**Курсовая работа**

**Тема: Аудит валютных операций**

**Оглавление**

Введение

Глава 1 Особенности учета валютных операций

1.1 Понятие «валютные операции»

1.2 Особенности учета валютных операций

Глава 2 Теоретические аспекты аудита валютных операций

2.1 Понятие и организация аудиторской выборки

2.2 Аудит валютных операций

Заключение

Список использованной литературы

# **Введение**

Валютный рынок - это особый институциональный механизм, опосредующий систему устойчивых отношений, связанных с осуществлением операций купли-продажи иностранной валюты. На нем совершают операции различные хозяйственные субъекты - банки, торгово-промышленные и финансовые компании, центральные и местные органы власти, международные и региональные организации, частные лица. Выход на валютный рынок может преследовать многообразные цели: осуществление международных расчетов, изменение структуры валютных резервов, извлечение спекулятивной прибыли из разницы курсов отдельных валют, защита от валютных и кредитных рисков.

Валютные рынки в настоящее время находятся под большим или меньшим контролем государства, которое через центральный банк определяет нормы продажи и купли валют, регулирует кредиты в иностранной валюте и осуществляет другие виды вмешательства в валютные операции банков.

Международные отношения - экономические, политические и культурные - порождают денежные требования и обязательства юридических лиц и граждан разных стран. Специфика международных расчетов заключается в том, что в качестве валюты цены и платежа используются обычно иностранные валюты, так как пока еще отсутствуют общепризнанные мировые кредитные деньги, обязательные для приема во всех странах. Между тем в каждом суверенном государстве в качестве законного платежного средства используется ее национальная валюта. Поэтому необходимым условием расчетов по внешней торговле, услугам, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен одной валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем.

Актуальность. Переход России к рыночным отношениям выявил необходимость создания новых экономических институтов, регулирующих взаимоотношения различных субъектов предпринимательской деятельности, и среди них одно из ведущих мест должно принадлежать институту аудиторства, главная цель которого – обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности. Данные по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций у юридических объектов могут быть объективно подтверждены независимым аудитом.

Внешнеторговая деятельность российских предприятий связана с расчетами в иностранной валюте и регулируется валютным законодательством, соблюдение которого является необходимым условием для правового обеспечения ведения бухгалтерского учета валютных операций.

Объект исследования – валютный рынок.

Предмет исследования – аудит валютных операций.

Цель исследования – изучить особенности аудита валютных операций.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть понятие «валютные операции».

2. Рассмотреть особенности учета валютных операций.

3. Рассмотреть понятие и организацию аудиторской выборки.

4. Проанализировать аудит валютных операций.

Структура работы: работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

Теоретической основой данной работы послужили работы таких авторов, как: Бабченко Т.Н., Глушков И.Е., Носкова И.Я., Бровкина Н.Д., Кочинев Ю.Ю., Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. и других.

# **Глава 1 Понятие и особенности учета валютных операций**

## 

**1.1 Понятие «валютные операции»**

Валютные операции - это расчеты за товары и услуги с применением различных видов иностранной валюты. Именно наличие внешнеэкономической деятельности обуславливает появление валютных операций. В законодательных актах и ведомственных инструкциях по валютным и внешнеэкономическим вопросам определены:

1) основные принципы осуществления валютных операций в РФ;

2) виды валют и валютных ценностей, применяемых Российской Федерацией;

3) права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютами и валютными ценностями на территории России;

4) полномочия и функции российских органов валютного регулирования и валютного контроля.

5) порядок ведения бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности предприятий действующих на территории РФ.[[1]](#footnote-1)

Валюта - это денежный эквивалент товара любой страны. Существует понятие национальная валюта, резервная валюта, свободно-конвертируемая валюта.

Национальная валюта - это валюта конкретной страны.

Резервная валюта – это валюта других стран из числа наиболее устойчивых в экономике. К таким валютам относятся: американский доллар, английский фунт стерлингов, немецкая марка, швейцарский франк, японская иена.

Свободно-конвертируемая валюта - это валюта, которая свободно и неограниченно обменивается на другие виды иностранных валют. На территории России в оплату за товары и услуги принимается следующая свободно-конвертируемая валюта:

1) английский фунт стерлингов - датская крона - кувейтская динара - французский франк

2) австралийский доллар - доллар США - ливийский фунт - финская марка

3) австрийский шиллинг - ирландский фунт - немецкая марка - турецкая лира

4) бельгийский франк - испанская песета - норвежская крона - шведская крона

5) голландский гульден - итальянская лира - сингапурский доллар - швейцарский франк

6) греческая драхма - канадский доллар - исландская крона - японская иена

На территории РФ официальной денежной единицей является российский рубль, с использованием которого осуществляются все расчеты, за исключением случаев, предусмотренных законом. Выпуск и использование на территории России денежных суррогатов запрещены. Золотое содержание рубля не устанавливается, его курс к иностранным валютам определяет Центральный банк России.

Валютными операциями считаются:[[2]](#footnote-2)

1) операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, когда в качестве средства платежа используются иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте;

2) ввоз и пересылка в Россию и обратно валютных ценностей;

3) осуществление международных денежных переводов.

Российской Федерацией применяются следующие виды валют и валютных ценностей:

1) валюта Российской Федерации:

- находящиеся в обращении банковские билеты ЦБ России и монеты;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях России;

- средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях в других государствах, с которыми заключены соответствующие соглашения.

2) ценные бумаги, выраженные в рублях:

- платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы, и другие);

- фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства.

3) иностранная валюта:

- денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монет других государств, находящиеся в обращении на территории России;

- средства на счетах в банках России в денежных единицах иностранных государств и в международных расчетных единицах (СДР, ЭКЮ и другие).

4) валютные ценности:

- иностранная валюта;

- ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы, и др.), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства в иностранной валюте;

- драгоценные металлы - золото, серебро, платина, палладий, иридий, родий, рутений, осмий - в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

- природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры, александриты, жемчуга в сыром и обработанном виде, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней, а также лома таких изделий.

Валютные ценности могут находиться в собственности, как резидентов, так и нерезидентов, и это право гарантируется государством.

**1.2 Особенности учета валютных операций**

При учете валютных операций используют следующие нормативные документы:

Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г.[[3]](#footnote-3)

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 03.11.2006 г.[[4]](#footnote-4)

Если организация осуществляет деятельность с иностранными партнерами, то обязательно придется производить операции с валютой: покупать, продавать и регистрировать сделки в иностранной валюте.

Согласно п. 3 ст. 1. Закона «О валютном регулировании и валютном контроле», иностранная валюта — это денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве.

Курс иностранной валюты по отношению к рублю представляет собой выраженную в рублях цену этой валюты. Согласно п. 2 ст. 11 Закона «О бухгалтерском учете», бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату совершения операции. В большинстве случаев эту дату определить довольно просто: по выпискам банка с валютного счета, отчета кассира валютной кассы и т. п. В остальных случаях она оговаривается в нормативных документах или устанавливается исходя из содержания операции.

При совершении валютных операций иностранная валюта пересчитывается в рубли.

Некоторые активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, должны отражаться в бухгалтерской отчетности в рублях путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка РФ, действующему на отчетную дату, т.е. на последнее число отчетного периода. К этим активам относятся:

1) остатки валютных средств на валютных счетах организации;

2) другие денежные средства (включая денежные документы);

3) краткосрочные ценные бумаги;

4) дебиторская и кредиторская задолженности, в том числе кредиты и займы.

Величина остальных активов и пассивов (основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, уставного (складочного) капитала и т.д.), выраженной ранее в иностранной валюте, показывается в бухгалтерской отчетности в рублях по курсу Центрального банка, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте.

После принятия этих активов и пассивов к бухгалтерскому учету их стоимость в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю не пересчитывается.[[5]](#footnote-5)

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на счетах в кредитных организациях, выраженной в иностранной валюте, может выполняться не только на дату составления бухгалтерской отчетности, но и каждый раз по мере изменения курсов иностранных валют.

Все расчетные операции по валютному счету в банке отражаются в бухгалтерском учете на активном счете 52 «Валютные счета». Обработка выписок из валютных счетов осуществляется в порядке, аналогичным выпискам из расчетного счета.

Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранной валюте на территории страны и за рубежом. К нему могут быть открыты следующие субсчета:

52.1 «Транзитный валютный счет»

52.2 «Текущий валютный счет»

52.3 «Валютные счета за рубежом»

52.4 «Специальный транзитный валютный счет».

Организация может открыть данные субсчета либо по видам валют, используемым для расчетов (доллары США, евро и т. д.), либо для основной иностранной валюты платежа (например, доллар США). В первом случае организация получает в банке выписки с валютного счета по каждому виду валют, а во втором — только по основному счету. Поступающие либо производимые платежи в других валютах банк в этом случае самостоятельно конвертирует в основную валюту.[[6]](#footnote-6)

**Транзитный валютный счет** открывается для осуществления обязательной продажи валютной выручки, перечисленной организации юридическими или физическими лицами, не являющимися резидентами Российской Федерации, в оплату экспорта товаров, работ, услуг, интеллектуальной собственности. После продажи оставшаяся часть валюты перечисляется банком с транзитного счета на текущий валютный счет организации. На сегодняшний момент в законодательстве РФ отсутствует положение об обязательной продаже валюты, поэтому использования этого счета в учете ограничено.

По валютным средствам, находящимся на транзитном валютном счете, проценты (доходы) банком не начисляются.

На **текущий валютный счет** организации могут быть зачислены валютные средства, поступившие в оплату экспортных товаров, работ и услуг в части, оставшейся после обязательной продажи валюты, а также в других случаях, установленных МФ РФ или ЦБ РФ.

С текущего валютного счета организация может оплатить следующие расходы:

1) по переводу валюты за границу по импортным операциям;

2) по переводу валюты на счета внешнеторговых и других внешнеэкономических организация для последующего перевода ее за границу в оплату импортируемых товаров;

3) на оплату задолженности банку по кредиту, банковской комиссии, а ток же почтово-телеграфных и командировочных расходов согласно соответствующим правилам;

4) на оплату посреднических операций банка по обмену валют;

5) на другие цели с разрешения МФ РФ или ЦБ РФ и уполномоченного банка.

По валютным средствам, находящимся на текущем счете организации, банк начисляет, выплачивает проценты, в случае если это предусмотрено договором на открытие и обслуживание данного счета.

Согласно п. 10 ст. 1 Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле», открытие **валютных счетов за границей** относится к валютным операциям, связанным с движением капитала. В соответствии с п. 2 ст. 5 этого же Закона резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации в случаях, устанавливаемых Центральным банком РФ.

**Специальный транзитный валютный счет** — это счет, открываемый уполномоченным банком без участия резидента в целях учета совершаемых резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке и ее обратной продажи, а так же для учета указанных операций.

Организация может совершать по специальному транзитному счету текущие валютные операции, связанные с движением капитала (при наличии лицензии (разрешения), выданной ЦБ РФ). Исключения составляют:

1) размещение купленной валюты и депозит;

2) покупка ценных бумаг;

3) покупка одной иностранной валюты за другую;

4) передача иностранной валюты в доверительное управление уполномоченному банку.

Организация так же сожжет снимать валюту со специального транзитного счета для оплаты командировочных расходов (в соответствии с Положением ЦБ РФ № 62 от 25 июня 1997 г. «О порядке покупки и выдаче иностранной валюты для оплаты командировочных расходов»).

**По дебету** счета 52 «Валютные счета» отражается поступление денежных средств на валютные счета, а **по кредиту** этого счета — их списание.

На счете 52 «Валютные счета» операции отражаются непосредственно в валюте и ее рублевом эквиваленте на дату совершения операции. Банки предоставляют выписки из валютных счетов по своему усмотрению. В некоторых случаях — непосредственно в валюте без рублевого эквивалента, тогда организация самостоятельно пересчитывает валютные операции по курсу котировки ЦБ РФ на день совершения операции. Предпочтительнее для клиента, когда банк отражает в выписке операции одновременно в валюте и в рублевом эквиваленте.

Наибольшую сложность в операциях с валютными средствами представляет собой учет так называемых курсовых разниц.

Курсовая разница возникает вследствие того, что одни и те же активы, одни и те же обязательства могут пересчитываться в рубли на различные даты, а курсы валют, котируемые ЦБ РФ, постоянно меняются. Иначе говоря, **курсовая разница** — это разность между ценой валюты в различные моменты времени. Отсюда следует, что валюта, находящаяся в распоряжении организации, подлежит переоценке в моменты составления отчетности и погашения обязательств.[[7]](#footnote-7)

Курсовые разницы могут быть положительными (увеличивающими прибыль) и отрицательными (уменьшающими прибыль), а относить их следует как внереализационные доходы или, соответственно, расходы на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Положительная курсовая разница образуется в том случае, если курс рубля по отношению к иностранной валюте падает (при пересчете сальдо активного счета) и если курс рубля растет (при пересчете сальдо пассивного счета).

Отрицательная курсовая разница образуется в том случае, если курс рубля по отношению к иностранной валюте растет (при пересчете сальдо активного счета) и если курс рубля падает (при пересчете сальдо пассивного счета).[[8]](#footnote-8)

**Глава 2 Теоретические аспекты аудита валютных операций**

**2.1 Понятие и организация аудиторской выборки**

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

В связи с этим следует периодически проводить аудиторские проверки.

Аудит – вид предпринимательской деятельности по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований, хозяйствующих и экономических субъектов, а также по оказанию иных аудиторских услуг.

Аудитор (от латинского auditor – слушатель, ученик, последователь) – лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный период.

Известный американский специалист в области теории и практики аудита профессор ДЖ. Робертсон подчеркивает, что аудит – это деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска. И далее заключает, что аудит способствует уменьшению до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов.[[9]](#footnote-9)

Цель проверки аудита операций с денежными средствами — формирование мнения о достоверности показателей в финансовой отчетности, характеризующих денежные средства, и соответствии ведения бухгалтерского учета этих операций требованиям законодательства Российской Федерации.

Источниками используемой информации при аудите операций с денежными средствами являются:

— государственные нормативные акты;

— внутрифирменные положения по планированию, учету и контролю операций с денежными средствами, принятые и утвержденные руководством аудируемого лица;

— договорная документация, первичные учетные документы, учетные регистры, финансовая отчетность;

— заявления и разъяснения руководства аудируемого лица, заключения экспертов, результаты проверок контролирующих организаций, рабочие документы аудитора при повторяющемся аудите, аудиторское заключение предыдущего аудитора при первоначальном аудите.

При аудите операций с денежными средствами проверяются бухгалтерские счета:

— по которым непосредственно отражаются операции с денежными средствами, — 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»;

— проверяются предпосылки, сделанные руководством аудируемого лица в финансовой отчетности, — 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.

Для проведения аудита операций с денежными средствами необходимо подготовить план и программу.

При разработке общего плана аудитор должен принимать во внимание:

— деятельность аудируемого лица и ее влияние на системы бухгалтерского и внутреннего контроля в целом и в частности в отношении операций с денежными средствами;

— риск и существенность;

— характер, временные рамки, объем аудиторских процедур;

— значимость операций с денежными средствами для проведения аудита;

— влияние КОД на организацию и ведение их учета;

— наличие внутреннего аудита и его функции в отношении этих

операций;

— необходимость координации направления, текущего контроля

работы аудиторского персонала;

— форму и сроки предоставления аудиторского заключения.

Программа может быть подготовлена в форме тестов средств контроля операций с денежными средствами, тестов групп однотипных операций, остатков на бухгалтерских счетах.

Тесты средств контроля для оценки организации и функционирования системы внутреннего контроля аудируемого лица в отношении операций с денежными средствами проводятся в отношении:

1) структурных подразделений и лиц, уполномоченных осуществлять операции с денежными средствами;

2) перечня открытых аудируемым лицом расчетных, валютных и других счетов;

3) основных видов операций с денежными средствами;

4) правильности рублевой оценки операций и остатков по валютным счетам;

5) системы документооборота по учету операций с денежными средствами;

6) процедур текущего контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации по операциям с денежными средствами, ведением их учета;

7) наличия приказа о принятии на должность кассира, договора о полной материальной ответственности;

8) проведения инвентаризаций в кассе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

9) наличия регистрации кассовых ордеров в журнале, соблюдения требований по их оформлению;

10) соблюдения лимита кассовой наличности, согласованного с кредитным учреждением;

11) периодичности предоставления отчета кассира в бухгалтерию;

12) применения компьютерной техники в обработке кассовых операций, операций с денежными средствами;

13) соблюдения требований по ограничению размера наличных между юридическими лицами по одной сделке.

Кассовые операции носят массовый характер, поэтому этот этап аудиторской проверки является достаточно трудоемким. В то же время кассовые операции отличаются однообразностью, а методы их проверки простотой.

В первую очередь аудитор должен проанализировать состояние внутреннего контроля, дать предварительную оценку соблюдения кассовой дисциплины, определить наиболее уязвимые места, в которых возможны нарушения.[[10]](#footnote-10)

Признаками недостаточности или полного отсутствия системы внутреннего контроля за движением наличных денежных средств в кассе являются:

1) отсутствие приказа, устанавливающего периодичность внезапных проверок кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности, а также проверки других ценностей, которые могут храниться в кассе;

2) назначение в комиссии по проведению проверки одних и тех же лиц, отсутствие прилагаемых к акту записей о полистном пересчете банкнот, т.е. наличие признаков формального проведения проверки кассы;

3) предоставление права подписи кассовых документов другим лицам помимо руководителя и главного бухгалтера, не отраженное в приказе;

4) отсутствие договора о полной материальной ответственности с кассиром; отсутствие в штатном расписании кассира и исполнение его обязанностей другим работником без приказа или письменного распоряжения руководителя.

Наличие одного или нескольких из этих признаков свидетельствует о том, что вероятность нарушений при ведении кассовых операций является очень высокой.

Основными аудиторскими процедурами, используемыми при проверке кассовых операций, являются:

1) инвентаризация кассы;

2) обследование помещения кассы;

3) опрос;

4) проверка соблюдения установленных правил совершения некоторых операций;

5) проверка и сравнение документов.

На практике наиболее часто имеют место следующие виды нарушений кассовой дисциплины:

1) неоприходование и присвоение денежных сумм из банка (выявляется путем применения метода проверки документов, подготовленных аудируемым лицом, и метода проверки документов, полученных от третьих лиц);

2) неоприходование и присвоение денежных сумм, поступивших от различных физических и юридических лиц по приходным ордерам (для выявления такого рода фактов необходимо получить письменные подтверждения от третьей стороны, т.е. от тех сторон и лиц, за которыми числится непогашенная задолженность, а также провести устный опрос сотрудников, за которыми также числится непогашенная задолженность: наличные деньги под отчет выдаются при условии полного расчета по ранее выданному авансу);

3) прямое ничем не замаскированное изъятие денежных средств (выявляется методом инвентаризации кассовой наличности);

4) недостача денежных средств, маскируемая расписками должностных лиц, работников бухгалтерии и других сотрудников (выявляют путем проверки документов, подготовленных аудируемым лицом);

5) повторное использование одних и тех же документов для списания денег по кассе (следует проверить, не предъявлен ли кассиром уже проведенный по кассе в прошлые отчетные периоды расходный документ;

6) в результате этой операции в кассе образуется излишек, который присваивается кассиром;

7) такое нарушение обычно сопровождается подчисткой номеров, дат и сумм);

8) излишнее списание денег но кассе путем неправильного подсчета итогов в кассовых документах и кассовых отчетах (выявляют методом арифметических расчетов);

9) излишнее списание денег по кассе без оснований или по подложным документам (выявляют путем проверки обоснованности включения лиц в расчетно-платежные ведомости);

10) присвоение депонированной заработной платы и средств, начисленных по другим основаниям (выявляют путем сверки данных аналитического учета с данными синтетического учета на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонентам»: обращая особое внимание на те операции, которые списаны, минуя счета расчетов, на производственные затраты или расходы на продажу, а также путем проверки соответствия записей в кассовой книге записям в журнале-ордере № 1 и ведомости № 1 по счету «Касса» и Главной книге).[[11]](#footnote-11)

При проведении сплошной проверки необходимо убедиться, соответствует ли принятый на предприятии порядок учета денежных средств порядку, установленному нормативными документами. Порядок хранения, расходования и учета денежных средств в кассе установлен указанием Банка России от 14 ноября 2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке».

Во время проверки следует установить, соблюдает ли предприятие установленный лимит хранения наличных денег, так как в кассе можно хранить лишь незначительные денежные суммы для выдачи авансов на командировки, для оплаты мелких хозяйственных расходов и других небольших платежей. Допустим, что фирма хранит в кассе деньги сверх установленного лимита, или что по одному договору она расплатилась наличными с юридическим лицом, и сумма этого платежа превысила 60 000 руб. В статье 15.1 КоАП РФ предусмотрено, что указанные нарушения влекут наложение административного штрафа:

1) на должностных лиц — в размере от 40 до 50 МРОТ;

2) на юридических лиц — в размере от 400 до 500 МРОТ.

Административная ответственность за превышение лимита расчетов наличными между юридическими лицами распространяется как на организацию, которая осуществила платеж, так и на организацию, которая этот платеж получила.

По желанию аудитора или директора предприятия можно провести инвентаризацию. Инвентаризация должна проходить в присутствии кассира и главного бухгалтера. Кассир должен составить кассовый отчет. При инвентаризации кассы необходимо проверить:

1) имеется ли приказ о назначении кассира; заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы;

2) соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных средств, по технической оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализации.

После инвентаризации кассы аудитору необходимо проверить:

1) созданы ли условия, необходимые для обеспечения сохранности денежных средств при доставке их из банка и при сдаче в банк;

2) полноту и своевременность оприходования денег, полученных по чекам;

3) правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;

4) имеются ли подписи в получении денег (для этого надо выборочно проверить на соответствие подписи в расходных ордерах и ведомостях);

5) правильность ведения кассовой книги и остатков денег по ней;

6) наличие или отсутствие штампов на кассовых документах («Получено», «Оплачено»);

7) соответствие фамилий в платежных ведомостях фамилиям в других документах;

8) соблюдается ли лимит хранения наличных денег в кассе; правильность выдачи денег по доверенностям;

9) соблюден ли порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах;

10) наличие в организации действующей системы проведения ревизии кассы.

В кассе могут храниться денежные документы. К ним относятся путевки в санатории и дома отдыха, почтовые марки, проездные билеты, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие документы.

Как уже было сказано, учет денежных документов ведется на субсчете 50-3 «Денежные документы», при этом аналитический учет ведется по каждому виду денежных документов.

Аудитору необходимо проверить:

1) правильность учета денежных документов (поступление и списание денежных документов оформляется кассовыми приходными и расходными документами и отражается в книге по движению денежных документов;

2) кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру);

3) правильность составления бухгалтерских проводок по счету 50-3 «Денежные документы» и записей в книге по учету и движению денежных документов.

На практике часто создается ситуация, когда кассиром-операционистом магазина был ошибочно пробит чек на одну и ту же сумму дважды. Возникает вопрос о том, как исправить эту ошибку и какие действия надо предпринять. В случае совершения ошибки при вводе суммы и невозможности погашения чека в течение смены неиспользованный чек актируется в конце смены. Такое требование установлено п. 4.3 Типовых правил эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением, утвержденных письмом Минфина России от 30 августа 1993 г. № 104. В разделе 4 «Работа кассира в течение смены» указанных Типовых правил определено, что в случае ошибки кассира-операциониста и невозможности погашения чека в течение смены чек актируется в конце смены (составляется акт по форме № 54, утвержденной постановлением Госкомстата России от 25.12.98 № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»).[[12]](#footnote-12)

Ошибочно пробитые кассовые чеки погашаются, наклеиваются на лист бумаги и прикладываются к сдаваемым в бухгалтерию актам.

На суммы, ошибочно пробитые по контрольно-кассовой машине, по которым оформлены акты по форме № 54 и имеются в наличии подтверждающие документы (чеки), организация имеет право уменьшить фактически полученную за текущий рабочий день (смену) выручку.

Данные суммы отражаются по графе 15 журнала кассира-операциониста, графе 8 справки-отчета кассира-операциониста и строке «выдано покупателям (клиентам) по возвращенным им чекам (ошибочно пробитым чекам)» сведений о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации.

Особое внимание следует уделить проверке правильности отражения сумм самостоятельно обнаруженных недостач в операционной кассе магазинов.

На практике иногда возникает ситуация, когда нужно вернуть деньги покупателю из операционной кассы. В таких случаях следует потребовать чек. Директор должен поставить на нем свою подпись.

После этого на сумму возврата оформляют акт по форме № КМ-3.

Возвращенный кассовый чек и акт по форме № КМ-3 наклеивают на лист бумаги и сдают в бухгалтерию магазина. Бухгалтер прикладывает этот лист к тому приходному кассовому ордеру, которым оформляет получение выручки магазина за день. Из-за того, что деньги покупателю возвращают не из главной, а из операционной кассы предприятия, в учете выручка за день отражается за минусом выданных покупателю денег.

Суммы, выплаченные покупателям по неиспользованным кассовым чекам, кассир вписывает в графу 15 журнала кассира-операциониста.

Сумму выявленной недостачи бухгалтерия должна отразить в акте о проверке наличных денежных средств кассы унифицированной формы М КМ-9.

Следует отметить, что в журнале кассира-операциониста отсутствуют графы и строки для указания суммы недостачи. Однако для того чтобы отразить недостачу денег в операционной кассе, можно ввести в журнал дополнительную графу или строку.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах. Аудитор должен проверить, подтверждена ли каждая операция, отраженная в выписке, соответствующими первичными документами.

При аудите операций по расчетному счету необходимо обратить внимание на следующее:

1) соответствие сумм в выписках банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;

2) правильность и полнота зачисления денег, сданных в банк наличными;

3) правильность отражения конвертации рубля;

4) наличие штампа банка на первичных документах, приложенных к выпискам (в случае выявления документов без штампа банка проводится встречная проверка в банке);

5) обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи, а также достоверность почтовых адресов получателей (депонированные заработные платы, алименты и т.п.);

6) полнота и достоверность банковских выписок и документов к ним (остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке);

7) правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке (особое внимание следует уделить тем операциям, которые списываются сразу, минуя счета расчетов, на производственные затраты или расходы на продажу);

8) соответствие записей в выписках банка записям в журнале-ордере № 2, ведомости № 2 по счету 51 «Расчетные счета» и в Главной книге.

Если в выписке будут установлены факты подчистки и не оговоренных в письменном виде исправлений, нужно провести встречную проверку в учреждениях банка.

Особого внимания заслуживают в ходе аудита операции бестоварных счетов. К бестоварным относятся расчеты с научно-исследовательскими организациями, коммунальными и социальными учреждениями,

При проверке следует установить:

1) не допускается ли неправомерное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам;

2) полноту и правильность расчетов с сотрудниками организации но выданным ссудам, обоснованность выдачи таких ссуд и правильность оформления документов на их выдачу, обращая при этом особое внимание на полноту и своевременность их погашения;

3) правильность расчетов с квартиросъемщиками и лицами, проживающими в общежитиях, ведомственных гостиницах;

4) полноту начисления и поступления взносов родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях; законность, полноту и своевременность перечисления денежных средств учебным заведениям;

5) правильность ведения аналитического учета по счетам 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

6) правильность составления бухгалтерских проводок.

**2.2 Аудит валютных операций**

При аудите операций по валютным счетам следует обратить внимание на то, что транзитный валютный счет выполняет в основном функции счета, аккумулирующего поступающие в пользу организации средства в иностранной валюте и контролирующего эти поступления в части осуществления организацией обязательной продажи валютной выручки. Функции счета расчетов транзитный валютный счет выполняет очень ограниченно. Резиденты могут иметь счета в иностранной валюте в банках за пределами Российской Федерации. Движение средств по этим счетам отражается по счету 52, субсчет «Валютные счета за рубежом».

Аудитору необходимо обратить внимание на следующее:

1) как зачислялась валютная выручка от реализации и других валютных операций при совершении внешнеэкономических операций;

2) законность открытия валютных счетов;

3) соответствие сумм по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;

4) правильно ли применялись формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;

5) своевременно ли предоставляются платежные поручения на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;

6) правильно ли оплачено комиссионное вознаграждение за открытие валютных счетов;

7) правильно ли отражены в учете операции по покупке и продаже валюты;

8) правильно ли рассчитаны и отнесены курсовые разницы;

9) правильно ли перечислены авансы за импортную продукцию.

Следует также обратить внимание на особенности операций с наличной валютой. По российскому законодательству операции с наличной валютой по расчетам с юридическими и физическими лицами запрещены. Однако при командировании сотрудников организации за границу эти операции допускаются. Ответственность за нарушение валютного законодательства установлена ст. 15.25 КоАП РФ об административных правонарушениях.

Если в организации ведутся операции по прочим счетам в банках, то аудитору необходимо проверить:

1) правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;

2) правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и нелимитированных чековых книжек;

3) наличие депозитных сертификатов,

4) приобретенных у банка;

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

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

7) правильность составления бухгалтерских проводок.

Если на специальном счете учитывается иностранная валюта, то операции по ней осуществляются в таком же порядке, как и по валютному счету. Соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 сверяется с Главной книгой и журналом-ордером № 3.

При аудите учета средств в пути аудитору необходимо проверить:

1) наличие первичных документов;

2) правильность составления бухгалтерских проводок по операциям со средствами в пути;

3) правильность ведения аналитического учета по счету 57 «Переводы в пути».

Аудитору следует также проверить:

1) правильность учета денежных документов;

2) из каких источников они приобретаются;

3) правильность составления бухгалтерских проводок;

4) ведение аналитического учета движения денежных документов по их видам.[[13]](#footnote-13)

Тесты групп однотипных операций остатков на бухгалтерских счетах учета денежных средств по предпосылкам, сделанным руководством аудируемого лица в финансовой отчетности, включают в себя рассмотрение следующих вопросов.

1. Существование и возникновение:

• остатки денежных средств, отраженные в бухгалтерском балансе, характеризуют реальные суммы, находящиеся в распоряжении аудируемого лица;

• остатки на счетах учета денежных средств подтверждены результатами инвентаризации;

• отраженные в бухгалтерском учете операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности, действительно совершены в отчетном периоде, подтверждены документально;

• все операции по погашению дебиторской и кредиторской задолженности, поступлению и выплате денежных средств отражены в учете;

• операции с денежными средствами, имевшие место у аудируемого лица в соответствующем периоде, относятся к его деятельности.

2. Права и обязанности:

• денежные средства, отраженные в финансовой отчетности, принадлежат аудируемому лицу на законных основаниях;

• движение денежных средств осуществлялось на законных основаниях, в соответствии с договорной документацией, все операции подтверждены надлежаще оформленными документами;

• движение денежных средств в иностранной валюте осуществляется с соблюдением требований валютного законодательства;

• операции с денежными средствами санкционированы уполномоченными лицами в установленном порядке;

• расчеты с физическими лицами ведутся с применением контрольно-кассовой техники, зарегистрированной в установленном порядке;

• ведение кассовых операций организовано с соблюдением Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации.

3. Стоимостная оценка:

• денежные средства представлены в финансовой отчетности в правильной оценке;

• операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности, отражены в финансовой отчетности в правильной оценке;

• рублевая оценка денежных средств в иностранной валюте определена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Полнота:

• все первичные документы по движению денежных средств приняты к учету;

• отсутствуют неученые операции с денежными средствами;

• при подготовке финансовой отчетностисоблюдается тождественность аналитического, синтетического учета, Главной книги.

5. Точное измерение:

• соблюдается арифметическая точность при составлении первичных учетных документов, учетных регистров, формировании показателей в финансовой отчетности;

• при определении рублевой оценки денежных средств, выраженных в иностранной валюте, применяется правильный курс иностранной валюты;

• доходы и расходы по операциям с денежными средствами относятся к соответствующему периоду.

6. Представление и раскрытие:

• в финансовой отчетности денежные средства классифицированы правильно;

• соответствующим образом раскрыта информация по движению денежных средств.

План и программа должны быть оформлены документально, в ходе аудита могут вноситься изменения.

В учете операций с денежными средствами встречаются следующие типичные ошибки и нарушения.

1. Расчетные счета:

• несоответствие бухгалтерской проводки содержанию операции, указанной в платежном поручении;

• отсутствие договора на расчетно-кассовое обслуживание;

• отсутствие банковских отметок на платежных поручениях, банковских выписок, платежных документов;

• неверное отражение операций на счетах бухгалтерского учета, в том числе доходов, расходов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием (в бухгалтерском учете — как операционные доходы и расходы, в налоговом учете — внереализационные доходы и расходы);

• перечисление денежных средств по бестоварным счетам;

• несоответствие данных в платежных документах данным банковской выписки.

2. Валютные счета:

- отсутствие классификации валютных операций в учете на текущие и связанные с движением капитала;

- отсутствие ведения раздельного учета на транзитном счете (где должно быть отражено зачисление валютной выручки, обязательная продажа ее части), зачисление с транзитного счета на текущий валютный счет, покупка иностранной валюты должна отражаться на специальном валютном счете, в том числе для командировок, валютные счета за рубежом;

- неправильное определение рублевой оценки остатка на валютном счете;

- тексты платежных документов, на основании которых проведена оплата с валютного счета, не переведены на русский язык;

- нарушение сроков исполнения обязательств по контрактам,

по которым проводятся текущие валютные операции;

- некорректная корреспонденция счетов по учету валютных операций.

3. Аккредитивы, чековые книжки:

- расчет аккредитивом не предусмотрен в договоре между поставщиком и покупателем;

- несоблюдение плана счетов при отражении аккредитивной формы расчетов;

- отсутствие аналитического учета по видам аккредитивов, чековым книжкам;

- отсутствие официально утвержденного лица, пользующегося правом осуществлять расчеты чековой книжкой.

4. Кассовые операции:

- нарушение требований по оформлению кассовой книги — не пронумерована, не прошнурована;

- наличие нескольких кассовых книг, что запрещено;

- отсутствие журнала регистрации кассовых ордеров, общая нумерация приходных и расходных ордеров (должна быть раздельная);

- несоблюдение процедуры оформления кассовых документов;

- в кассовых ордерах заполнены не все реквизиты, допущены исправления, что запрещено;

- нарушение требований по работе с наличными денежными средствами (несоблюдение лимита кассовой наличности, который должен быть согласован с одним из кредитных учреждений, в котором открыт расчетный счет, неоприходование денежных средств, расчеты наличными между юридическим лицами по одной сделке превышают установленную сумму);

- несоблюдение требований по оборудованию помещения кассы;

- хранение денежных средств, имущества, которое не принадлежит организации, в кассе, что запрещено;

- отсутствие заключенного договора о полной материальной ответственности с кассиром;

- непроведение инвентаризации кассы перед годовым отчетом, при смене кассира, в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также дубликатов ключей — не реже чем один раз в квартал;

- неправильное оформление и закрытие платежных ведомостей, отсутствие реестра депонированной заработной платы, книги учета депонированной заработной платы;

- принятие денежных средств по открытой ведомости, отсутствие контрольно-кассовой техники;

- несвоевременное отражение кассовых ордеров в кассовой книге (должны быть отражены в тот же день, когда оформлены);

- некорректное отражение кассовых операций на счетах бухгалтерского учета;

- нарушение требований по хранению, заполнению чековой книжки на получение наличных денежных средств с расчетного счета.

Существенные недостатки, выявленные по результатам проверки операций с денежными средствами, должны быть отражены в рабочих документах аудитора и представлены руководителю аудируемого лица.

Аудитору необходимо оценить их влияние на достоверность финансовой отчетности.[[14]](#footnote-14)

**Заключение**

Финансовая деятельность – одна из самых важных, но в то же время и самых сложных областей современной жизни. Бухгалтерский и налоговый учет, валютные операции, инвестиции и аудит – все это требует высокого профессионализма, глубоких знаний и большого опыта.

Но даже опытным специалистам необходимо совершенствовать свои знания. А людям, которые не являются профессионалами в области бухгалтерии и финансов, но чья деятельность, тем не менее, напрямую связана с финансами – например, бизнесменам и менеджерам – надо постоянно быть в курсе соответствующих проблем, вопросов и тенденций.

В настоящее время большое количество организаций выходит на международные рынки, поэтому большое значение приобретает умение бухгалтера правильно и своевременно отразить на счетах бухгалтерского учета операции с иностранной валютой. Организации могут получать при отдельных операциях выручку от реализации продукции в иностранной валюте. В этом случае им могут открываться в учреждениях банка валютные счета.

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

В связи с этим следует периодически проводить аудиторские проверки.

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Внешнеторговая деятельность российских предприятий связана с расчетами в иностранной валюте и регулируется валютным законодательством, соблюдение которого является необходимым условием для правового обеспечения ведения бухгалтерского учета валютных операций.

**Список использованной литературы**

Законодательно-правовые акты

1. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г.
2. Федеральный закон об аудиторской деятельности №119-ФЗ от 07.08.2001 г.
3. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 03.11.2006 г.

Учебная литература

1. Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. - М.: Главбух, 2007.
2. Бровкина Н.Д. Практический аудит. – М.: Инфра-М, 2006.
3. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. - М.:КНОРУС, 2006.
4. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит. – М.: Высшее образование, 2005.
5. Кочинев Ю.Ю. Аудит / Под ред. Ю.Ю. Кочинева. – СПб: Питер, 2005.
6. Носкова И.Я. Международные валютно-кредитные отношения: Учебное пособие. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.
7. Юдина Г.А., Черных М.Н. Основы аудита. - М.: КНОРУС, 2006.
8. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2007.
9. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит: Учебник для вузов /перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
10. Cуглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / Под ред. А.Е. Суглобова, Б.Т. Жарылгасова. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2007.
11. Шеремет А.Д. Аудит: учебник / Под ред. А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М.: ИНФРА-М,2006.

1. Cуглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит : учебное пособие / Под ред. А.Е. Суглобова, Б.Т. Жарылгасова. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2007.-С.31. [↑](#footnote-ref-1)
2. Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. - М.: Главбух, 2007.-С.62. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003 г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 03.11.2006 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. - М.:КНОРУС, 2006.-С.84. [↑](#footnote-ref-5)
6. Носкова И.Я. Международные валютно-кредитные отноше­ния: Учебное пособие. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.-С.78. [↑](#footnote-ref-6)
7. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2007.-С.57. [↑](#footnote-ref-7)
8. Носкова И.Я. Международные валютно-кредитные отноше­ния: Учебное пособие. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005.-С.124. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шеремет А.Д. Аудит: учебник / Под ред. А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М.: ИНФРА-М,2006.-С.46. [↑](#footnote-ref-9)
10. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит: Учебник для вузов /перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.-С.64. [↑](#footnote-ref-10)
11. Бровкина Н.Д. Практический аудит. – М.: Инфра-М, 2006.-С.84. [↑](#footnote-ref-11)
12. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит. – М.: Высшее образование, 2005.-С.52. [↑](#footnote-ref-12)
13. Кочинев Ю.Ю. Аудит / Под ред. Ю.Ю. Кочинева. – СПб: Питер, 2005. –С.96-98. [↑](#footnote-ref-13)
14. Юдина Г.А., Черных М.Н. Основы аудита. - М.: КНОРУС, 2006.-С.162-165. [↑](#footnote-ref-14)