**РОСЖЕЛДОР**

**Государственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**«Ростовский государственный университет путей сообщения**

**(РГУПС)**

Дисциплина Аудит

**КУРСОВОЙ ПРОЕКТ**

Тема: Аудит валютных средств и валютных операций

Ростов-на-Дону

2007 г

Содержание

Введение……………………………………………………………………………

**Глава 1. Теоретическая часть…………………………………………………..**

* 1. Аудиторская выборка и ее организация………………………………………

1.1.1Понятие аудиторской выборки ……………………………………….……

1.1.2 Организация выборки………………………………………………….…….

1.1.3Методы проверок и их сочетание…………………………………….…….

1.1.4Риск выборки………………………………………………………….……..

1.1.5Размер выборки………………………………………………………………

**Глава 2. Практическая часть………………………………………….…….….**

2.1 Понятие и значение валютных средств и валютных операций в учете……

2.2 Описание цели и основных задач аудиторской проверки валютных средств и валютных операций, перечень типичных ошибок…………................

2.3 Общая характеристика аудируемой организации ………..………………….

2.4 Составление плана и программы аудиторской проверки валютных средств и валютных операций…………………………………..............................

2.5 Источники информации для проведения аудиторской проверки валютных средств и валютных операций……………………………………………………

2.6 Оформление протокола выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений и ошибок; анализ вызванных ими последствий в бухгалтерском учёте, отчетности и налогообложении. …………………………………………..

2.7 Составление отчета с описанием выявленных нарушений и ошибок и рекомендаций по их устранению………………………………………………….

Заключение…………………………………………………………………………

Список используемой литературы………………………………….……………

**Введение**

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.

В России за последние годы проведена определенная работа по становлению института аудиторства. Принят Указ президента об аудиторской деятельности в РФ №2263 от 22 декабря 1993г., которым утверждены Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации. После принятия Указа правительства РФ был утвержден ряд нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в РФ, определены порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и порядок выдачи лицензий на осуществление аудиторской деятельности, определены субъекты, которые должны подвергаться обязательному аудиту.

Принятие Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №119 –ФЗ от 7 августа 2001г., подтверждает окончательное становление системы российского аудита и открывает перспективы его дальнейшего развития.

Предприятие, осуществляя хозяйственно - финансовую деятельность, вступают во взаимоотношения с другими юридическими лицами, в том числе с членами трудового коллектива. Эти взаимоотношения основаны на денежных расчетах в процессе заготовления материалов, производства и реализации продукции (работ, услуг). У предприятия возникают обязательства перед поставщиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги; перед государственным бюджетом по налоговым и неналоговым платежам; перед учредителями (участниками) по формированию уставного капитала и распределению доходов, и другое.

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.

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 сентября 1992г. №3615-1, регулирующий принципы обращения иностранной валюты в стране, дал определение валютных ценностей, классифицировал валютные операции, установил порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по отношению к российской единице.

Основной целью данного курсового проекта является проведение аудиторской проверки валютных средств и валютных операций, в которую входит:

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

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

- проверка наличия разрешений и лицензий ЦБРФ, предоставляемых им уполномоченными банками на проведение отдельных операций;

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

- проверка законности открытия валютных счетов;

- проверка своевременности и правильности определения, курсовых разниц от пересчета валютных остатков и операций по валютному счету ООО «Альтернатива». 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 валютных средств и валютных операций.

Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая

бухгалтерская отчетность предприятия ООО «АС», учётные регистры, являющиеся источниками информации для аудиторской проверки, первичные бухгалтерские документы.

**Глава 1. Теоретическая часть**

**1.1 Аудиторская выборка и ее организация**

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.

Можно примерно подсчитать (спрогнозировать) этот риск и определить вероятность благоприятных событий. В то же время предпринимательский риск компании (фирмы, организации) прямого влияния на аудиторов не оказывает.

Цель аудита является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению денежных средств нормативным актам, действующим в РФ в проверяемом периоде.

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.

В противном случае, когда, изучая отчетность клиента, аудитор остался не удовлетворенным правильностью оформления исходных данных, компетентностью бухгалтерского персонала, организацией внутреннего контроля, он обязан провести самую тщательную про­верку и, как правило, сплошную. Поскольку в подобных случаях аудитор не может положиться на внутренние доказательства и может доверять только доказательствам, собранным самостоятельно.

Сплошная проверка всей финансово-хозяйственной деятельно­сти очень трудоемка, но согласно нормам профессиональной этики аудитор должен либо убедиться в достоверности (недостоверности) бухгалтерской отчетности клиента, либо отказаться от выражения мнения о ней.

Аудиторская организация может проверить точность отражения в бухгалтерском учете сальдо и операций по счетам или про­верить средства системы контроля сплошным образом, если число элементов проверяемой совокупности настолько мало, что применение статистических методов не правомерно, либо если приме­нение аудиторской выборки менее эффективно, чем проведение сплошной проверки.

Чаще у аудитора бывает средняя степень уверенности в достоверности отчетности клиента. Она может быть вызвана тем, что по одним разделам учет хорошо организован, осуществляется квали­фицированными специалистами, автоматизирован, налажен внут­ренний контроль со стороны главного бухгалтера и специалистов смежных участков учета, а по другим разделам учета складывается прямо противоположная картина.

Именно при средней степени уверенности необходимо приме­нять выборочные методы контроля.

**1.1.1 Понятие аудиторской выборки**

При осуществлении выборочной проверки, аудиторская организация обязана руководствоваться требованиями Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 16 «Аудиторская выборка».

Аудиторская выборкапредставляет собой отобранные по определенным правилам элементы для формирования проверяемой сово­купности в виде отдельных документов, записей и т.п.

Выборочная проверка *—* вид несплошного наблюдения. Она мо­жет быть двух видов:

- на соответствие;

- по существу.

Задача выборочной проверки на соответствие*—* установить, час­то ли в проверяемом отчетном периоде нарушались нормы внут­реннего контроля. Выборочная проверка на соответствие еще назы­вается атрибутивной. Примером атрибутивной выборки может служить проверка такого элемента внутреннего контроля, как санкционирование руководством предприятия оплаты счетов-фактур на покупку материальных ценностей, оплату услуг сторон­них организаций, сличение поступающих на предприятие матери­альных ценностей по наименованиям, количеству и качеству в на­туре с данными сопровождающих их документов и др.

Задача выборочной проверки по существусостоит в измерении нарушений внутреннего контроля в стоимостном выражении. Вы­борочную проверку по существу иначе называют количест­венной. Примером количественной проверки может служить подтверждение сальдо счетов бухгалтерского учета, записей в пер­вичных документах, получение подтверждений от третьих лиц, ана­лиз показателей хозяйственной деятельности.

Метод выборочной проверки основан на принципах теории ве­роятностей, согласно которым можно получить довольно точные данные о целом по его относительно малой части.

При определении порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтерского учета аудиторская организация должна оп­ределить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь эти цели. Затем аудитор должен определить возможные ошибки, оценить необходимые ему доказательства, которые требуется собрать, и на основе этого установить совокупность рассматриваемых данных. Аудиторская организация при этом определяет изучаемую совокупность в соответствии с целями аудита? состоя­щую из набора единиц, которые могут быть идентифицированы определенным образом. Выборку элементов совокупности аудитор­ская организация проводит наиболее эффективным и экономным образом, позволяющим ей достичь поставленных целей аудита.

**1.1.2 Организация выборки**

Организация любого выборочного исследования включает в се­бя определение:

- величины выборки (массива, поля проверяемой и генераль­ной совокупностей);

- единицы наблюдения;

- единицы отбора;

- методов отбора;

- объема выборки;

- проверки представительности (репрезентативности) выборки;

- порядка распространения выборочных данных на проверяе­мую совокупность.

Для достижения поставленных целей проверки необходимо оп­ределение соответствующей проверяемой совокупности, поскольку именно к ней относится заключение, сделанное на основе выборки.

Проверяемая совокупность *—* весь, набор определенных элемен­тов. В аудите в качестве элементов могут выступать бухгалтерские записи (проводки), статьи, записи, из которых делается выборка и о которых эта выборка должна представлять информацию.

Для составления проверяемой совокупности вся документация клиента разбивается на однородные массивы данных по различным признакам — характеру документов, материально ответственным лицам, временной последовательности и др. Например, если ауди­тор собирает информацию о дебиторской задолженности свыше определенной суммы, то исследуемой совокупностью будет сово­купность всех бухгалтерских документов, записей, затрагивающих расчеты с дебиторами, но не менее чем на обусловленную сумму.

Единица отбора при таком типе выборок совпадает с единицей наблюдения — документом, подготов­ленным на предприятии клиента или полученным клиентом от третьих лиц.

Следует отличать единицу наблюдения от единицы отбора. Еди­ница наблюдения при аудиторской проверке объективно обуслов­лена. Ею может быть какой-либо раздел или участок бухгалтерского учета, тип хозяйственных операций. В рамках одной и той же единицы наблюдения отбора различными. Эффективность выборки повышается при определении в качестве единицы отбора элемента наиболее детального уровня, но с условием, что элемент может быть проверен практически.

Выборка может быть нестатистической (произвольной) и статистической.

Нестатистический выборочный метод *—* это анализ по качественным признакам в зонах повышенного аудиторского риска. Как правило, его применяют при невозможности использовать метод статистической выборки. Например — про­веряемая совокупность неоднородна, разный уровень эффективности внутреннего контроля в структурных подразделениях предприятия, небольшое количество хо­зяйственных операций, имеющих высокий уровень существенности.

Наиболее распространенными методами нестатистической (произвольной) вы­борки являются: блочный отбор (выбор первого элемента определяет все осталь­ные элементы проверяемого блока), беспорядочный отбор, оценочные методы.

Статистический выборочный методможет применяться для достижения сле­дующих целей:

- обнаружения повторяющихся ошибок, искажений, проявляющихся с определен­ной частотой и в определенном количестве;

- оценка масштабов распространения обнаруженных ошибок. Основными методами статистической выборки при аудите являются:

- возвратная выборка — не исключаются из процесса отбора ранее проверен­ные элементы;

- безвозвратная выборка — исключаются из процесса отбора ранее проверен­ные элементы;

- механическая выборка - предполагает предварительное ранжирование единиц проверяемой совокупности;

- серийная выборка - отбор элементов для проверки осуществляется не едини­цами, а сериями и другие методы.

**1.1.3 Методы проверок и их сочетание**

Аудиторская выборка проводится с целью применения аудиторских процедур в отношении менее чем 100% объектов проверяемой совокупности, под которыми понимаются элементы, составляющие сальдо счетов, или операции, составляющие обороты по счетам, для сбора аудиторских доказательств, позволяющих составить мнение обо всей проверяемой совокупности. Для построения выборки аудитор­ская организация должна определить порядок проверки конкретного раздела бух­галтерской отчетности, проверяемую совокупность, из которой будет сделана вы­борка, и объем выборки.

При выработке порядка проведения проверки конкретного раздела бухгалтер­ской отчетности аудиторская организация должна определить цели проверки и аудиторские процедуры, позволяющие достичь эти цели. Затем аудитор должен определить возможные ошибки, оценить необходимые ему доказательства, кото­рые требуется собрать, и на основе этого установить совокупность рассматрива­емых данных.

Аудиторская организация должна определить изучаемую совокупность таким образом, чтобы она соответствовала целям аудита. Совокупность должна состоять из набора единиц, которые могут быть идентифицированы определенным образом. Аудиторская организация проводит выборку элементов совокупности наиболее эффективным и экономным образом, позволяющей ей достичь поставленных целей аудита. При этом организация может разбить всю изучаемую совокупность на отдельные группы («подсовокупности»), элементы каждой из которых имеют сход­ные характеристики. Критерии разбиения совокупности должны быть такими, что­бы для любого элемента можно было четко указать, к какой подсовокупности он принадлежит. Данная процедура, называемая стратификацией*,* позволяет сни­зить разброс (вариацию) данных, что может облегчить работу аудиторской орга­низации.

При определении объема (размера) выборки аудиторская организация должна установить риск выборки, допустимую и ожидаемую ошибки.

Обычно выборка должна быть репрезентативной*,* т.е. представительной. Это требование предполагает, что все элементы изучаемой совокупности должны иметь равную вероятность быть отобранными в выборку.

Для обеспечения репрезентативности аудиторская организация должна исполь­зовать один из следующих методов:

1) случайный отбор (может проводиться по таблице случайных чисел);

2) систематический отбор. Предполагает, что элементы отбираются через посто­янный интервал, начиная со случайно выбранного числа. Интервал строится либо на определенном числе элементов совокупности (например, изучение каждого десятого документа из всех документов данной категории), либо на стоимостной их оценке (например, отбирается тот элемент, составляющий сальдо или оборот, на который приходится каждый следующий миллион рублей в совокупной стоимости элементов);

3) комбинированный отбор. Представляет комбинацию различных методов случай­ного и систематического отбора.

Вне зависимости от того, каким методом построена выборка, она должна пред­ставлять надежную возможность для сбора аудиторских доказательств.

Аудиторская организация имеет право прибегать к нерепрезентативной, т.е. непредставительной, выборке только тогда, когда профессиональное суждение ауди­тора по итогам проведения выборки не должно касаться всей совокупности в целом. Нерепрезентативная выборка может использоваться, когда аудитор проверяет отдельно взятую группу операций либо при проверке класса операций, по которым установлены возможные ошибки.

**1.1.4 Риск выборки**

Риск выборкизаключается в том, что мнение аудитора по определенному вопросу, составленное на основе выборочных данных, может отличаться от мнения по тому же самому вопросу, составленному на основании изучения всей совокуп­ности. Риск выборки имеет место как при тестировании средств системы контро­ля, так и при проведении детальной проверки верности отражения в бухгалтер­ском учете оборотов и сальдо по счетам. В аудиторской практике различают риски первого и второго рода для тестов системы контроля и проверки верности оборотов и сальдо по счетам.

При тестировании средств контроляразличают следующие риски выборки:

- риск первого рода — риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о ненадежности системы контроля, в то время как в действительности система надежна;

- риск второго рода - риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует о надежности системы, в то время как система конт­роля не обладает необходимой надежностью.

При проведении детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетамразличают следующие риски выборки:

- риск первого рода — риск отклонить верную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность содержит существенную ошибку, в то время как совокупность свободна от такой ошибки;

- риск второго рода — риск принять неверную гипотезу, когда результат выборки свидетельствует, что проверяемая совокупность не содержит существенной ошибки, в то время как совокупность содержит существенную ошибку. Риск отклонения верной гипотезы требует проведения дополнительной работы со стороны аудиторской организации или экономического субъекта, в учете кото­рого в результате проведенной выборки была обнаружена ошибка.

Риск принятия неверной гипотезы ставит под сомнение сами результаты рабо­ты аудиторской организации.

**1.1.5 Размер выборки**

Размер выборкиопределяется величиной ошибки, которую аудитор считает допустимой. Чем ниже ее величина, тем больше необходимый размер выборки.

Допустимая ошибка определяется на стадии планирования аудита в соответ­ствии с выбранным аудитором уровнем существенности. Чем меньше размер допу­стимой ошибки, тем больше должен быть объем аудиторской выборки.

При тестировании средств системы контроля допустимой ошибкой является максимальная степень отклонения от установленных экономическим субъектом про­цедур контроля, которую аудиторская организация определила на стадии планиро­вания.

При проверке верности оборотов и сальдо по счетам допустимой ошибкой является максимальная ошибка в сальдо или в определенном классе проводок, которую аудиторская организация согласна допустить, чтобы совокупное влияние таких ошибок на весь процесс аудита позволило ей утверждать с достаточной степенью достоверности, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных ошибок.

Если аудитор полагает, что в проверяемой совокупности содержится ошибка, ему необходима большая по объему выборка, чтобы проверить, что общая вели­чина таких ошибок в совокупности не превысит размер допустимой ошибки. Ма­лый размер выборки используется, если аудитор предполагает, что совокупность свободна от ошибок.

Для любой выборки аудиторская организация обязана:

- анализировать каждую ошибку, попавшую в выбор. При анализе ошибок, попавших в выборку, аудиторская организация должна в первую очередь устано­вить характер ошибок, попавших в выборку.

Формируя выборку, следует описать, для достижения каких конкретных целей она проводится, и оценить ошибки, найденные в выборке, применительно к этим целям. Если поставленные цели проверки не были достигнуты с помощью выбо­рочного исследования, то аудиторская организация может провести альтернатив­ные аудиторские процедуры.

Аудиторская организация может оценить качественный аспект ошибок, т.е. их сущность и причину, их вызвавшую, а также установить их влияние на другие участки аудита. Анализируя найденные ошибки, аудиторская организация может прийти к выводу, что они носят общие черты, связанные с типом операций, произ­водственными единицами и подразделениями, для которых найдены ошибки, вре­менем возникновения ошибок и т.п. В этом случае аудиторская организация мо­жет разбить проверяемую совокупность на подсовокупности по соответствующим признакам и проверять каждую из них раздельно, что позволит ей достичь более точных результатов;

- экстраполировать полученные при выборке результаты на всю проверяемую совокупность.

Методы распространения результатов выборки на всю совокупность могут быть различны, но они должны всегда соответствовать методам построения выборки. Если совокупность была разбита на подсовокупности, то распространение должно быть проведено в отношении каждой из них;

- оценить риски выборки.

Аудитор должен убедиться, что ошибка в проверяемой совокупности не пре­вышает допустимую величину. Для этого аудитор сравнивает ошибку совокупнос­ти, полученную посредством распространения, с допустимой ошибкой. Если первая ошибка оказалась больше допустимой, аудиторская организация должна повторно оценить риски выборки, и если она сочтет их неприемлемыми, то ей следует расширить круг аудиторских процедур или применять аудиторские процедуры, аль­тернативные уже проведенным.

Аудиторская организация должна в обязательном порядке отражать в рабочей документации аудитора все стадии проведения аудиторской выборки и анализ ее результатов.

**Глава 2. Практическая часть**

**2.1 Понятие и значение валютных средств и валютных операций в учете**

В соответствии с валютным законодательством российские юридические и физические лица именуются «резидентами», а иностранные – «нерезидентами». Резиденты могут производить расчеты и платежи между собой только в российской валюте – рублях – и осуществлять внешнеторговую деятельность при условии обязательной продажи части выручки от экспорта на внутреннем валютном рынке и покупки иностранной валюты только для осуществления импортных операций и перевода дивидендов нерезидентам.

К валютным операциям относятся:

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

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

- осуществление международных денежных переводов;

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

К объектам валютных операций относятся:

- иностранная валюта;

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

- драгоценные металлы – золото, серебро, платина и металлы платиновой группы в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома;

- природные драгоценные камни (алмазы, рубины, изумруды и другие).

Предприятие может открывать валютные счета в любых уполномоченных банках на территории России. Открытие предприятием счета в иностранном банке за границей и совершение по нему операций требует предварительного разрешения ЦБ. При этом предприятие обязано предоставить отчетность по остаткам средств на указанных счетах и другие сведения по форме и в сроки, определяемые ЦБ.

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

Для открытия в уполномоченном банке валютного счета организация наряду с заявлением по установленной форме представляет также:

- нотариально заверенную копию устава (в одном экземпляре);

- нотариально заверенную копию учредительного договора (в одном экземпляре) или заявку на создание предприятия;

- нотариально заверенные карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера (в двух экземплярах);

- копию свидетельства о регистрации;

- баланс бухгалтерский;

- справку из налоговой инспекции о постановке на учет;

- протокол собрания учредителей.

В соответствии с действующими нормативными актами юридические лица – резиденты могут иметь следующие валютные счета:

1) транзитный – зачисления в полном объеме поступлений экспортной валютной выручки;

2) специальный транзитный – для учета операций по покупке иностранной валюты за рубли на валютном рынке РФ и ее обратной продаже;

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

4) валютный счет за рубежом, который открывают по специальному разрешению ЦБ РФ организации, имеющие представительства за границей. При осуществлении внешнеэкономической деятельности организации получают выручку от экспорта продукции (работ, услуг), производят платежи по импорту товаров, оплачивают расходы по загранкомандировкам и другие операции в иностранной валюте через валютные счета, открываемые в банках РФ, а также за границей.

При отражении операций на текущих и транзитных валютных счетах необходимо руководствоваться Инструкцией ЦБ РФ от 29.06.1992 №02-104А «О порядке обязательной продажи предприятием, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ» (далее – Инструкция №7).

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.

**2.2 Описание цели и основных задач аудиторской проверки валютных средств и валютных операций, перечень типичных ошибок**

Операции, осуществляемые в иностранной валюте, относятся к числу наиболее сложных объектов учета, поэтому аудит этих операций целесообразно осуществлять методом сплошного контроля и поручать высококвалифицированным специалистом.

Целью аудита валютных средств и валютных операций является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых организации и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в ООО «Альтернатива» законодательству РФ.

Задачи проверки должны быть направлены на достижение поставленной цели, и конкретизировать вопросы проверки.

Задачами аудита валютных средств и валютных операций являются:

- законность открытия валютных счетов;

- соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных бухгалтерских документов;

- проверка полноты и своевременности оприходования валюты;

- проверка правильности оформления кассовых ордеров на поступление и выдачу валюты. При совершении операций с наличной иностранной валютой должны быть выписаны обычные кассовые ордера (приходные или расходные), в которых указана сумма в валюте платежа (например, доллары США, евро и т.п.) и в рублях. Операции в кассовой книге должны быть отражены как в валюте платежа, так и в рублевом эквиваленте по курсу на дату совершения операции;

- проверка правильности определения курсовых разниц;

- проверка правильности бухгалтерского учета курсовых разниц. Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» курсовые разницы включаются в состав доходов (расходов) от внереализационных операций.

Проверяя валютные операции, аудитор должен знать, что стоимость имущества и обязательства (денежных средств, задолженности, различных товарно-материальных ценностей и др.), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на определенную дату (таблица 1).

Пересчет валютных средств на валютном счете, в кассе, денежных и платежных документов, краткосрочных ценных бумаг, средств в расчетах с юридическими и физическими лицами производится на дату совершения операций и на дату составления бухгалтерской отчетности.

Таблица 1 - Порядок пересчета иностранной валюты в рубли по курсу Центрального банка РФ по отдельным операциям

|  |  |
| --- | --- |
| **Характер операции** | **Дата пересчета иностранной валюты в рубли по курсу ЦБ РФ** |
| 1. Банковские операции | Дата зачисления или списания средств с валютного счета |
| 2.Кассовые операции | Дата оприходования или выдача средств из кассы |
| 3. Реализация товаров (работ, услуг) и другого имущества при использовании метода начисления | Дата перехода права собственности к покупателю |
| 4. Реализация товаров (работ, услуг) и другого имущества при использовании кассового метода (для малых предприятий)  | Дата поступления средств на валютный счет (в кассу) |
| 5. Импорт товаров и услуг | Дата перехода права собственности к покупателю |
| 6. Погашение задолженности по суммам, выданным в подотчет | Дата утверждения авансового отчета руководителем |
| 7. Формирование уставного капитала | Дата подписания учредительных документов |

Для составления бухгалтерской отчетности стоимость основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, товаров и других активов и пассивов принимается в оценке в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции, результатом которой стало принятие имуществ и обязательств к учету. По этим активам и пассивам пересчет при изменении курса ЦБ РФ не производятся.

Курсовые разницы представляют собой суммовую разницу в рублях одного и того же количества иностранной валюты на разные даты в результате изменения официального курса иностранных валют к рублю. Они возникают по текущим валютным операциям, связанным с расчетами (различные даты возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности), а также от переоценки остатка средств предприятия на валютных счетах, денежных документов, ценных бумаг. Курсовые разницы, возникающие по текущим счетам валютным операциям, а также от переоценки валютных счетов, относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Исключение составляют курсовые разницы по операциям по формированию уставного капитала предприятия, которые относятся на счет 83 «Добавочный капитал».

В случае приобретения (продажи) продукции (работ, услуг) с оплатой в условных единицах имеют место суммовые разницы. При совершении сделок, оплата по которым предусмотрена в валюте, ее курс также может измениться за период между датой оплаты и оприходования (отгрузки) продукции. Суммовые разницы также относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Под типичной ошибкой понимают непреднамеренное искажение финансовой информации в результате недосмотра, недостаточной квалификации бухгалтера, арифметических и логических погрешностей, неправильного понимания сути хозяйственной операции и другие непреднамеренные действия. Преднамеренные искажения информации в результате различных действий (например, подделка и подмена бухгалтерских документов, умышленное исправления, искажение сути выполненных хозяйственных и договорных операций) называются мошенничеством и должны быть отражены особенным образом в случае обнаружения аудитором таких фактов.

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;

- несвоевременное и неверное отражение курсовых разниц.

**2.3 Общая характеристика аудируемой организации**

ООО «АС» создано на основании Гражданского Кодекса РФ и зарегистрировано в 2001 году. Целью создания Общества является получение прибыли, а также – осуществление иной деятельности, направленной на достижение целей Общества и не противоречащей действующему законодательству.

Срок деятельности общества неограничен. Участником Общества выступает физическое лицо. Предметом деятельности ООО «АС» является:

деятельность в области строительства, ремонта и реконструкции:

проведение строительно-монтажных работ, строительство, реконструкция, ремонт, эксплуатация всех видов и типов строений, разработка проектно-строительной документации на строительство, реконструкцию, ремонт, техническое перевооружение, проведение изыскательских работ по обследованию земельных участков;

- розничная торговля.

ООО «АС» имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные банковские счета. Участники Общества несут ответственность в доле своих вкладов. Общество может создавать самостоятельно и совместно с другими фирмами дочерние структуры и филиалы. Основу планирования деятельности общества составляют решения Генерального директора, а также хозяйственные договоры, заключенных с потребителями, покупателями, поставщиками. Реализация продукции, выполнение работ и оказание услуг осуществляется по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно.

Уставный капитал Общества составляет 65000 рублей. Увеличение уставного капитала производится путем дополнительных взносов учредителями в соответствии с законодательством. Решение об изменении уставного капитала принимается общим собранием Общества.

Общее собрание участников является высшим органом управления ООО «АС», оно принимает решения по следующим вопросам:

изменение устава, размера уставного капитала;

образование исполнительных органов и прекращение их

полномочий;

утверждение годовых отчетов, бухгалтерского баланса и

распределение прибыли;

реорганизация и ликвидация Общества;

назначение Генерального директора, прекращение его полномочий;

прием в состав Общества новых участников, приобретение долей и

др.

Имущество Общества составляют основные фонды и оборотные средства. Общество может пользоваться привлеченными средствами: кредитами, займами, а также средствами от выпуска облигаций. Прибыль организации подлежит налогообложению в общеустановленном порядке.

Чистая прибыль поступает в полное распоряжение Общества и распределяется по его рассмотрению. Она может направляться на создание резервного капитала, и покрытию убытка, на увеличение уставного капитала.

ООО «АС» осуществляет учет результатов работ, контроль за ходом производства, ведет оперативный, бухгалтерский, статистический и налоговый учет. Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности должно соответствовать законодательству в области бухгалтерского учета в РФ: ФЗ « О бухгалтерском учете», Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, бухгалтерским стандартам.

Ответственность за состояние бухгалтерского учета в Обществе возложена на главного бухгалтера. Годовая бухгалтерская отчетность составляется главным бухгалтером, документооборот – Генеральным директором Общества.

 Курсовой разницей ООО «АС» 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.

Анализ финансового состояния осуществляется на основе данных бухгалтерской отчётности и может проводиться по различным методикам. В данном курсовом проекте рекомендуется оценку финансового состояния определять с помощью следующих абсолютных и относительных показателей, которые собраны в таблице 2.

Таблица 2 - Общие показатели финансового состояния ООО «АС»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **На начало отчетного периода** | **На конец отчетного периода** | **Удельный вес, %** | **Что характеризует** |
| **На начало** | **На конец** |
| 1) общая стоимость имущества по балансу | 318669 | 322619 |  |  |  |
| 2) величина дебиторской задолженности и её удельный вес в общей стоимости имущества | 61352 | 63174 | 19,3 | 19,6 |  |
| 3) величина кредиторской задолженности и её удельный вес в валюте баланса | 25664 | 47210 | 8,1 | 14,6 |  |
| 4) стоимость собственного капитала и его удельный вес в валюте баланса | 201789 | 206190 | 63,3 | 63,9 |  |
| 5)коэффициент рентабельности по выручке, определяемый по формуле:К р = ЧП : Вгде ЧП – чистая прибыль предприятия;В – выручка от реализации продукции, работ, услуг. | 0,15 | 0, 16 |  | Коэффициент считается приемлемым, если он находится в пределах от 0,08 до 0,15; |
| 6)Коэффициент абсолютной ликвидности, вычисляемый по формуле:К абс = (ДС + КФВ) : КО,где ДС – денежные средства;КФВ – краткосрочные финансовые вложения;КО – краткосрочные обязательства | 0,09 | 0,07 |  | Нормальное значение показателя от 0,2 до 0,5; |
| 7) Коэффициент промежуточного покрытия, определяемый по формуле:Кпп=(ДС +КФВ + ДЗкр + ЗЗ): КОгде ДЗкр – краткосрочная дебиторская задолженность, т.е. такая, по которой платежи ожидаются не более чем через 12 месяцев после отчётной даты;ЗЗ – запасы и затраты. | 1,70 | 1,75 |  | Нормальное значение коэффициента от 2 до 2,5.  |

На основании полученных оценок финансовое состояние 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.

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.

**2.4 Составление плана и программы аудиторской проверки валютных средств и валютных операций**

Планирование, будучи начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке: аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита; аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Планируя порядок проведения аудита аудиторская организация должна руководствоваться как общими, так и частными принципами проведения аудита, а именно: комплексности; непрерывности; оптимальности.

Принцип комплексности планирования аудита предполагает обеспечение взаимосвязанности и согласованности всех этапов планирования – от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита. Принцип непрерывности выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс, филиалам, представительствам, дочерним организациям). При планировании аудита на длительный период времени, в случае аудиторского сопровождения экономического субъекта, аудиторской организации в течение года следует своевременно корректировать планы и программы проведения аудита с учетом изменений в финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и результатов промежуточных аудиторских проверок.

Принцип оптимальности заключается в том, что в процессе планирования аудиторской организации следует обеспечить вариантность для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных самой аудиторской организацией (таблица 3).

Таблица 3 - Общий план аудита

Общий план аудита

Проверяемая организация ООО «АС»

Период аудита с 01.01 по 31.12.06

Количество человеко-часов 280

Руководитель аудиторской группы Нежданов Г.В.

Состав аудиторской группы Нежданов Г.В., Иванов П.П.

Планируемый аудиторский риск 4%

Планируемый уровень существенности 1%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Планируемые виды работ*** | ***Период проведения*** | ***Исполнитель*** | ***Примечания*** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** |
| 1 | Аудит наличия валютных средств и валютных операций | За год | Нежданов Г.В., Иванов П.П. | Согласно сводному общему плану экономического субъекта |
| 2 | Аудит движения валютных средств | За год | Иванов П.П. |
| 3 | Аудит правильности отражения валютных средств в учете | За год | Нежданов Г.В. |
| 4 | Аудит правильности налогообложения валютных средств | За год | Нежданов Г.В., Иванов П.П. |

Руководитель аудиторской организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Бобрышев А.В..

Руководитель аудиторской группы:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Нежданов Г.В.

Аудитор намечает для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники полученных данных, уточняет аудиторский риск. С целью упорядочения его действий рекомендуется разрабатывать специальную программу проверки (таблица 4).

Правильно составленная программа проверки поможет аудитору в дальнейшем последовательно изучить различные участки учета операций с денежными средствами, избегая повторов и пропусков, целенаправленно осуществить сбор необходимых доказательств и их документирование.

Таблица 4 - Программа аудита

Программа аудита

Проверяемая организация ООО «АС»

Период аудита с 01.01 по 31.12.06

Количество человеко-часов 280

Руководитель аудиторской группы Нежданов Г.В.

Состав аудиторской группы Нежданов Г.В., Иванов П.П.

Планируемый аудиторский риск 4%

Планируемый уровень существенности 1%

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Перечень аудиторских процедур по разделам аудита*** | ***Период проведения*** | ***Исполнитель*** | ***Рабочие документы аудитора*** | ***Примечания*** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** | ***6*** |
| **1** | **Аудит наличия валютных средств и валютных операций**  | **За год** | **Нежданов Г.В., Иванов П.П.** |  | **Согласно сводному общему плану экономического субъекта** |
| 1.1 | Установление количества валютных банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Ежеквартально | Нежданов Г.В., Иванов П.П. | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |  |
| 1.2 | Проверка законности открытия валютных счетов | Ежеквартально | Нежданов Г.В., Иванов П.П. |  |  |
| **2** | **Аудит движения валютных средств** | **За год** | **Иванов П.П.** |  | **Согласно сводному общему плану экономического субъекта** |
| 2.1 | Проверка соблюдения правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала | Ежеквартально | Иванов П.П. | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету |  |
| 2.2 | Контроль проведения валютных операций через уполномоченные банки, имеющие лицензии Центрального банка РФ | Ежеквартально | Иванов П.П. | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету |  |
| 2.3 | Проверка осуществления расчетов в иностранной валюте юридическими лицами-резидентами в пределах имеющихся в их распоряжении валютных средств, которые должны иметь легальное происхождение  | Ежеквартально | Нежданов Г.В., Иванов П.П. | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету |  |
| **3** | **Аудит правильности отражения валютных средств в учете** | **За год** | **Нежданов Г.В.** |  | **Согласно сводному общему плану экономического субъекта** |
| 3.1 | Проверка наличия разрешений и лицензий ЦБРФ, предоставляемых им уполномоченными банками на проведение отдельных операций | Ежеквартально | Нежданов Г.В. | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |  |
| 3.2 | Проверка законности осуществления и правильности оформления валютных операций | Ежеквартально | Нежданов Г.В. | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки из банка по валютному счету |  |
| 3.3 | Проверка соответствия первичных платежно – расчетных документов выпискам банка по валютному счету | Ежеквартально | Нежданов Г.В., Иванов П.П. | Выписки из банка, расчетно-платежные документы, договоры |  |
| 3.4 | Проверка точности отражения в учетных регистрах валютных операций по поступлению и списанию средств с валютного счета | Ежеквартально | Нежданов Г.В., Иванов П.П. | Выписки из банка по валютному счету, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |  |
| 3.5 | Проверка своевременности и правильности определения, курсовых разниц от пересчета валютных остатков и операций | Ежеквартально | Нежданов Г.В., Иванов П.П. |  |  |
| **4** | **Аудит правильности налогообложения валютных средств** | **За год** | **Нежданов Г.В., Иванов П.П.** |  | **Согласно сводному общему плану экономического субъекта** |
| 4.1 | Проверка правильности налогообложения валютных операций | Ежеквартально | Нежданов Г.В. | Учетная политика, машинограммы,расчетно-платежные документы |  |

Руководитель аудиторской организации\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Бобрышев А.В.

Руководитель аудиторской группы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Нежданов Г.В.

Для составления плана и программы аудиторской проверки валютных операций аудитор воспользуется следующим перечнем вопросов (таблица 5).

В ходе проверки аудитор определяет круг счетов (валютных, расчетных, ссудных, бюджетных, текущих и других), открытых предприятием в банках.

Таблица 5 - Вопросник аудитора для проверки валютных средств и валютных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****п/п** | **Вопрос** | **Вариант ответа** | **Информация или документ, который следует запросить** | **Назначаемая аудиторская процедура** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Предприятие имеет один расчетный счет | Да | Договор с банком, выписки банка, первичные документы | «Расчет 1.1.1» |
| Нет | Договоры с банками, выписки банков, первичные документы | «Расчет 1.1.1» - повторяется столько раз, сколько у предприятия открыто расчетных счетов |
| 2 | Предприятие имеет валютный счет  | Да | Договор |  |
| Нет |  | Переход к вопросу 3 |
| 3 |  Предприятие имеет один валютный счет  | Да | Выписки банка, первичные документы | «Расчет 1.1.1» |
| Нет | Договор, выписки банка, первичные документы | «Расчет 1.1.1» - повторяется несколько раз |
| 4 |  Предприятие получает валюту на командировочные расходы | Да | Заявки на приобретение валюты | «Расчет 1.1.6» |
| Нет |  |  |
| 5 | Предприятие использует аккредитивную форму расчетов | Да | Договоры на открытие аккредитива  | «Расчет 1.1.8» |
| Нет |  |  |
| 6 | Предприятие правильно определяет курсовые разницы по валютному счету (счетам) (текущему, транзитному, специальному транзитному) | Да | Договоры с банками, выписки банков, первичные документы | «Расчет 1.1.4» |
| Нет |  |  |

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

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

Для проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам ООО «Альтернатива» в банках применяются следующие аудиторские процедуры:

- «Расчет 1.1.1» - проверка наличия договоров с банками на открытие расчетных и валютных счетов и уведомлений МНС РФ об их открытии;

- «Расчет 1.1.2» - проверка полноты банковских выписок по расчетному, валютному счету (счетам);

- «Расчет 1.1.3» - проверка соответствия сумм по выпискам банка по расчетному, валютному счету (счетам) суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;

- «Расчет 1.1.4» - проверка правильности определения курсовых разниц по валютному счету (счетам) (текущему, транзитному, специальному транзитному);

- «Расчет 1.1.5» - проверка правильности отражения в учете операций по покупке валюты;

- «Расчет 1.1.6» - проверка целевого использования валюты, приобретенной на командировочные расходы;

- « Расчет 1.1.7» - проверка правильности отражения в учете операций по продаже валюты;

- «Расчеты 1.1.8» - проверка полноты документов по аккредитивному счету.

**2.5 Источники информации для проведения аудиторской проверки валютных средств и валютных операций**

Источники информации при проведении аудиторской проверки учета денежных средств:

1. Унифицированные формы первичной учетной документации, служащие основанием для отражения в учете операций по учету денежных средств, утвержденных постановлением Госкомстата РФ от 30.10.97 №71 (ред.от 21.01.03) – банковские выписки с приложенными к ним документами:

- приходные и расходные кассовые ордера;

- кассовая книга и отчеты кассира;

- журналы (книги) регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;

- книга регистрации выданных доверенностей;

- книга регистрации депонентов;

- книга регистрации ведомостей на выдачу заработной платы персоналу;

- оправдательные документы на оплату хозяйственных и командировочных расходов, задолженности поставщикам, бюджету, банкам, физическим лицам, приложенные к кассовым и авансовым отчетам, банковским выпискам.

2) Учетные регистры, используемые для отражения хозяйственных

операций синтетического и аналитического учета денежных средств учета (журналы-ордера№1,2,3, ведомости).

 3) Бухгалтерская финансовая отчетность организации:

- Бухгалтерский баланс (ф.№1);

- Отчет о прибылях и убытках (ф.№2);

- Отчет о движении денежных средств (ф.№4);

- приложение к балансу (ф.№5).

4) Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки. Перечень нормативных документов, используемых в процессе аудиторской проверки:

1. Гражданский кодекс РФ. Части первая и вторая.
2. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая.
3. Трудовой кодекс РФ.
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ.
5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01

№119-ФЗ.

1. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники

при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» от 22.05.03 «54-ФЗ.

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)» от 10.07.02 №86-ФЗ (ред. От 10.01.2003г. №5-ФЗ).

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от

02.12.90 №395-1 (ред. От 25.03.02 №31- ФЗ).

1. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном

контроле» от 09.10.92 №3615 -1(ред. От 10.02.03 №28-ФЗ).

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской

отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.98№34н).

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности организации и Инструкция по его применению (приказ Минфина РФ от 31.10.2000№94н) с последующим изменением и дополнением.

1. Методические указания по инвентаризации имущества и

финансовых обязательств (приказ Минфина РФ от 13.06.95 №49н).

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств,

стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000) (приказ Минфина РФ от 10.01.2000 №2н).

1. Порядок ведения кассовых операций в РФ (письмо ЦБ РФ от

04.10.93 №18(ред.от 26.02.96 №247).

1. «О безналичных расчетах в РФ» (Положение ЦБ РФ от 12.04.01 №2

П, ред.от 03.03.03 №1256-У).

**2.6 Оформление протокола выявленных в ходе аудиторской проверки нарушений и ошибок; анализ вызванных ими последствий в бухгалтерском учёте, отчетности и налогообложении**

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 (таблица 6). Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий и заносится в графу 8 таблицы 6.

Таблица 6 - Протокол нарушений, установленных в ходе аудиторской проверки

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Документ | Ф.И.О. совершившего операцию лица | Содержание хозяйственной операции | Суть нарушения | Сумма ущерба, руб. |
| Наименование | Дата | № |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 | Платежная ведомость | 12.03.06г. |  | Кассир | Выдача валюты на командировочные расходы | Отсутствует подпись лица, получившего валюту по платежной ведомости, а по платежной ведомости числится выданная сумма валюты |  |

Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий. Так, приведенные в таблице 6 нарушения вызвали в бухгалтерском учете следующие последствия:

1) Этот вид нарушений указывает на возможность присвоения кассиром денежной суммы.

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.

**2.7 Составление отчета с описанием выявленных нарушений и ошибок и рекомендаций по их устранению**

Аудиторская проверка завершается составлением аудиторского заключения, которое может быть двух видов:

– безоговорочно положительное заключение,

– модифицированное заключение.

Безоговорочно положительное мнение в заключении выражается в тех случаях, когда аудитор приходит к выводу о том, что бухгалтерская финансовая отчётность даёт достоверное представление во всех существенных аспектах об имущественном положении и результатах деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учёта и подготовки бухгалтерской отчётности.

Если возникли в ходе проверки факторы, влияющие на мнение аудитора, или не влияющие на его мнение, но к которым следует привлечь внимание пользователей отчётности, то даётся модифицированное заключение. Такое заключение дается, если нельзя выразить безоговорочно положительное мнение.

В случае возникновения факторов, влияющих на мнение аудитора, модифицированное заключение может быть в виде:

– мнения с оговорками,

– отказа от выражения мнения,

– отрицательного мнения.

Такими обстоятельствами, из-за которых нельзя выразить безоговорочно положительное мнение, могут быть:

1) ограничение объёма аудита, под которым понимаются необходимые для достижения цели аудита аудиторские процедуры;

2) разногласия с руководством аудируемого лица относительно допустимости выбранной учётной политики, метода её применения, адекватности раскрытия информации в отчётности.

В первом случае выражается мнение с оговорками или формируется отказ от выражения мнения. Во втором случае – мнение с оговорками или отрицательное мнение.

Мнение с оговорками выражается в том случае, когда аудитор не может дать безоговорочно положительного заключения, но ограничение объёма аудита и влияние разногласий с руководством клиента не настолько существенны и глубоки, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения.

Отказ от выражения мнения имеет место тогда, когда ограничение объёма аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточных доказательств отчётности.

Отрицательное мнение выражается в том случае, когда влияние разногласий с руководством клиента настолько существенно, что даже внесение оговорок в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер бухгалтерской финансовой отчётности.

В курсовом проекте не проводится аудит всей информации бухгалтерской финансовой отчётности, а осуществляется проверка отдельных разделов бухгалтерского учёта. В связи с этим для формирования аудиторского заключения нет оснований, но результаты аудиторской проверки следует представить в виде отчёта, который составляется в произвольной форме и содержит рекомендации по исправлению выявленных нарушений и улучшению организации бухгалтерского учета.

Отчет аудитора – документ, адресованный руководителям и (или) собственникам экономического субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского чета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности, а также другие данные, полученные входе проведения проверки т предусмотренные договором на проведение аудита.

Письменный отчет – конфиденциальный документ и может быть передан только:

- лицу, подписавшему договор (контракт, письмо обязательство) на оказание аудиторских услуг;

- лицу, прямо указанному в качестве получателя письменного отчета аудитора в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг;

- любому другому лицу в случае письменного указания на то в адрес аудиторской организации лица, подписавшего договор (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг.

***Отчет***

1. Общая характеристика бухгалтерского учёта ООО «АС».

Бухгалтерский учёт на ООО «АС» 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 «АС» на 2006 год определена приказом № 1 от 31.12.2003г., 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:

1) 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;

2) в пункте 3 приказа целесообразно конкретизировать способ оценки материалов, так как Положением о бухгалтерском учёте и отчётности в РФ предусматривается несколько способов оценки с учётом особенности процесса заготовления сырья и материалов.

3) В ООО «АС» имеет место розничная торговля, поэтому

необходимо, чтобы товары учитывались по продажным ценам на счёте 41, обособленный учёт торговой наценки ведётся на счёте 42.

4) 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.

5) 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.

6) 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 26.02.1996г.), а также утвердить сроки ревизии кассовой наличности в соответствии с п. 37 указанного выше нормативного документа.

3)Аудит валютных средств и валютных операций.

Курсовые разницы представляют собой суммовую разницу в рублях одного и того же количества иностранной валюты на разные даты в результате изменения официального курса иностранных валют к рублю. Они возникают по текущим валютным операциям, связанным с расчетами (различные даты возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности), а также от переоценки остатка средств предприятия на валютных счетах, денежных документов, ценных бумаг. Курсовые разницы, возникающие по текущим счетам валютным операциям, а также от переоценки валютных счетов, относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Исключение составляют курсовые разницы по операциям по формированию уставного капитала предприятия, которые относятся на счет 83 «Добавочный капитал».

В случае приобретения (продажи) продукции (работ, услуг) с оплатой в условных единицах имеют место суммовые разницы. При совершении сделок, оплата по которым предусмотрена в валюте, ее курс также может измениться за период между датой оплаты и оприходования (отгрузки) продукции. Суммовые разницы также относятся на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

**Заключение**

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.

Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 сентября 1992г. №3615-1, регулирующий принципы обращения иностранной валюты в стране, дал определение валютных ценностей, классифицировал валютные операции, установил порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по отношению к российской единице.

В данном курсовом проекте были рассмотрены вопросы, связанные с аудиторской выборкой, ёё 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 валютных средств и валютных операций 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.

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) повысить степень надежности системы внутреннего контроля.

3) исправить ошибки в первичных документах;

**Список используемой литературы:**

1) Об аудиторской деятельности : федеральный закон № 119-ФЗ от 07.08.01.

2) Правило(стандарт) № 1 «Цели и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02.

3) Правило (стандарт) № 2 «Документирование аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02.

4) Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02.

5) Правило (стандарт) № 4 «Существенность в аудите». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02.

6) Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02.

7) Правило (стандарт) № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02.

8) Правило (стандарт) № 7 «Внутренний контроль качества аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 405 от 04.07.03.

9) Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудиторским лицом». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 405 от 04.07.03.

10) Правило (стандарт) № 9 «Аффилированные лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 405 от 04.07.03.

11) Правило (стандарт) № 10 «События после отчетной даты». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 405 от 04.07.03.

12) Правило (стандарт) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 405 от 04.07.03.

13) Правило (стандарт) № 12 «Согласование условий проведения аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 532 от 07.10.04.

14) Правило (стандарт) № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий ходе аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 532 от 07.10.04.

15) Правило (стандарт) № 14 «Учет требований нормативных правовых актов РФ в ходе аудита». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 532 от 07.10.04.

16) Правило (стандарт) № 15 «Понимание деятельности аудируемого лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 532 от 07.10.04.

17) Правило (стандарт) № 16 «Аудиторская выборка». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 532 от 07.10.04.

18) Правило (стандарт) № 17 «Получение аудиторских доказательств некоторых случаях». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

19) Правило (стандарт) № 18 «Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

20) Правило (стандарт) № 19 «Особенности первой проверки аудируемого лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

21) Правило (стандарт) № 20 «Аналитические процедуры». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

22) Правило (стандарт) № 21 «Особенности аудит оценочных значений». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

23) Правило (стандарт) № 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита руководству аудируемого лица и представителям его собственников». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

24) Правило (стандарт) № 23 «Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица». Утверждено Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05.

25) Правило (стандарт) «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласовании на проведение аудита». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96. Протокол № 6.

26) Правило (стандарт) «Использование работы эксперта». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96. Протокол № 6.

27) Правило (стандарт) «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования предъявляемые к ним». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 18.03.99. Протокол № 2.

28) Правило (стандарт) «Использование работы другой аудиторской организации». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27.04.99. Протокол № 3.

29) Правило (стандарт) «Изучение и использование работы внутреннего аудита». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27.04.99. Протокол № 3.

30) Правило (стандарт) «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчётности». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20.08.99. Протокол № 5.

31) Правило (стандарт) «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций». Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20.10.99. Протокол № 6.

32) ПБУ3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». «Омега», Москва,2007г.

33) ПБУ4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (в ред.приказа Минфина России от 18.09.2006 №115 н). «Омега», Москва,2007г.

34) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению.

35) Хохонова Н.Н., «Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций», ИЦ «МарТ», Москва-Ростов-на-Дону, 2003год.

36) Пипко В.А., «Денежные средства: учет, анализ, аудит. Москва «Финансы и статистика», 2007г.

37) Тимофеева М.С., Сербиновский Б.Ю., Цветкова С.Н.. «Бухгалтерский учет на предприятиях сервиса. Теоретические основы и практика бухгалтерского учета». Москва, 2003г.

38) Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В., «Аудит»: Учебник для вузов /перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит,2007.

39) Бровкина Н.Д., «Практический аудит»,Москва Инфра-М,2006г.

 40) Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Т.А. Битюкова. «Аудит», Москва «Высшее образование»,2005г.

41) Василевич И.И. Сборник задач по аудиту / И.И. Василевич, Е.Н. Ширкина. – М.: Финансы и статистика, 2002.

42) Кочинев, Ю.Ю. Аудит / Ю.Ю. Кочинев. – СПб. : Питер, 2004.

43) Филипп*,* Л. Аудит Монтгомери / Л. Филипп, Д. Дефлиз. – М.: ЮНИТИ, 1997.

44 ) Шеремет, А.Д. Аудит : учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М. : ИНФРА-М,2003год.