов с ООО "Интерфейс" за оформление рекламы организацией был использован счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" вместо счета 44 "Расходы на продажу", на который в соответствии с Планом счетов должны относиться расходы на рекламу. Рекомендуется исправить ошибочную запись методом "красное сторно" и записать правильную проводку: Д 44 К 51.

3. Для уплаты платежей за обналичивание денежных средств организацией был использован счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" вместо предназначенного для этого счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Рекомендуется исправить ошибочную запись методом "красное сторно" и записать правильную проводку: Д 76 К 51.

4. Для расчетов с МТ "Полис" за услуги по установке телефона был ошибочно использован счет 76"Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, данный платеж должен учитываться на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Рекомендуется исправить ошибочную запись методом "красное сторно" и записать правильную проводку: Д 60 К 51

5. Организация не правильно отнесла расчеты по социальному страхованию и обеспечению на счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" вместо установленного Налоговым Кодексом Российской Федерации счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению". Рекомендуется исправить ошибочную запись методом "красное сторно" и записать правильную проводку: Д 69 К 51

6. Для расчетов с "Проминвест" за продукцию был ошибочно использован счет 76 вместо установленного планом счетов по бухгалтерскому учету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", предназначенного для обобщения информации о расчетах покупателями и заказчиками. Рекомендуется исправить ошибочную запись методом "красное сторно" и записать правильную проводку: Д 51 К 62

Исходя из представленных данных можно сделать вывод что бухгалтерский учет ОАО "Монополит" ведется не внимательно, наблюдается пренебрежение к требованиям законодательства.

Для достижения достоверности бухгалтерской и налоговой отчетности, уменьшения до приемлемого уровня информационного риска рекомендуется усовершенствовать систему внутреннего контроля экономического субъекта. Также руководителю организации предлагается повысить уровень квалификации бухгалтеров, чтобы в дальнейшем не допускать ошибок.

## Заключение

В заключении можно сделать выводы о том, в процессе написания работы были достигнуты цели и задачи, поставленные во введении к данной работе и отражающие актуальность данной темы. А именно изучена методика проведения аудиторской проверки расчётов, составлен образец договора на проведение аудиторской проверки субъекта, разработан общий план проверки, проверена правильность составления бухгалтерских записей, правильность проведенных расчетов, составить рабочие документы аудитора и даны рекомендации по внесению исправлений в бухгалтерский учет. Определены основные направления аудиторской проверки расчетов. Рассмотрены основные первичные документы и нормативные акты, применяемые в оформление расчетов, такие как: авансовый отчет, табель учета рабочего времени, наряды на выполнение работ, расчетно-платежные ведомости по заработной плате. Приведены основные ошибки, возникающие на предприятиях при оформлении расчетов и методика их исправления.

В процессе написания работы было подтверждено, что расчеты охватывают значительные объемы хозяйственной деятельности предприятия. В силу того, что правильность ведения данного участка бухгалтерского учета в конечном итоге влияет на финансовом состояние предприятия, стабильность его работы, а в конечном итоге выполнение взятых на себя обязательств, аудиторская проверка расчетов имеет большое значение.

В данной курсовой работе мы познакомились с порядком проведения аудита расчетов на примере предприятия ОАО "Монополит".

На основании вышеизложенного отмечается, что в процессе жизнедеятельности любого предприятия расчеты занимают одно из главных мест в системе бухгалтерского учета. Не случайно, в Плане счетов бухгалтерского учета из всего количества бухгалтерских счетов расчетным операциям принадлежит почти 1/5 часть их общего количества. Расчеты имеют место практически на каждом предприятии и весьма разнообразны, т.к включают в себя: расчеты с подотчетными лицами, расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с поставщиками и покупателями, расчеты с бюджетом, расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

В курсовой работе рассмотрен порядок проведения аудита расчетов.

Аудиторская проверка - это сложный и длительный процесс, требующий хорошей квалификации и опыта работы. При проверке правильности отражения в балансе расчетных операций аудитору приходится учитывать наряду с общими моментами специфические аспекты, касающиеся непосредственно аудита расчетных операций. Эти вопросы послужили предметом подробного освещения в данной курсовой работе.

В практической части курсовой работы были составлены план и программа проведения аудиторской проверки, рабочие документы аудитора. В процессе подготовки общего плана и программы аудита оценивалась эффективность системы внутреннего контроля, действующей у экономического субъекта. Система считается эффективной если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации. В результате проведения проверки были выявлены нарушения действующего за проверяемый период законодательства, но так как руководство организации приняло меры к исправлению данных ошибок, было принято решение о выдаче безусловно положительного аудиторского заключения. В заключительной части курсовой работы были даны рекомендации руководству ОАО "Монополит" об исправлении допущенных ошибок бухгалтерского учета и улучшении системы контроля.

## Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (утвержден Федеральным Законом от 5.08. 2000 г. № 118-ФЗ с изменениями от 19.07 и 29.12. 2000 г)

2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12. 2001 г. N 197-ФЗ (с изм. и доп. от 24, 25.07. 2002 г).

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Принят Государственной Думой 21.10 1994 года с изменениями от 20.02, 12.08. 1996 г., 24.10 1997 г., 8.07, 17.12. 1999 г., 16.04. 2001 г)

4. Федеральный закон от 21.11. 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изменениями от 23.07. 1998 г)

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено Приказом МФ РФ № 34 н от 29.07.98 г.

6. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, утвержденный Приказом МФ РФ № 94н от 31.10 2000 г.

7. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебно-практическое пособие. - М.: Дело и сервис, 2001.

8. Аксененко А.Ф. Аудит: современная организация и развитие // Бухгалтерский учет. - 2006.

9. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб. пособие для студентов. - М.: 2003

10. Ареис Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит, 2003

11. Аудит: Учебник/ Под ред. Подольского В.И. - М.: Аудит, 2003.

12. Аудит: Учеб. пособие / Данилевский Ю.А., Шамигузов С.М., Ремизов Н.А., Староватнова Е.В. Изд.2-е М.: ФБК - ПРЕСС, 2002.

13 Барышников Н.П. Внутренний и внешний аудит. - М.: Информационно-издательский дом "Филинъ", 2003.

14. Бухгалтеру и аудитору: Справочное пособие, Т.1,2 - СПб, 2005

15 Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред.П.С. Безруких. - М.: Бухгалтерский учет, 2005

16. Парушина Н.В., Суворова С.П. "Аудит": Учебник, М.: ФОРУМ ИНФРА-М, 2005.

17. Покровская В.В. "Аудит". - М.: ИНФРА-М, 2007.

18. Шалашова Н.Т. “Учебное пособие по аудиту”. - М.: ЗАО “Бухгалтерский бюллетень”, 2002.

19. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. - М.: ИНФРА - М, 2005.

20. Харченко О.Н., Катуша С.А., Федорова И. Аудит: Практикум: Учебное пособие. - М.: Кнорус, 2005.