**Содержание**

Введение

1.1 Законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки

1.2 Источники информации для проверки

1.3 Вопросы для составления плана и программы аудиторской проверки, содержание аудиторских процедур

1.4 Методика проведения проверки

1.4.1 Аудит операций по движению денежных средств

на расчетном и специальных счетах в банках

1.4.2 Особенности аудиторской проверки валютных операций

2. Анализ аудита учета предприятия

2.1 Анализ финансового состояния

2.2 Оформление протокола выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений и ошибок

2.3 Отчет аудиторской проверки

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

**Введение**

Все компании производят расчеты с другими предприятиями. Обычно они осуществляются с помощью безналичного расчета через банки. Каждая компания вне зависимости от видов деятельности должна хранить свободные денежные средства на банковских счетах или в иных кредитных организациях. Функционирование любой компании возможно только при взаимодействии с юридическими и физическими лицами. Такое взаимодействие происходит с помощью финансовых механизмов.

Расчеты по обязательствам предприятие может производить через банковскую систему и с помощью наличных денег. Банковские операции требуют особого внимания в ходе аудиторской проверки, так как такие операции оказывают сильное влияние на финансовое состояние компании, в том числе на состояние денежных средств. Эти операции тесно связаны с деятельностью предприятия, отражая состояние расчетов с контрагентами, бюджетом и сотрудниками предприятия.

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организаций, поэтому операции с денежными средствами носят массовый характер, затрагивают практически все сферы финансово-хозяйственной деятельности и наиболее уязвимы с точки зрения нарушений и злоупотреблений.

Цель курсового проекта – изучение порядка установления соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению денежных средств нормативным актам, действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде.

В данной работе будут поставлены следующие задачи: проверка целесообразности и законности операций по использованию денежных средств при осуществлении безналичных расчетов; выявление возможных нарушений, допущенных при ведении денежных операций в результате прямого хищения; неоприходования поступивших денежных средств; излишнего списания денег по подложным документам, неправильного подсчета итогов в кассовых документах, повторного использования расходных документов за прошлые годы, присвоения депонированной заработной платы, перевода денег на лицевые счета работников в банке; подтверждение достоверности соответствующих показателей бухгалтерской отчетности; проверка соблюдения правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала; проверка своевременности и правильности определения, курсовых разниц от пересчета валютных остатков и операций по валютному счету ООО «М». Также одной из задач курсового проекта является выявление типичных (возможных и наиболее часто встречаемых) ошибок, допускаемых при ведении бухгалтерского учёта, что должно помочь сформировать программу аудиторской проверки после ознакомления с особенностями организации и основными показателями её деятельности.

Данный курсовой проект состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемой литературы и Приложений. Первая глава содержит теоретические основы аудита, аудиторской выборки и ее организации. Во второй главе курсового проекта разрабатывается методика проведения аудиторской проверки на примере аудита денежных и валютных средств.

Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая бухгалтерская отчетность предприятия ООО «М».

**1. Аудит учета банковских операций**

**1.1 Законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки**

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

- Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ (с изменениями от 14 декабря 2001 г.);

- Закон РФ «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» от 18 июня 1993 г. № 5215-1.

- Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ, затрагивающие вопросы валютного регулирования» от 8.08.01г. № 130;

- Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности», утвержденное 23 сент. 2002 г. № 696;

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

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена и иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденное Приказом МФ РФ от 10 января 2000 г. №2н;

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

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

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

- Методические указания по инвентаризации имущества ифинансовых обязательств, утвержденные Приказом МФ РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

**1.2 Источники информации для проверки**

Источниками информации для проверки денежных средств на банковских счетах являются:

1) Для аудита по операциям на расчетном счете:

* Платежное поручение (кому перечислено).
* Платежное требование (был акцепт – оплата с согласия предприятия или нет, целесообразность требования)
* Сводное платежное поручение и требование-поручение.
* Корешки чековой книжки на получение наличных денег (своевременность оприходования сумм, сумму, снятую с расчетного счета).
* Журнал-ордер №2 (заполняется на основании выписки и платежных поручений – выписка выдается банком, если есть движение на расчетном счете).
* Главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы поступившие на расчетный счет, Дт 51-Кт 62 – расчеты с заказчиками, Дт 60-Кт 51 – оплата поставщикам).

2) Для аудита операций валютного счета:

* Платежные поручения.
* Платежные требования.
* Сводное платежное поручение и требование-поручение.
* Корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2)

3) Для аудита расчетов и прочих операций в банках:

* При аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке.

Аккредитив - счет 55: заключается договор с предприятием поставщиком, форма расчетов аккредитивная, открывается счет в банке поставщика, в течение месяца поставщик отгружает сырье, а деньги с нашего расчетного счета переводятся на счет открытый нами в банке поставщика; форма оплаты хороша для поставщика, и не совсем удобна для клиента, т.к. при срыве поставок деньги с аккредитивного счета клиент не может забрать быстро: (1-ая хозяйственная операция – Дт 55-Кт 51, 2-ая хозяйственная операция – Дт 60-Кт 55/1, 3-ая хозяйственная операция – Дт 51-Кт 55/1,)

* При расчете чековыми книжками – проверяется корешки чековых книжек, при установлении лимита – правильность использования лимита, проверка достоверности возникшей оплаты по чеку - счет 55/2 – чековая книжка, (Дт 55/2-Кт 51, Дт 60-Кт 55/2, Дт 51-Кт 55/2).
* Депозитные счета – наличие документов подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета.

Цель открытия депозитных счетов – порядок начисления % и отражения их в учете – Журнал-ордер №3, Главная книга.

Депозитные счета открываются на определенный срок (3, 6, 9 мес. и т.д.) если есть свободные средства (счет 55/3 – депозитные счета).

- Открытие Дт 55/3-Кт 51(50,52);

- начисление % - Дт 55/3-Кт 91 – получение дохода;

- при закрытии Дт 51-Кт 55/3).

Для проведения аудиторской проверки расчетного, валютного и прочих счетов в банках аудитор должен помнить следующее:

В соответствии с гл. 45 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).

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет, на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданным в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

В случаях когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим ему кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся не счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, - по истечении каждого квартала. Проценты уплачиваются банком в размере, определяемом договором банковского счета, а при отсутствии в договоре соответствующего условия — в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам до востребования.

Денежные требования банка к клиенту, связанные с кредитованием счета и оплатой услуг банка, а также требования клиента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами прекращаются зачетом, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Зачет указанных требований осуществляется банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, — в порядке и в сроки, которые являются обычными для банковской практики предоставления клиентам информации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

* в первую очередь осуществляется списание 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;
* во вторую очередь производится списание 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;

• в третью очередь производится списание 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 РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования;

• в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди; Федеральными законами установлено, до внесения в соответствии с решением Конституционного Суда РФ изменений в п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной очередности поступления документов после перечисления платежей, отнесенных указанной статьей ГК РФ к первой и второй очередности;

• в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

• в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо о их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ГК РФ.

Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

• когда сумма денежных средств, хранящихся на счете клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

• при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основанием закрытия счета клиента.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ налогоплательщики обязаны в десятидневный срок письменно сообщить в налоговый орган по месту учета об открытии или закрытии счетов.

Согласно Налоговому кодексу взыскание налога, сбора, а также пени может производиться за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика (плательщика сборов) – организации или налогового агента-организации в банках. При этом инкассовое поручение (распоряжение) на перечисление налога в соответствующий бюджет и (или) внебюджетный фонд направляется налоговым органом в банк, где открыты счета налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента, и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Инкассовое поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога должно содержать на те счета налогоплательщика или налогового агента, с которых должно быть произведено перечисление налога, и суму, подлежащую перечислению. Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика или налогового агента, за исключением ссудных и бюджетных счетов.

Взыскание налога с валютных счетов налогоплательщика или налогового агента производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату продажи валюты. При взыскании средств, находящихся на валютных счетах, руководитель (его заместитель) налогового органа одновременно с инкассовым поручением направляет поручение банку на продажу не позднее следующего дня валюты налогоплательщика или налогового агента.

Не производится взыскание налога с депозитного счета налогоплательщика или налогового агента, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора налоговый орган вправе дать банку поручение (распоряжение) на перечисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика или налогового агента, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога.

Инкассовое поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указанного поручения (распоряжения), если взыскание налога производится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится с валютных счетов, поскольку это не нарушает порядка очередности платежей, установленных гражданским законодательством Российской Федерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента в день получения банком поручения (распоряжения) налогового органа на перечисление налога поручение исполняется по мере поступления денежных средств на эти счета не позднее одного операционного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за днем каждого такого поступления на валютные счета, поскольку это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Российской Федерации.

По вопросу очередности списания денежных средств налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, при недостаточности указанных средств на его счете предприятиям также следует учитывать требования Федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Так, например, установлено, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, отнесенных указанной статьей Гражданского кодекса Российской Федерации к первой и второй очередям.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента или отсутствии информации о счетах налогоплательщика и налогового агента налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика или налогового агента.

При взыскании налога налоговым органом может быть применено приостановление операций по счетам налогоплательщика или налогового агента в банках. Аналогичный порядок применяется при взыскании пени за несвоевременную уплату налога и сбора, а также при взыскании сбора.

Аналогичный порядок применяется также при взыскании налогов и сборов таможенными органами.

Приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке принимается руководителем (его заместителем) налогового органа, направившим требование об уплате налога, в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога. В этом случае решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке может быть принято только одновременно с вынесением решения о взыскании налога.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации и налогоплательщика — индивидуального предпринимателя по их счетам в банке может также приниматься руководителем (его заместителем) налогового органа в случае непредставления этими налогоплательщиками налоговой декларации в налоговый орган в течение двух недель по истечении установленного срока представления такой декларации, а также в случае отказа от представления налогоплательщиком-организацией и налогоплательщиком — индивидуальным предпринимателем налоговых деклараций. В этом случае приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления этими налогоплательщиками налоговой декларации.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке направляется налоговым органом банку с одновременным уведомлением налогоплательщика-организации и передается под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения этого решения.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение указанным лицом решения о взыскании налога.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком — организацией в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа.

Аналогичный порядок применяется также в отношении приостановления операций по счетам в банке налогового агента — организации и плательщика сбора — организации.

При наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не вправе открывать этой организации новые счета.

Первичные документы:

• платежные поручения;

• платежные требования-поручения;

• объявления на взнос наличными;

• чековые книжки;

• реестры чеков;

• аккредитивы;

• кредитные договоры;

• выписки банка.

Бухгалтерская отчетность, в которой находит отражение раздел (участок, бухгалтерский счет), должна включать в себя:

• официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (баланс по ф. № 1, приложение к балансу по ф. № 5, отчет о движении денежных средств по ф. № 3).

Банковские кредиты находят отражение в следующих официальных бухгалтерских отчетах:

• бухгалтерском балансе (ф. № 1);

• отчете о движении денежных средств (ф. № 4).

**1.3 Вопросы для составления плана и программы аудиторской проверки, содержание аудиторских процедур**

Для составления плана и программы аудиторской проверки аудитор может воспользоваться следующим перечнем вопросов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопрос | Вариант ответа | Информация или документ, который следует запросить |
| Предприятие имеет один расчетный счет | Да/Нет | Договор с банком выписки, первичные документы |
| Предприятие имеет валютный счет | Да/Нет | Договор, выписки банка, первичные документы |
| Предприятие получает валюту на командировочные расходы | Да/Нет | Заявки на приобретение валюты |
| Предприятие использует аккредитивную форму расчетов | Да/Нет | Договоры на открытие аккредетива |

Аудиторские операции на банковских счетах проводятся по 2 направлениям:

1. Проведение инвентаризации средств на банковских счетах (сверка остатков сумм на счетах в банке с данными выписок банка).

2. Установление соответствия первичных документов регистрам бухгалтерского баланса.

На 2 этапе применяются следующие аудиторские процедуры:

1) соответствие платёжных документов журналу-ордеру №2;

2) соответствие журнала-ордера №2 главной книге и отчёту о движении денежных средств;

3) соответствие оборотов по Кт 51, 52, 55 счетов.

В ходе аудиторской проверки аудитору следует определить круг счетов (расчетных, валютных, ссудных, бюджетных, текущих и других), открытых предприятием в банках.

По каждому счету проверяется наличие договора, наличие факта уведомления налоговой службы (в соответствии с Налоговым кодексом уведомлению подлежат расчетные счета). Параметры каждого счета сверяются со сведениями о рублевых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации и сведениями о счетах в иностранной валюте в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации. Эта форма представляется в налоговой орган ежеквартально не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Перечень номеров счетов вручается всем проверяющим, участвующим в проверке. При обнаружении перечисления средств на счета или со счетов, не указанных в перечне, проверяющий должен сообщить об этом ведущему аудитору.

Для проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам предприятия в банках применяются следующие аудиторские процедуры:

«Расчет 1.1.1» — проверка полноты банковских выписок по расчетному счету (счетам) и документов к ним.

«Расчет 1.1.2» — проверка соответствия сумм по выпискам банка по расчетному счету (счетам) суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах.

«Расчет 1.1.1» — проверка полноты банковских выписок по валютному счету (счетам) и документов к ним.

«Расчет 1.1.2» — проверка соответствия сумм по выпискам банка по валютному счету (счетам) суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах.

 «Расчет 1.1.3» — проверка правильности определения курсовых разниц по валютному счету.

«Расчет 1.1.4» — проверка правильности отражения в учете операций по покупке валюты.

При проверке правильности отражения в балансе денежных средств не следует ограничиваться только сопоставлением их остатков по Главной книге с балансовыми данными. Необходимо провести хотя бы выборочную проверку правильности ведения операций по расчетному, валютному и др. счетам (не менее чем за 3-4 месяца) с привлечением всех необходимых учетных регистров и первичных документов. Это позволит также сделать определенные выводы о правильности ведения бухгалтерского учета на предприятии и определить круг тех операций (и счетов), проверке которых должно быть уделено особое внимание.

Балансовые статьи «Расчетный счет» и «Валютный счет» должны отражать остатки денежных средств по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и совпадать с соответствующими выписками банков по расчетному и валютному счетам. Следует иметь в виду, что предприятие не может иметь более одного расчетного (текущего) счета для осуществления операций по основной деятельности (за исключением случая банкротства банка, в котором первоначально был открыт расчетный счет).

По статье «Прочие денежные средства» отражаются остатки средств, учитываемых на счетах 55 «Специальные счета в банках», 50-3 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути».

На счете 55 учитываются денежные средства на текущих, особых и иных специальных счетах в банках на российской территории и за рубежом, а также средства целевого финансирования и поступлений в той части, которая подлежит обособленному хранению.

На счете 50-3 учитываются почтовые марки и марки государственных пошлин и сборов, оплаченные, но не выданные путевки в дома отдыха и санатории, проездные билеты, извещения о денежных переводах, не поступивших на счета в банке или в кассу, и др. Акционерные общества могут учитывать в составе денежных документов собственные акции, выкупленные у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.

При проверке необходимо убедиться, во-первых, в фактическом наличии этих денежных документов, и, во-вторых, установить, кому предназначены билеты и путевки и за счет каких средств они оплачены.

Следует иметь в виду, что перед составлением бухгалтерского баланса производится переоценка всех денежных статей бухгалтерского учета, выраженных в иностранных валютах. Среди них:

- остатки средств на текущих валютных счетах предприятия, открытых в банках на территории страны и за ее пределами;

- остатки средств на специальных счетах предприятия, открытых на территории страны и за рубежом; платежные документы — векселя, тратты, аккредитивы, чеки и т. п.;

- остатки наличных денежных средств в кассе предприятия; денежные документы; денежные средства в пути;

- дебиторская задолженность (по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги, по выданным авансам, расчетам со своими работниками по суммам, выданным под отчет на служебные командировки, и др.); ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты и др.);

- задолженность по займам, предоставленным предприятием другим предприятиям и организациям; кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги, по полученным авансам, по страхованию и др.); задолженность по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным кредитам банков и других кредитных учреждений;

- задолженность по займам, полученным предприятием у других предприятий и организаций (кроме банков и иных кредитных учреждений).

Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете:

* Правильность оформления расчетных документов в банке.
* Целесообразность совершенных операций.
* Соответствие перечисленных сумм кредиторской задолженности или формам оплаты согласно договора.
* Соответствие остатка денег на расчетном счете с балансом предприятия.
* Правильность обобщения всех хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах и их формирование в журнале-ордере №2 и в Главной книге.

Цель аудита операций валютного счета проверить:

1. Своевременность представления платежных поручений на продажу валюты,
2. Правильность отражения учета в операциях по покупке и продаже валюты,
3. Правильность определения и отражения в учете курсовых разниц,
4. Правильность составления бухгалтерских записей, соответствие записей с выпиской банка, с записями в Журнале-ордере №2 по счету 52 и Главной книге,
5. Полноту и своевременность зачисления валютной выручки на валютный транзитный счет в уполномоченном банке,
6. Имеются ли факты наличия счетов в иностранных банках, открытых без разрешения ЦБ РФ,
7. Правильность использования собственной валютной выручки, сохранность материальных ценностей приобретенных за иностранную валюту.

Ведение бухгалтерского учета не зависимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).

Временной фактор учета валюты – ежеквартально.

Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:

* Проверить своевременность отражения в учете операций на прочих счетах.
* Изучить какие открыты у предприятия прочие счета.
* Проверить правильность составления бухгалтерских записей и их соответствие выпискам банка и журналу-ордеру №3.
* Проверить соответствие журнала-ордера №3 записям в Главной книге и в балансе предприятия.
* При открытии аккредитивных счетов изучить договор с предприятием по аккредитивной форме.

Типичные ошибки:

1. Отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка.Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен совпадать с остатком средств на начало периода в следующей выписке. При обнаружении в выписке неоговоренных исправлений, подчисток, пятен, «жирных» подчеркиваний и подобных загрязнений аудитор должен произвести выверку информации в учреждении банка.

2. Оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью. Каждая сумма, указанная в выписке банка, должна быть подтверждена оправдательным документом. Это могут быть платежные поручения, платежные требования-поручения, мемориальные ордера, квитанции к объявлению на взнос наличными и другие документы. Суммы по выпискам банка должны полностью соответствовать суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах. Если какой-либо оправдательный документ отсутствует, аудитору следует в письменном виде довести это до сведения руководителя проверяемого предприятия или уполномоченного им лица.

При отсутствии оправдательных первичных документов аудитору также следует произвести выверку информации в учреждении банка.

Очень часто отсутствие оправдательных документов свидетельствует о мошенничестве с наличными денежными средствами при получении. Поэтому следует проверить правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными. Проверка осуществляется путем сопоставления квитанции к объявлению на взнос наличными, кассовой книги, отчета кассира и выписки банка на соответствующую дату.

3. На документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки. На первичных оправдательных документах, приложенных к выпискам банка, должны присутствовать штамп банка и подпись операциониста банка. В случае выявления первичных документов без штампа банка аудитору следует произвести выверку информации в учреждении банка.

4. Затраты, производимые в безналичном порядке, списываются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов. В ходе аудиторской проверки при выполнении аудиторских процедур проверки оборотов и сальдо по счетам аудиторы устанавливают соответствие записей, указанных в выписках банка, записям в журнале-ордере и ведомости № 2 по сч. 51, 52,55 (при ведении журнально-ордерной формы счетоводства). Особое внимание обращают на операции по счетам в банке, которые отражаются непосредственно на счетах издержек производства и обращения (20 ... 44), минуя счета расчетов.

В соответствии с ПБУ 1/98 организации должны соблюдать принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Это означает, что факты хозяйственной деятельности организации должны относиться к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Таким образом, расходы организации должны быть начислены в корреспонденции между счетами учета имущества или издержек производства и обращения и счетами расчетов с поставщиками (прочими дебиторами и кредиторами).

Кроме того, начисление задолженности перед поставщиками является одним из основных методов внутреннего контроля.

5. Нарушение порядка покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ. Для выявления нарушений порядка покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ аудитор должен знать, что в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 383-У от 20.10.98 «О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (в ред. Указаний ЦБ РФ № 435-У от 02.12.98, № 81-У от 18.06.99) в целях совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке уполномоченным банком параллельно с открываемыми текущим валютным счетом и транзитным валютным счетом резиденту открывается специальный транзитный валютный счет.

6. Нарушение порядка аккредитивной формы расчетов. В соответствии со ст. 867 ГК РФ при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, и в соответствии с его указанием банк-эмитент обязуются произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель.

На специальный транзитный валютный счет зачисляются следующие поступления в иностранной валюте в пользу резидента:

а) иностранная валюта, купленная резидентом за рубли на I валютном рынке;

б) иностранная валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета и являющаяся:

• суммами, не использованными для целей оплаты командировочных расходов;

• суммами, полученными от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных расходов.

Снятие наличной иностранной валюты со специального транзитного валютного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов.

Списание иностранной валюты в целях выдачи наличной иностранной валюты резиденту для оплаты командировочных расходов осуществляется уполномоченным банком по распоряжению резидента с его специального транзитного валютного счета в соответствии с порядком.

Покупка иностранной валюты за рубли на валютном рынке осуществляется резидентом на основании его Поручения на покупку. Поручение на покупку должно содержать:

• вид основания (код и наименование) для осуществления операции покупки иностранной валюты на валютном рынке;

• наименование, дату и номер документов, обосновывающих соответствие указанного в Поручении на покупку основания требованиям Инструкции Банка России № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, учреждениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (Паспорт импортной сделки; разрешение (лицензия) Банка России на осуществление валютной операции, связанной с движением капитала; документ, подтверждающий регистрацию в Банке России валютной операции, связанной с движением капитала; договор (соглашение, контракт) либо иной документ);

• распоряжение резидента о зачислении купленной иностранной валюты на его специальный транзитный валютный счет в Исполняющем банке;

• отметку Исполняющего банка об обоснованности покупки иностранной валюты на валютном рынке, содержащую подпись ответственного лица, а также печать уполномоченного банка, используемую для целей валютного контроля.

Покупка резидентом иностранной валюты за рубли на валютном рынке допускается через Исполняющий банк, а также через Банк-покупатель.

Разрешается покупка иностранной валюты на валютном рынке для выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, выполняющего Поручение на покупку и/или поручение на обратную продажу купленной иностранной валюты, и/или поручение на перевод купленной иностранной валюты. Выплата этого комиссионного вознаграждения осуществляется резидентом с его специального транзитного валютного счета в соответствии с договором об открытии текущего валютного счета или Поручения на покупку.

Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке за рубли, подлежит обязательному зачислению в полном объеме на его специальный транзитный валютный счет в Исполняющем банке. Для осуществления резидентом операций покупки иностранной валюты, зачисления ее на специальный транзитный валютный счет и последующего перевода с этого счета через Исполняющий банк одновременно с Поручением на покупку резидент должен представить в Исполняющий банк оригиналы и копии установленного набора документов.

Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке и зачисленная на его специальный транзитный валютный счет, должна быть переведена Исполняющим банком по распоряжению резидента о переводе в соответствии с основаниями, указанными в Поручении на покупку, не позднее семи календарных дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет резидента.

Распоряжение резидента о переводе купленной на валютном рынке иностранной валюты должно содержать:

а) код вида платежа;

б) код страны банка — получателя платежа.

В случае, если списание со специального транзитного валютного счета резидента купленной иностранной валюты в соответствии с основаниями ее покупки на валютном рынке не осуществлено в течение семидневного срока, и в случае зачисления на специальный транзитный валютный счет иностранной валюты она подлежит обратной продаже на валютном рынке.

Обратной продаже на валютном рынке подлежит также иностранная валюта, ранее списанная по распоряжению резидента с его специального транзитного валютного счета и вновь поступившая в пользу резидента в связи с возвратом:

• авансовых платежей (предварительной оплаты) по неисполненным импортным контрактам;

• сумм со счетов покрытия по открываемым уполномоченными банками покрытым (депонированным) аккредитивам;

• сумм в связи с ошибочно произведенными платежами, в том числе по причине неправильно указанного в расчетных документах какого-либо реквизита получателя платежа;

г) сумм, ранее переведенных резидентами нерезидентам по иным основаниям, за исключением сумм, переведенных для оплаты командировочных расходов.

В течение семи календарных дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидент обязан представить уполномоченному банку поручение на обратную продажу либо заявление об осуществленном ранее платеже иностранной валюты с его текущего валютного счета. Подтверждение резидентом факта осуществления платежа с его текущего валютного счета осуществляется в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, учреждениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». При непредставлении резидентом Поручения на обратную продажу либо указанного заявления в отношении возвращенных средств уполномоченный банк на следующий рабочий день после истечения семи календарных дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента обязан депонировать иностранную валюту, подлежащую обратной продаже.

Резидент не вправе осуществлять перевод иностранной валюты со своего специального транзитного валютного счета на свои другие валютные счета, за исключением случаев, установленных Банком России.

Резидент не вправе осуществлять перевод иностранной валюты со своего специального транзитного валютного счета в целях размещения купленной иностранной валюты в депозит, покупки ценных бумаг, покупки одной иностранной валюты за другую, а также передачи купленной иностранной валюты в доверительное управление уполномоченному банку.

Перевод со специального транзитного валютного счета иностранной валюты, купленной за рубли на валютном рынке для осуществления расчетов по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию до момента осуществления поставки товаров в Российскую Федерацию, без открытия депозита в рублях в размере средств, перечисленных на покупку иностранной валюты (либо при уменьшении его размера), допускается только в случаях, установленных Указаниями Банка России «Об особенностях порядка применения Указания Банка России «О порядке покупки юридическими лицами — резидентами иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию».

Со своего специального транзитного валютного счета резидент вправе без ограничений осуществить обратную продажу купленной иностранной валюты за рубли через Исполняющий банк на основании Поручения на обратную продажу до истечения семидневного срока по курсу, установленному по договоренности с Исполняющим банком.

Исполняющему банку запрещаются начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящимися на специальном транзитном валютном счете резидента.

В соответствии с ГК РФ аккредитивы могут быть отзывными или безотзывными. В тексте аккредитива должно быть определенно указано, является он отзывным или безотзывным. Если такого указания нет, то он признается отзывным.

Расчеты по аккредитиву отличаются от наиболее распространенной формы расчетов — платежными поручениями — тем, что обязанность осуществить платеж, возложенная на банк, не является безусловной, а должна быть осуществлена лишь при определенных условиях, указанных в аккредитиве.

В соответствии с Положения о безналичных расчетах срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре, который заключается между плательщиком и поставщиком. В договоре должны быть указаны: наименование банка-эмитента, вид аккредитива и способ его исполнения, способ извещения поставщика об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву; сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению и др.

Аналитический учет должен быть организован по каждому выставленному предприятием аккредитиву.

Как показывает арбитражная практика, большинство спорных ситуаций возникает из-за непонимания сторонами природы обязательств, возникающих при осуществлении расчетов по аккредитиву.

Выставление покупателем аккредитива само по себе еще не является платежом по заключенному договору купли-продажи, предусматривающему такую форму расчетов. В этой связи возникают разные правовые последствия при нарушении каждой из сторон условий договора и выставленного аккредитива.

Так, например, нарушение покупателем сроков выставления аккредитива не будет рассматриваться как просрочка оплаты и не повлечет за собой предусмотренных для этого санкций.

В случае если покупателем открыт аккредитив на условиях, отличных от предусмотренных договором, это рассматривается как нарушение покупателем своих обязательств по открытию аккредитива. В этом случае в соответствии с ГК РФ поставщик вправе приостановить исполнение своего обязательства, т.е. отгрузку товара, либо отказаться от исполнения этого обязательства и потребовать возмещения убытков.

Обязательства банка-эмитента и исполняющего банка по аккредитиву являются самостоятельными и не делают банки участниками обязательств по договору купли—продажи. В частности, банк-эмитент не обязан проверять соответствие условий заявления на аккредитив договору между покупателем и поставщиком, даже если ссылка на договор имеется в аккредитиве.

**1.4 Методика проведения проверки**

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация Период аудитаКоличество человеко-часовРуководитель аудиторской группыСостав аудиторской группыПланируемый аудиторский рискПланируемый уровень существенности | ООО «М» |
| с 01.01 по 31.12.06 |
| 280 |
| Нежданов Г.В.  |
| Нежданов Г.В., Иванов П.П. |
| 4% |
| 1% |

Программа аудиторской проверки операций с денежными средствами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Перечень процедур | Источники информации |
| А. Банковские операции |
| 5 | Установление количества банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |
| 6 | Проверка оборотов и остатков по счетам учета средств на расчетном и других счетах предприятия и их соответствия данным Главной книги | Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 51, 55, 57, выписки банка. Главная книга |
| 7 | Выборочная проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному и другим счетам предприятия | Выписка банка, расчетно-платежные документы, договоры |
| 8 | Выборочная проверка точности отражения в учетных регистрах операций по поступлению и списанию средств с расчетного и других счетов предприятия | Выписки банка, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |
| Б. Валютные операции |
| 9 | Установление количества валютных банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |
| 10 | Проверка оборотов и остатков по счету 52 «Валютный счет» и их соответствия данным Главной книги | Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счету 52, 57, выписки банка. Главная книга |
| 11 | Проверка законности осуществления и правильности оформления валютных операций | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки банка по валютному счету |
| 12 | Проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по валютному счету | Выписки банка, расчетно-платежные документы, договоры |
| 13 | Проверка правильности налогообложения валютных операций | Учетная политика, машинограммы, расчетно-платежные документы |
| 14 | Проверка точности отражения в учетных регистрах валютных операций по поступлению и списанию средств с валютного счета | Выписки банка по валютному счету, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |

Тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с денежными средствами (Приложение 1).

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

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

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

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

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

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

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

- проверку полноты и своевременности оплаченных средств по предъявленным счетам;

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

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

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

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

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

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

- проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям.

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

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе документальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверять — сплошным или выборочным. Это можно сделать путем устного или письменного тестирования (Приложение 2).

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

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

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

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

- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете;

- производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка.

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

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

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

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

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

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

Для этого проводится сплошная проверка документов и взаимная сверка регистров учета по указанным счетам. Тем самым обеспечивается необходимая аналитичность учета и возможность контроля отдельных видов затрат.

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

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

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

Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

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

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

- для учета денежных средств целевого финансирования;

- для аккумулирования средств на финансирование капитальных вложений;

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

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

- правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;

- соблюдение сроков действия аккредитивов;

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

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

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

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

- правильность составления бухгалтерских проводок;

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

На заключительном этапе проверки данного блока операций устанавливалась реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути».

На который иногда необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая тем самым бухгалтерскую отчетность. По счету 57 выяснялось реальное отражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет или предназначенных для продажи валютных средств.

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

Аудитору необходимо проверить:

- наличие первичных документов;

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

- правильность ведения аналитического учета по счету 57.

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

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

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

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

- несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка;

- некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций.

**1.4.2 Особенности аудиторской проверки валютных операций**

В начале проверки аудиторам следует проверить соответствие осуществленных валютных операций требованиям действующих нормативных актов. При этом аудитор должен обратить особое внимание на:

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

- проведение валютных операций через уполномоченные банки, имеющие лицензии Центрального банка РФ;

- наличие разрешений и лицензий Центрального банка РФ, предоставляемых им уполномоченным банкам на проведение отдельных операций;

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

- законность открытия валютных счетов.

Аудит операций на валютных счетах осуществляется отдельно по каждому валютному счету, открытому в банке, в том числе и за рубежом. При этом следует иметь в виду, что если российская организация имеет в зарубежном банке счет, открытый по лицензии Центрального банка РФ, то эта лицензия не является основаниемдля зачисления на него валютной выручки. Поэтому в Центральном банке РФ должно быть получено специальное разрешение на каждое зачисление валюты на счет в зарубежном банке.

При проверке операций по поступлению валютных средств на валютные счета аудиторам необходимо установить:

- как зачислялась валютная выручка от реализации экспортной продукции, работ, услуг и других валютных операций при внешнеэкономической деятельности;

- правильно ли применялись формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;

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

- соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;

- правильно ли определялась сумма валютной выручки, подлежащая продаже на внутреннем валютном рынке;

- своевременно ли представлялись платежные поручения на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;

- правильно ли оплачено комиссионное вознаграждение за проведение банком валютных операций;

- правильно ли рассчитаны и отнесены на счета учета курсовые разницы.

Проверяя соблюдение действующего валютного законодательства, аудитор должен обращать внимание на полноту и своевременность зачисления валютной выручки предприятия на его валютные транзитные счета в уполномоченных банках. Для этого сумму поступившей валютной выручки в течение года сравнивают со стоимостью экспорта товаров по контрактам.

Так как для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности стоимость активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли, то выясняют правильность определения сумм этих активов и обязательств в рублевом эквиваленте и курсовых разниц по ним, а также используемых корреспонденций счетов по таким операциям.

Для этого аудитор сплошным порядком должен выполнить пересчет стоимости активов и обязательств в рублях на дату совершения операции в иностранной валюте. Датой совершения операции в иностранной валюте (согласно требованиям ПБУ 3/2000) является день возникновения у предприятия права в соответствии с законодательством или договором принять к бухгалтерскому учету активы и обязательства, которые являются результатом этой операции. В процессе пересчета стоимость соответствующего актива или обязательства, выраженного в иностранной валюте, умножают на установленный ЦБ РФ курс этой валюты. Полученная сумма в рублях сравнивается с суммой, указанной в учетном регистре предприятия. В процессе пересчета курсовых разниц аудиторы осуществляют их арифметический контроль и подтверждают правильность применения установленного ЦБ РФ курса иностранной валюты и размеров остатков активов и обязательств, стоимость которых подлежит переоценке, на дату совершения операции или на дату составления отчетности.

При проверке операций по валютному счету особое внимание обращают на правильность отражения в учете операций по покупке и продаже валюты, так как именно по этим операциям и допускается большое количество ошибок в методологии учета.

Проверку операций по покупке валюты целесообразно проводить по следующей схеме:

- установить цель приобретения валюты;

- убедиться в наличии лицензии ЦБ РФ на проведение валютной операции, если она связана с движением капитала;

- проверить правильность отражения приобретения валюты на бухгалтерских счетах;

- проконтролировать правильность применения курсов иностранной валюты, использованных при пересчете валюты;

- проверить использование купленной валюты по целевому назначению;

- проконтролировать соблюдение сроков списания валюты со специального транзитного счета;

- установить осуществлена ли операция обратной продажи купленной валюты;

- определить соблюдено ли условие покупки валюты на оплату импортного товара до их таможенного оформления — открытие рублевого депозита.

Проверяя операции по продаже валюты, следует учитывать, что продажа может быть обязательной, обратной или добровольной.

Обязательная продажа — это продажа 50 % валютной выручки резидентов от экспорта, зачисленной на транзитный валютный счет.

Обратная продажа — это продажа валюты, приобретенной на внутреннем валютном рынке и зачисленной на специальный транзитный валютный счет, в том случае, если она не будет использована по целевому назначению в установленные сроки.

Добровольная продажа — это продажа излишних валютных средств с текущего валютного счета.

При обязательной и обратной продаже валюты проверке подлежат вопросы как соблюдения требований действующих нормативных актов, так и правильности отражения этих операций в учете, а при добровольной продаже в основном проверяют методику учета данных операций.

Проверку операций по продаже валюты целесообразно проводить по следующей схеме:

- определить вид продажи валюты;

- проконтролировать правильность определения размера обязательной продажи валютной выручки;

- проверить соблюдение сроков продажи валютной выручки;

- проверить правильность отражения продажи валютных средств на счетах бухгалтерского учета;

- установить наличие условий для обратной продажи валюты;

- проконтролировать соблюдение сроков обратной продажи валюты;

- проверить документальное оформление операций по продаже валюты;

- проконтролировать правильность применения курсов иностранной валюты, использованных при пересчете валюты.

Поскольку документальное оформление операций по движению средств на валютных счетах предприятия строго контролируется обслуживающим банком, то аудитор может сконцентрировать свое внимание на проверке правильности отражения этих операций на счетах бухгалтерского учета.

В заключении устанавливают правильность отражения в учетных регистрах валютных операций.

Для этого с помощью приемов прослеживания и сопоставления записей в учетных регистрах по счету 52 «Валютный счет» с данными учетных регистров по счетам учета материальных ценностей (08, 10, 19, 41 и др.), затрат (20, 43, 44 и др.), расчетов (60, 62, 76 и др.), прибылей и убытков (90, 91 и др.), выясняют содержание указанных корреспонденции счетов и их соответствие требованиям нормативных документов.

На первое число каждого квартала остатки по валютному счету в Главной книге должны быть равны строке 263 баланса (ф. № 1).

Типичными ошибками, выявляемыми в ходе аудиторской проверки валютных операций, являются:

- неполное зачисление валютной выручки на транзитные валютные счета;

- неправильное применение курсов иностранной валюты при отражении в учете валютных операций и расчете курсовой разницы;

- некорректные корреспонденции бухгалтерских счетов.

Все выявленные в ходе аудиторской проверки денежных средств нарушения действующего порядка осуществления и отражения в учете операций по кассе, расчетному, валютному и прочим счетам в банках аудиторы фиксируют в своих рабочих документах. На основании собранных данных они производят оценку организации на проверяемом предприятии системы учета денежных средств. Все установленные факты нарушений обсуждаются аудиторами с главным бухгалтером предприятия, объяснения которого по отдельным вопросам могут быть приняты аудитором во внимание. Тем не менее существенные нарушения действующего порядка ведения бухгалтерского учета должны быть отражены аудитором в аудиторском отчете по результатам аудита.

Курсовой разницей ООО «М» признает разницу между рублевой оценкой соответствующего актива или обязательства, стоимость которых выраженная в иностранной валюте, исчисленной по курсу Банка России, на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этого актива и обязательства, исчисленной по курсу Банка России, на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период (пункт 3 ПБУ3/2000).

Курсовая разница возникает в случаях (пункты 3,7 ПБУ 3/2000):

- полного или частичного погашения дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс Банка России на дату исполнения обязательств по оплате отчисляется от его курса на дату принятия этой дебиторской или кредиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, в котором эта дебиторская или кредиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- пересчета стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте:

1)денежных знаков в кассе организации;

2)средств на счетах в кредитных организациях;

3)денежных и платежных документов;

4)краткосрочных валютных ценных бумаг (стоимость долгосрочных валютных ценных бумаг не переоценивается);

5)средств в расчетах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами (включая подотчетных лиц);

6)остатков средств целевого финансирования, полученных из бюджета или иностранных источников в рамках технической или иной помощи, оказываемой РФ в соответствии с заключенными соглашениями (договорами).

Курсовая разница рассматривается Обществом в качестве внереализационных доходов или внереализационных расходов, кроме случаев, когда курсовая разница, связанная с формированием (увеличением) уставного капитала, подлежит отнесению на счет добавочного капитала (пункты 13,14 ПБУ 3/ 2000).

В бухгалтерской отчетности раскрывается:

- величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте;

- величина курсовых разниц, образовавшихся по операциям пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях;

- величина курсовых разниц, зачисленных на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов организации;

- официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный Центральным Банком Российской Федерации, на отчетную дату. В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов или обязательств, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то в бухгалтерской отчетности раскрывается такой курс.

**2. Анализ аудита учета предприятия**

**2.1 Анализ банковских операций**

Анализ банковских операций осуществляется на основе данных бухгалтерской отчётности и может проводиться по различным методикам. В данном курсовом проекте рекомендуется оценку банковским операциям определять с помощью следующих абсолютных и относительных показателей (Приложение 3).

На основании полученных оценок банковские операции организации можно оценивать как: хорошее, удовлетворительное или неудовлетворительное.

Так, если расчёты коэффициентов рентабельности, абсолютной ликвидности, промежуточного и общего покрытия превышают их нормальное значение, то финансовое состояния предприятия можно считать хорошим; если меньше указанных нормальных значений – неудовлетворительным; если же они соответствуют им – удовлетворительным.

Коэффициент рентабельности по выручке на предприятии, на начало отчетного периода составил - 0,15, а на конец - 0,16, что немного превышает норму.

Коэффициент абсолютной ликвидности равен на начало отчетного периода -0,09, а на конец составил - 0,07, что является меньше нормы. Этот коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов.

Однако и при небольшом его значении предприятие может быть всегда платежеспособным, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Коэффициент промежуточного покрытия на начало отчетного периода составил - 1,70, а на конец - 1,75,что меньше установленной нормы, но также наблюдается улучшение коэффициента, по сравнению с прошлым годом он увеличился на 0,05.

Необходимо сделать вывод, что финансовое состояние предприятия можно считать неудовлетворительным, так как большое число коэффициентов является ниже установленных норм, т.е, предприятие находится в неустойчивом финансовом состоянии, так как все показатели не удовлетворяют нормативным значениям.

**2.2 Оформление протокола выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений и ошибок**

Выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения оцениваются аудитором с точки зрения их влияния на финансовые (отчетные) показатели организации и на исчисление налогооблагаемой базы соответствующих налогов.

Последствия выявленных нарушений существенный или несущественный характер, что определяется с помощью установленного аудитором уровня существенности. Аудитор по возможности определяет величину ущерба в стоимостном выражении.

Нарушения и выявленные из-за них суммы ущерба рекомендуется оформить в виде следующего протокола нарушений (Приложение 4).

Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий.

Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий.

План, программа аудита, вопросники, протокол выявленных нарушений являются рабочими документами аудитора.

Наряду с другими рабочими документами они являются собственностью аудитора и их содержание представляет аудиторскую тайну.

**2.3 Отчет аудиторской проверки**

1. Общая характеристика бухгалтерского учёта ООО «М».

Бухгалтерский учёт на ООО «М» строится с применением журнально-ордерной формы учёта с использованием ПЭВМ. Все участки учёта автоматизированы, что обеспечивает достаточную чёткость системы внутреннего контроля организации.

Учётные регистры синтетического и аналитического учёта ведутся по установленным формам, исправительные записи в них оформляются соответствующими бухгалтерскими справками. Формы и порядок заполнения первичных документов соответствует требованиям Закона «О бухгалтерском учёте».

Преемственность баланса обеспечивается, расхождения между данными первичных документов и бухгалтерских регистров по проверенным участкам учёта не выявлено. Данные учёта по синтетическим регистрам тождественны показателям отчётности предприятия.

2)Аудит учётной политики.

Учётная политика ООО «М» на 2009 год определена приказом № 1, в основу которого положены действующие нормативные материалы и документы. В приказе отражены избранные при формировании политики способы ведения бухгалтерского учёта, оказывающие серьёзное влияние на оценку и принятие решений, без знания которых невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния организации.

Изучив учётную политику открытого общества с ограниченной ответственностью, необходимо отметить методологические недочёты:

- в приказе об учётной политике не определены способы группировки затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, а также не указана база распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов;

- За счёт себестоимости в организации создаётся два вида резервов: резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год и за выслугу лет, однако в приказе об учётной политике начисление этих резервов не утверждено.

- Поскольку учёт реализации продукции, работ, услуг в целях налогообложения ведётся в обществе согласно налоговой учётной политики по мере отгрузки продукции и предъявления расчётных документов покупателю, необходимо предусмотреть в ней создание резерва по сомнительным долгам покупателей в конце отчётного года по результатам инвентаризации расчётов с покупателями. Начисление такого резерва позволит уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму сомнительной дебиторской задолженности покупателей.

- В развитии учётной политики в части контроля за сохранностью и движением наличных денежных средств целесообразно издать приказ об утверждении сроков представления авансовых отчётов о хозяйственных расходах согласно п.11 Порядка проведения кассовых операций в народном хозяйстве, утверждённого Центробанком РФ № 40 от22.09.1993г (в ред. на 26.02.2002г.), а также утвердить сроки ревизии кассовой наличности в соответствии с п. 37 указанного выше нормативного документа.

3)Аудит денежных средств и валютных операций.

Оценивая внутренний контроль операций с денежными средствами, выяснилось следующее:

- обеспечена сохранность наличных денежных средств; помещение кассы оборудовано надлежащим образом; с кассиром заключен договор материальной ответственности;

- соблюдается порядок инвентаризации наличных денежных средств; инвентаризационная комиссия назначается приказом руководителя организации;

- кассовые документы на выданные и поступившие наличные денежные средства, в частности , при внесении наличных денег в банк и при получении денег в банке, оформляются своевременно.

В финансовой отчетности отражены все денежные средства, принадлежащие организации. Чтобы получить доказательства того, что у организации нет счетов в банках, не отраженных в отчетности, был произведен опрос персонала клиента, ознакомление с протоколами заседаний совета директоров на предмет выявления счетов, не отраженных в учете. Не отраженные в учете счета в банках могут быть также выявлены при проведении проверки операций с дебиторами и кредиторами организации.

Кроме того, аудитором произведена проверка операций по переводу денежных средств с одного счета на другой в конце отчетного периода. Такая проверка направлена на выявление случаев, когда денежные средства списаны с одного счета организации, но на другой ее счет до конца отчетного периода не поступили. Такие денежные средства должны быть отражены в учете как переводы в пути.

В качестве мероприятий по улучшению эффективности и качества деятельности данного предприятия возможны следующие предложения:

1) внести изменения в учетную политику, дополнить ее недостающими элементами;

2) исправить ошибки в первичных документах.

**Заключение**

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

Вторая глава курсового проекта содержит разработку методики аудиторской проверки денежных и валютных средств на примере конкретного предприятия. В ходе разработки были выполнены следующие этапы: изучили учетную политику предприятия, составили программу аудиторской проверки, ознакомились с характеристикой предприятия и финансовой отчетностью, провели ее анализ, оценили степень надежности системы внутреннего контроля, и в заключении проекта был разработан отчет, в котором мы указали найденные в ходе проверки ошибки.

После рассмотрения главных задач, определенных целью данной курсовой, можно сделать следующие выводы:

* не все современные банковские операции регулируются нормативными актами;
* пока развитие современных банковских операций медленное, т. к. не все предприятия готовы перейти на уровень информационных технологий;
* в связи с кризисом наблюдается замедление появления и развития новых банковских продуктов.

Для создания новых банковских продуктов требуются маркетинговые исследования, которые покажут, насколько предприятия нуждаются в новых банковских услугах, какова роль конкуренции в развитии банковских продуктов. Российским банкам следует равняться на западные банки.

Нужно как можно точно определить потребности предприятий и предоставить им то, что они хотят.

Правительству РФ следует разработать стратегию развития банковского сектора, в которой были бы определены те сферы банковского сектора, которые нуждаются в усовершенствовании, усовершенствовать нормативные акты, регулирующие банковские операции.

В интересах развития банковских операций, в особенности кредитных услуг, необходимо создать более благоприятные условия для консолидации, слияния и присоединения кредитных организаций. В этих целях предстоит предпринять следующие шаги:

* принять законодательные и нормативные правовые акты, обеспечивающие существенное ускорение и удешевление процедуры реорганизации кредитных организаций путем слияния и присоединения;
* предусмотреть в законодательстве положения, устанавливающие, что право требования досрочного исполнения денежных обязательств имеют только кредиторы – физические лица, если обязательства перед ними возникли до даты объявления кредитными организациями о реорганизации. Требования о досрочном исполнении обязательств кредитными организациями перед кредиторами – юридическими лицами подлежат удовлетворению, если условия договора кредитору – юридическому лицу предоставлено указанное право.

Такой порядок позволит обеспечить условия для сохранения присоединяющей или созданной в результате слияния или преобразования кредитной организацией ликвидности и платежеспособности.

**Список используемой литературы**

1. Конституция РФ

2. Гражданский кодекс Р.Ф: № 51-ФЗ; принят ГД ФС РФ

3. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

4. Кодекс этики аудиторов: Постановление Совета по аудиторской деятельности при министерстве финансов РФ№16 от 28.08.2003//Аудиторские ведомости , 2003.-11

5. Федеральный закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»

6. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 30.12.2008).

7. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 30.12.2008)

8. Федеральный Закон № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27 июля 2006 г.

9. Положение Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изм. и доп., вступающими в силу с 11.01.2009)

10. ПБУ №3/2000 "Учет денежных средств и обязательств выраженных в иностранной валюте"

11. Аудит под ред. Док. Эк. Наук .проф. В.И. Подольского М.-Юнити 2001

12. Аудит банков, под редакцией проф. Г.Н. Белоглазовой и др.:М.,2001.

13. Банковские информационные системы / Под ред.В.В.Дика. М.:Маркет ДС, 2007.- 816 с

14. Банки завоевывают вкладчиков не только высокими процентами, но и нестандартными продуктами. // Вероника Сошина, "Банковское обозрение", №9, сентябрь 2008 г

14. Б.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина Аудит: общий, банковский, страховой. М. Инфра-М 2008

15. Банковское дело: Учебник/ Под ред. В.П. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2007.

16. Гутцайт Е.М. Методологические проблемы аудита.// Аудиторские ведомости, 2002, №/№ 1-8.

17. Ефремов И.А. Отчётность коммерческих банков. М.: ПРИНТЛАЙН,2007

18. Капаева Т. И. Учет в банках: Учебник. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2006. – 576 с.

19. Компьютеризация банковских операций: Учеб. пособие/Под ред. Г.А.Титоренко.-М.: Вузовский учебник, 2005. - 140 с.

20. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. М., 2006.

21. Мамонова И.Д. и др. Банковский аудит. Учебное пособие. М.,2006.

22. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции: Учебное пособие. М: Банки и биржи, 2006.

23. П.И.Камышанов Практическое пособие по аудиту М. Инфра-М

24. Р.А. Алборов Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК М. Дело и сервис 200825. Смородинов О.В. Российский рынок банковских карточек: от зарплатных проектов к кредитным схемам. - М.: "Финанс Медиа", 2007. - 158 с.

26. Стандарты аудиторской деятельности. Учебное пособие. М.: 2001.

27. Ситникова В.А. Разработка аудиторскими организациями внутрифирменных стандартов. //Аудиторские ведомости, 2008, №7.

28. Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. -М.: изд-во Эксмо, 2008. - 272.с29. Течникова А. В. Банковские операции: Учебник / Печникова А. В., Маркова О. М., Стародубцева Е. Б. – М.: ФОРУМ: ИФРА-М, 2007. – 368 с.