Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

«Уфимский государственный нефтяной технический университет»

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: «Аудит»

на тему **«Аудиторская проверка операций на расчетном счете и прочих счетов в банке на примере ООО «ДЛ-Холдинг»**

Выполнил:студент гр.

ЭАЗс-06-02

В.А. Пегова

Проверил: Доцент

Р.Р. Сафина

Уфа 2009

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Цели, задачи аудита расчетного счета и прочих счетов в банке

1.1 Цели аудиторских проверок расчетного счета и прочих счетов в банке

1.2 Задачи аудиторской проверки расчетного счета и прочих счетов в банке

1.3 Законодательные и нормативные документы

2 Источники информации

3 Аудиторская проверка расчетного счета и прочих счетов в банке на примере ООО «ДЛ-Холдинг»

3.1 Характеристика предприятия

3.2 Планирование аудита расчетного счета и прочих счетов в банке

3.3 Аудиторская проверка расчетного счета и прочих счетов в банке

4 Ошибки, выявленные в процессе аудита. Завершение удиторской проверки

4.1 Типичные ошибки, выявленные в процессе аудита

4.2 Завершение аудиторской проверки ООО «ДЛ-Холдинг»

Заключение

Список использованных источников

Приложение А. Письмо-предложение

Приложение Б. Письмо-обязательство

Приложение В. Договор на проведение аудиторских услуг

Приложение Г. План аудиторской проверки

Приложение Д. Программа аудиторской проверки.

Приложение Е. Запрос банку о подтверждении остатков по счетам

Приложение Ж. Сводная ведомость

Приложение З. Письмо аудитора от экономического субъекта

Приложение И. Письмо-информация аудитора руководству ООО «ДЛ-Холдинг» по результатам аудита

Приложение К. Аудиторское заключение

Приложение Л. Акт об оказании услуг по договору

ВВЕДЕНИЕ

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг.

Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированный.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и, следовательно, необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия.

В данной курсовой работе рассмотрены вопросы аудита денежных средств на расчетных и прочих счетах в банке.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов.

Целью данной работы является составление программы проведения аудиторской проверки операций на расчетном счете и операций по счетам в банках, определение процедур проведения проверки операций с денежными средствами и последовательность их составления.

При изучении указанной темы были поставлены следующие задачи:

* Изучить источники информации, цели, задачи;
* Определить законодательные и нормативные акты, с помощью которых проводится аудит операций на расчетном счете и прочих счетов в банке;
* Описать порядок формирования отчета о движении денежных средств;
* Дать краткую характеристику отчета по результатам проведенной проверки.

В первой главе обозначаются цели и задачи аудиторской проверки расчетного счета и прочих счетов в банке, а также показаны основные законодательные и нормативные акты проверки. Во второй главе определены источники инфоомации. В третьей главе описана процедура и методика аудиторской проверки денежных средств на расчетных, и прочих счетах в банках на примере ООО «ДЛ-Холдинг». В четвертой главе перечисляются типичные ошибки, выявленные в процессе аудита ООО «ДЛ-Холдинг», а также приводится аудиторское заключение и завершение аудиторской проверки ООО «ДЛ-Холдинг».

**1 ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ АУДИТА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА И ПРОЧИХ СЧЕТОВ В БАНКЕ**

## 

## 1.1 Цели аудиторских проверок расчетного счета и прочих счетов в банке

Целью аудиторской проверки операций по расчетному счету является установление соблюдения экономическими субъектами правил ведения, а также полноты и точности отражения в учете банковских операций по расчетному счету.

Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете:

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

Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:

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

## 1.2 Задачи аудиторской проверки расчетного счета и прочих счетов в банке

При проверке операций на расчетном счете, прежде всего аудитор устанавливает, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких таких счетов необходимо проверить, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

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:

* соответствие сумм в выписках банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;
* правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными;
* правильность отражения конвертации рубля;
* наличие штампа банка на первичных документах, приложенным к выпискам (в случае выявления документов без штампа банка, проводится встречная проверка в банке);
* обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи, а также достоверность почтовых адресов получателей (депонированной зарплаты, алиментов и т.п.);
* правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке;
* полноту 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).

Если в выписке будут обнаружены подчистки и не оговоренные в письменном виде исправления, нужно провести встречную проверку в учреждении банка.

В итоге, задачами проверки операций по расчетным счетам является необходимость удостоверения в:

* полноте выписок банка, первичных денежно-расчетных и платежных документов;
* осуществлении денежно-расчетных операций по платежным документам, оформленным надлежащим образом в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов;
* соответствии денежно-расчетных документов (платежных поручений) платежным документам (счетам, счетам-фактурам);
* наличии разрешительных подписей руководства на оплату платежных документов;
* правильности отражения в учете и бухгалтерской отчетности операций по расчетным счетам;
* наличии письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в 10-дневный срок;
* выявлении «ключевых по риску» денежно-расчетных операций (операций, составляющих учетные области с повышенным внутренним риском).

Последняя задача является наиболее важной при проверке операций по расчетным счетам, так как ее выполнение позволяет достаточно быстро (вследствие наглядности экономической сути операций, отраженных денежно-расчетными документами) выявить учетные области с повышенным внутренним риском и сосредоточить на них внимание, например путем применения процедуры прослеживания документов.

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по аккредитиву, по чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть открыты следующие субсчета: 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др.

* Если на предприятии ведутся подобные расчеты, то аудитору необходимо проверить:
* правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;
* правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и не лимитированных чековых книжек;
* наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции были);
* полноту и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования, поступивших от родителей и из прочих источников на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и т.д.);
* предоставлены ли балансы и другие необходимые документы от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;
* правильность составления бухгалтерских проводок;
* соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 (сверяется с главной книгой и журналом-ордером N 3).

## 1.3 Законодательные и нормативные документы

При проверке операций на расчетном счете и прочих счетах в банке аудитор должен руководствоваться следующими нормативными и законодательными актами:

* 1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996 г.;
  2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008г.;
  3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.1998 г.);
  4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.2000г.);
  5. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ №49 от 13.06.1995 г.);
  6. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10. 2002г. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.2008 N 1964-У);
  7. Указание Центрального банка Российской Федерации от 3 марта 2003 г. № 1256-У «О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 03.10.2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации»;
  8. ФЗ РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003г. (в ред. Федеральных законов от 22.07.2008 N 150-ФЗ);
  9. Налоговый кодекс РФ (ч. I), утв. Федеральным законом № 146-ФЗ от 31.07.98 (принят ГД ФС РФ 16.07.1998) (ред. от 30.12.2006) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.03.2007);
  10. Указ Президента Российской Федерации № 1005 от 23.05.94 «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» (в ред. Указов Президента РФ от 17.05.2007 N 637);
  11. Указание ЦБ РФ №1451-У от 15. 06. 2004 г. «Об упорядочении отдельных актов банка России» (в ред. Указания ЦБ РФ от 04.05.2005 N 1576-У);
  12. Положение Банка России «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» № 62 от 25.06.97.;
  13. Кодекс РФ об административных правонарушениях;
  14. Гражданский кодекс РФ.

**2 ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ**

Все источники информации по аудиту операций расчетного счета можно разделить на группы: первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская отчетность.

К первичным документам, которые являются источниками информации по аудиту расчетного счета в банке, относятся:

* банковские выписки с расчетного счета;
* первичные денежно-расчетные документы (поручения, требования-поручения, инкассовые требования, объявления на взнос наличными и др.);
* первичные платежные документы (счета, счета-фактуры);
* договоры банковских счетов;
* машинограммы по счетам (51,55,57);
* приказ об учетной политике организации;
* сведения о рублевых, валютных и прочих счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации;

К регистрам бухгалтерского учета, которые являются источниками информации по аудиту расчетного счета в банке относятся:

* + журнал-ордер №2 и ведомость №2 (при журнально-ордерной форме учета);
  + карточка и анализ счета 51 (при автоматизированном учете);
  + карточка и анализ счета 55 (при автоматизированном учете);
  + главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы поступившие на расчетный счет, Дт51-Кт62 – расчеты с заказчиками, Дт60-Кт51 – оплата поставщикам);
  + журнал-ордер №1 (при журнально-ордерной форме учета);
* регистры синтетического учета операций на счетах в банке.

К бухгалтерской отчетности, в которой содержится информация для проведения аудита операций на расчетном счете в банке относятся:

* + форма №1 «Бухгалтерский баланс»;
  + форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
  + форма №4 «Отчет о движении денежных средств»;
  + форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Также к источникам информации для аудиторской проверки расчетного счета и прочих счетов банке относится налоговая отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте).

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

* с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по счетам в банке;
* документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств на счетах в банке;
* перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

Источники информации при проверке операций на специальных счетах в банке также делятся на первичные документы и регистры бухгалтерского учета.

К первичным документам, которые являются источниками информации для аудиторской проверки специальных счетов в банке, относятся:

* при аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке;
* при расчете чековыми книжками – проверяется корешки чековых книжек, при установлении лимита – правильность использования лимита, проверка достоверности возникшей оплаты по чеку;
* депозитные счета – наличие документов подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета;

К регистрам бухгалтерского учета относятся:

* журнал-ордер №3;
* Главная книга.

Помимо внутренних документов, источниками информации могут являться внешние источники:

* официальные публикации в юридических изданиях, профессиональных, отраслевых и региональных журналах и монографиях;
* статистические данные, официальные отчеты экономических субъектов, банковские отчеты;
* нормативные и законодательные акты, регламентирующие деятельность проверяемого субъекта;
* в результате посещения специальных семинаров, конференций, других аналогичных мероприятий;
* запросы третьим лицам;
* консультации с аудитором, который проводил аудит в предыдущие периоды;
* учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты и договоры, планы и бюджеты;
* опрос персонала, непосредственно не связанного со сферой учета операций на расчетном счете и прочих счетах в банке;
* в результате работы с привлеченными специалистами-экспертами;
* материалы налоговых проверок и судебных процессов.

**3 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА РАСЧЕТНОГО СЧЕТА И ПРОЧИХ СЧЕТОВ В БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ**

**ООО «ДЛ-ХОЛДИНГ»**

## 

## 3.1 Характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью «ДЛ-Холдинг» является юридическим лицом. Номер ИНН 027811925612. Форма собственности – частная.

Видами деятельности общества является оптовая и розничная торговля в ассортименте:

* промышленное оборудование;
* арматура.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в структурных подразделениях возлагается на руководителей подразделений.

Руководитель обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное выполнение всеми структурными подразделениями, службами и работниками Общества, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений.

Бухгалтерский учет, контроль, методологическое руководство, составление бухгалтерской отчетности, представление ее в установленные сроки и адреса осуществляется управлением бухгалтерского учета, отчетности и контроля, созданным в структуре Общества, возглавляемым на главного бухгалтера ООО «ДЛ-Холдинг».

При освобождении главного бухгалтера сдачу дел производит вновь назначенному бухгалтеру, в процессе которой проводить проверку состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных с составлением акта приема-сдачи дел.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская отчетность подлежат обязательному хранению в соответствии с установленным порядком и сроками. Ответственность за организацию хранения несет руководитель.

Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с ними и своевременную сдачу их в архив несет главный бухгалтер.

В ООО «ДЛ-Холдинг» существует только один отдел, который выполняет функции 3-х отделов: финансового, экономического, бухгалтерского. Здесь ведутся все кассовые операции, заполняются отчетные документы, ведется учет доходов и расходов. Так же ведется учет труда и заработной платы, определяются виды налогов, их ставки и налогооблагаемую базу отчисляемых фирмой, выполняет исчисление налогов и других платежей.

Расчеты осуществляются преимущественно в безналичной форме. Безналичные расчеты производятся путем перечисления (перевода) денежных средств с расчетного счета плательщика на счет получателя с помощью кредитных или расчетных банковских операций. При этом соответствующие учреждения банков выступают посредниками в расчетах между организациями.

Предприятие ООО «ДЛ-Холдинг» открыло расчетный счет в банке . Банк присвоил номер расчетному счету: №40702810008990001437.

Расчетный банковский счет используется предприятием для приема и передачи наличных денежных средств, осуществления всех видов безналичных расчетов: поступление денежных средств за реализацию готовой продукции, выполненные работы и услуги, ссуды, кредиты, оплата поставщикам, погашение задолженности в бюджет и др. На расчетном счете аккумулируются свободные денежные средства предприятия.

Прием и выдача денег или безналичные перечисления производятся банком на основании документов специальной формы. Наиболее распространенными из них являются: объявление на взнос наличными, чек, платежное поручение.

Предприятие ежедневно, получает от банка выписку со своего расчетного счета, которая содержит перечень операций, произведенных за определенный период времени с указанием зачисленных и списанных сумм. К выписке банка прилагаются документы, полученные от самого предприятия, а также от других предприятий и организаций, на основании которых произведены операции.

Для учета наличия и движения денежных средств на банковских расчетных счетах используется активный счет 51 «Расчетный счет». Дебетовое сальдо счета показывает текущий остаток свободных денежных средств предприятия. Суммы зачисленных на расчетный счет денежных средств, поступление наличных денег из кассы отражаются по дебетовой стороне счета 51. Списание сумм с расчетного счета, а также суммы, полученные предприятием наличными в кассу, отражаются по кредитовой стороне счета. Основанием для бухгалтерских записей является выписка с расчетного счета.

Предприятие ООО «ДЛ-Холдинг» обратилось к аудиторской организации ООО «Аудитор» с целью проведения обязательной аудиторской проверки. В данной работе будет рассмотрен раздел аудиторской проверки расчетного счета.

## 

## 3.2 Планирование аудита расчетного счета и прочих счетов в банке

Для проведения данной проверки расчетного счета будут использоваться следующие стандарты:

* Стандарт №3 «Планирование аудита»;
* Стандарт №4 «Существенность в аудите»;
* Стандарт №5 «Аудиторские доказательства»;
* Стандарт №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности;
* Стандарт №7 «Внутренний контроль качества аудита»;
* Стандарт №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль осуществляемый аудируемым лицом»;
* Стандарт №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица»;
* Стандарт №12 «Согласование условий проведения аудита»;
* Стандарт №14 «Учет требований нормативных правовых актов Российской Федерации в ходе аудита»;
* Стандарт №16 «Аудиторская выборка»;
* Стандарт №19 «Особенности первой проверки аудируемого лица»;
* Стандарт №20 «Аналитические процедуры»;
* Стандарт №22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника»;
* Стандарт №23 «Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица»;
* Стандарт №26 «Сопоставимые данные в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Перед началом проведения аудиторской проверки экономический субъект отправляет аудиторской организации письмо-предложение на проведение аудита.

ООО «ДЛ-Холдинг» направило ООО «Аудитор» письмо – предложение на проведение аудита. Образец письма-предложения представлен в Приложении А.

На этапе предварительного планирования аудитор должен встретиться с клиентом и выяснить, с какой целью он намерен проводить аудиторскую проверку и какие результаты ожидает получить после завершения аудита. В процессе переговоров аудитор получает согласие клиента на предоставление информации, необходимой для понимания его экономической деятельности, оказывающей существенное влияние на составление финансовой отчетности. Аудитору необходимо разработать документ, который должен лечь в основу определения объемов аудиторских работ, трудозатрат и их стоимостной оценки, содержащий максимум информации об экономической деятельности клиента. Таким документом может стать анкета с набором вопросов и тестов, заполняемая клиентом или аудитором при проведении предварительной экспертизы состояния дел и документов предполагаемого клиента, в зависимости от установленного в аудиторской организации порядка. Изучение экономической деятельности клиента на этапе предварительного планирования позволяет аудитору определить добросовестность и платежеспособность клиента и тем самым снижает предпринимательский риск аудитора.

На основании полученной информации аудитор должен решить вопрос о необходимости привлечения специалистов и экспертов (юристов, технологов, инженеров, специалистов по налогообложению) для консультаций по отдельным сложным позициям, которые могут возникнуть в процессе проверки. По результатам предварительного планирования аудита производится расчет нормативов трудозатрат и ориентировочная оценка объема и стоимости аудиторских услуг, определение существенных условий договора на проведение аудита. При оценке стоимости аудиторской проверки аудиторы могут использовать различного рода коэффициенты, учитывающие специфику деятельности клиента: его организационную структуру, уровень средств внутреннего контроля, эффективность учетной политики, используемых компьютерных программ, степень типизации хозяйственных операций и т. д.

После принятия решения о целесообразности работы с клиентом аудитор направляет в его адрес письмо о проведении проверки, где выражает свое согласие на проведение аудита.

После принятия решения о целесообразности работы с клиентом аудитор направляет в его адрес письмо о проведении проверки, где выражает свое согласие на проведение аудита. ООО «Аудитор» направляет в адрес ООО «ДЛ-Холдинг». Образец письма о проведении проверки предоставлен в Приложении Б.

Затем оформляется договор на проведение аудиторской проверки, в котором согласовываются условия ее проведения, а также возможность изменения этих условий и стоимости проверки при возникновении обстоятельств, предполагающих более низкий уровень уверенности в достоверности финансовой отчетности.

Заключать договор целесообразно именно на этапе предварительного планирования. Оформление отношений с клиентом на более позднем этапе планирования, после составления общего плана и программы проверки, увеличивает предпринимательский риск аудитора (так же, как и заключение договора до предварительного изучения его деятельности). После объемной работы по планированию аудита отказ от заключения договора со стороны клиента или аудитора может повлечь за собой значительные убытки со стороны аудиторской организации.

В договоре на проведение аудиторской проверки согласовываются условия ее проведения, а также возможность изменения этих условий и стоимости проверки при возникновении обстоятельств, предполагающих более низкий уровень уверенности в достоверности финансовой отчетности.

Для того чтобы аудиторской организации согласиться на проведение аудита, необходимо оценить стоимость аудиторской проверки.

Формула для определения договорной цены аудиторских услуг выглядит следующим образом:

**Ц = (( С \* Т \* К) \*(1 + Д) \* ( 1 + П)) \* (1 + Н)**,

где **Ц** - договорная цена услуг, включая НДС;

**С** - стоимость одного часа работы аудитора;

**Т** - оценочное количество часов, затраченное на проверку;

**К** - количество привлеченных аудиторов;

**Д** - планируемая прибыль аудиторской фирмы в процентах от фактической стоимости работ с учетом дополнительных затрат;

**П** - ставка налога на пользователей автодорог в процентах;

**Н** - ставка НДС в процентах.

При этом П=1,0 %; Н=20%.

ООО «ДЛ-Холдинг» требуется провести обязательный аудит.

Для предприятия ООО «ДЛ-Холдинг» стоимость аудиторских услуг составит:

Ц = (500 \* 35 \* 3) \* (1+0,80) \* 1,001 \* 1,2 = 113 513 руб.

В том числе НДС 18 919 руб.

Форма оплаты аванс + расчет. Цена исчислена исходя из трудоемкости аудиторских процедур.

Образец договора о проведении аудиторских услуг представлен в Приложении В.

Заключив договор с клиентом, аудитор приступает к следующим этапам планирования.

**Перед составлением общего плана и программы проверки** аудитор должен оценить надежность систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета аудируемого лица, а также аудиторский риск – вероятность формирования неверного мнения и соответственно составления неправильного заключения по результатам проверки. Аудитор рассчитывает уровень существенности – предельное значение допустимой ошибки показателей финансовой отчетности – и определяет взаимосвязи между уровнем существенности и аудиторским риском. Чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот. Обратная зависимость между аудиторским риском и существенностью учитывается аудитором при определении характера объема процедур проверки, сроков проведения аудита.

Рассчитаем уровень существенности и размер аудиторского риска на примере предприятия ООО «ДЛ-Холдинг».

Уровень существенности определяется исходя из определенных долей от базовых показателей: баланса или показателей бухгалтерской отчетности.

Для нахождения существенности используем таблицу 1.

Таблица 1 – Определение уровня существенности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Значение базового показателя бухгалтерской отчетности | Доля, % | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности |
| Прибыль до налогообложения | 3460818 | 5 | 173041 |
| Объем продаж | 8618457 | 2 | 172369 |
| Валюта баланса | 7578516 | 2 | 151570 |
| Собственный каптал | 1654543 | 10 | 165454 |
| Общие затраты организации | 6781061 | 2 | 135621 |

В столбец 2 записываем показатели, взятые из бухгалтерской отчетности ООО «ДЛ-Холдинг». Показатели в столбце 3 определены внутренней инструкцией аудиторской фирмы ООО «Аудитор» и применяются на постоянной основе. Столбец 4 получаем умножением данных из столбца 2 на показатель из столбца 3, разделенный на 100%.

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

(173041+172369+151570+165454+135621) / 5 = 159611 тыс. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(159611– 135621) / 159611 \*100% = 15%,

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(173041 - 159611) / 159611 \* 100% = 8 %

Оба значения отличаются от среднего ненамного, поэтому оба значения оставляем.

Полученную среднюю величину округляем и получаем 159700 тыс. руб. Данный показатель используем в качестве значения уровня существенности.

Аудиторский риск состоит из основных компонентов:

* внутрихозяйственный риск;
* риск средств контроля;
* риск необнаружения.

Аудиторский риск рассчитывается по формуле:

Ра =Рв \* Рк \* Рн,

где Ра – аудиторский риск;

Рв – внутрихозяйственный риск;

Рк – риск средств контроля;

Рн – риск необнаружения.

Выделяют несколько методов оценки внутрихозяйственного риска.

Первый и наиболее распространенный - аудитор дает оценку приблизительно, без конкретных цифровых расчетов, полагаясь больше на интуицию.

По второму методу оценка дается на основании тест-анкеты, в которой сопоставляется информация о состоянии дел как на предприятии, так и в отрасли в целом. Каждому фактору присваивается определенное количество баллов (от 0 до 5). После проведения тестирования полученные результаты суммируются и на основании формулы: 100% - (сумма баллов / 5) определяется величина риска.

Третий метод также основан на данных тест-анкеты. Речь идет о присвоении каждому вопросу соответствующей категории - 1, 2 или 3-й. Величина риска определяется в зависимости от суммы набранных баллов по всем положительным ответам. Необходимо добавить, что сумма баллов для определения интервала рассчитывается путем деления максимально возможного количества ответов на количество распределения уровней риска, т.е. на три - низкий, средний, высокий.

Мы будем рассчитывать внутрихозяйственный риск по второму варианту, на основании тест-анкет. Для этого заполним таблицу 2 и 3.

Таблица 2 – Оценка ведения учета

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Оценка (0-10) |
| Предварительная оценка образования, опыта и квалификации персонала бухгалтерии | 3 |
| Повышение квалификации, своевременность реагирования на изменения в законодательстве | 3 |
| Отсутствие чрезмерной загруженности персонала бухгалтерии | 3 |
| Отсутствие текучести персонала бухгалтерии | 4 |
| Выявление и анализ причин отклонений от плановых показателей | 5 |
| Принятие мер по сохранности учетных документов | 4 |
| Оценка надежности программного обеспечения | 5 |
| Итого | 27 |

Для того чтобы заполнить строку 7 «Оценка надежности программного обеспечения» необходимо заполнить таблицу 3.

Таблица 3 заполняется следующим образом: при положительном ответе показателю присваивается значение 1, при отрицательном – 0. Затем полученные оценки суммируются и итоговая сумма заносится в строку 7 таблицы 2.

Таблица 3 – Оценка надежности программного обеспечения

| Показатель | Оценка (0-1) |
| --- | --- |
| Наличие прав на используемое программное обеспечение | 1 |
| Комплексность программного обеспечения (единое для всех участков учета) | 1 |
| Автоматическое составление отчетности | 1 |
| Уровень компьютерной грамотности пользователей | 1 |
| Наличие программиста (системного администратора) | 0 |
| Наличие контроля доступа к учетной информации | 0 |
| Наличие паролей, защиты доступа к информации | 0 |
| Своевременность проверок на наличие вирусов | 0 |
| Своевременность обновления антивирусных программ | 0 |
| Своевременность сохранения информации | 1 |
| Итого | 5 |

Вероятность внутрихозяйственного риска рассчитывается по формуле:

Рв = 1 – Ов / Овmax,

где Рв – внутрихозяйственный риск;

Ов – фактическое количество баллов по результатам теста учетной системы;

Овmax – максимальное количество баллов учетной системы.

Рв = 1 – 27 / 70 = 0,6143.

Для оценки риска средств контроля заполним таблицу 4.

Таблица 4 – Оценка средств внутреннего контроля

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Оценка (0-10) |
| Наличие службы внутреннего контроля | 0 |
| Наличие полномочий и возможностей для выполнения контрольных обязанностей | 3 |
| Независимость должностных лиц, ответственных за проведение внутреннего контроля | 5 |
| Достаточность количества должностных лиц, ответственных за проведение внутреннего контроля, предварительная оценка их профессионального уровня | 5 |
| Осуществление постоянного контроля за отражением в учете нетипичных операций | 4 |
| Наличие документального оформления планирования и выполнения контрольных процедур | 6 |
| Регулярность и детальность составления отчетов по выявленным нарушениям | 5 |
| Оценка действий руководства по исправлению обнаруженных недостатков | 7 |
| Оценка взаимодействия с внешними аудиторами | 3 |
| Итого | 38 |

Вероятность риска средств контроля определяем по формуле:

Рк = 1- Ок / Ок max,

где Рк – риск средств контроля;

Ок – фактическое количество баллов по результатам теста системы внутреннего контроля;

Ок max – максимальное количество баллов теста системы внутреннего контроля.

Рк = 1 – 38 / 90 = 0,5778.

Для определения вероятности риска присутствия ошибки в процентах полученный результат следует умножить на 100.

На основании риска присутствия ошибки рассчитывается риск необнаружения по формуле:

Рн = Ра \* Ро,

где Рн - риск необнаружения;

Ра – аудиторский риск;

Ро – риск присутствия ошибки.

Величина аудиторского риска определяется до начала проверки. Мы используем аудиторский риск равный 5% (0,05).

Для расчета риска присутствия ошибки заполним таблицу 5.

Таблица 5 – Оценка риска присутствия ошибки

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Оценка |
| Итоговое количество баллов оценки ведения учета | 27 |
| Максимальное количество баллов оценки ведения учета | 70 |
| Оценка внутрихозяйственного риск | 0,6143 |
| Итоговое количество баллов оценки средств внутреннего контроля | 38 |
| Максимальное количество баллов оценки средств внутреннего контроля | 90 |
| Оценка риска внутреннего контроля | 0,5778 |
| Оценка риска присутствия ошибки (Рв \* Рк) | 0,3549 |
| Оценка общего аудиторского риска согласно правилам, установленным в аудиторской организации | 0,05 |
| Оценка риска необнаружения (Ра / Ро) | 0,1409 |

Рассчитанный риск необнаружения (14,09%) характеризует максимальный процент ошибок, которые аудитор может пропустить, не допуская превышения значения общего аудиторского риска.

Риск присутствия ошибки больше 33 %, однако меньше 67%, а риск необнаружения меньше 15,15%, но больше 7,46%, что означает, что риск необнаружения является средним.

Если бы уровень существенности был ниже 159700 тыс. руб., тогда аудиторский риск был выше своего значения, и наоборот. Соответственно, чтобы уменьшить аудиторский риск, можно увеличит уровень существенности.

После того, как оценен уровень существенности, рассчитан аудиторский риск, аудиторская организация подготавливает план и программу аудиторской проверки.

Разработка программы и общего плана аудиторской проверки также производится с учетом показателей аудиторского риска и допустимой ошибки (уровня существенности).

Общий план аудита необходимо документально оформить. Он должен содержать описание предполагаемого объема, этапов аудиторской проверки и порядка их проведения. В зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и применяемых аудитором конкретных методик форма и содержание общего плана могут меняться.

Аудиторская организация ООО «Аудитор» составляет план аудиторской проверки расчетного счета. План аудиторской проверки представлен в Приложении Г.

Для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица отдельные разделы общего плана аудита, как и весь план в целом, могут согласовываться и обсуждаться с руководством и персоналом аудируемого лица.

Один из основных этапов планирования аудита – разработка программы проведения проверки, являющейся основой составления и одновременно развитием общего плана аудита. В программе аудита определяется объем, приемы, аналитические процедуры проверки по существу и сроки их реализации. В сущности, проведение аудита сводится к выполнению его программы по проверке достоверности показателей каждого раздела бухгалтерской отчетности. Начиная разработку программы, аудитор должен выявить значимые для аудита области, а также финансово-хозяйственные операции, отсутствующие у клиента или представляющиеся малозначимыми (несущественными). При разработке программы аудита и установлении методов проверки необходимо учитывать, что аудиторские процедуры призваны выявить наличие существенных искажений оборотов и сальдо бухгалтерских счетов. Для значимых разделов бухгалтерского учета и финансовой отчетности определяются более детальные приемы и методы проверки. Аудитор выявляет, в каких случаях предполагается проводить аудиторские процедуры проверки по существу (детальные тесты, аналитические либо пересекающиеся процедуры), когда достаточно провести тесты средств контроля и воспользоваться результатами внутреннего контроля, где необходима сплошная проверка или можно ограничиться аудиторской выборкой.

К значимым для аудита в первую очередь относятся разделы и операции, по которым величина остатков (сальдо) и оборотов по счетам бухгалтерского учета наиболее значительна по сравнению с выбранным уровнем существенности. А к малозначимым (несущественным) – отсутствующие у клиента, имеющие незначительный объем или те разделы и операции, где величина остатков (сальдо) и оборотов по счетам бухгалтерского учета наименее значительна по сравнению с выбранным уровнем существенности.

Пример программы аудиторской проверки предоставлен в Приложении Д.

В последнем разделе общего плана аудита планируется завершающий этап путем определения действий и процедур проверки, направленных на обобщение ее результатов в виде письменной информации руководству аудируемого лица, а также подготовку и подписание аудиторского заключения. Составной частью общего плана на завершающем этапе аудита являются положения, предусматривающие осуществление внутреннего контроля качества за проведением аудиторской проверки. Планирование контрольных процедур должно быть направлено на получение разумной уверенности в том, что работа аудиторов выполнена с высокой степенью профессиональной компетенции, необходимой при данных обстоятельствах.

Общий план и программа проведения аудита подписываются руководителем аудиторской проверки и подлежат утверждению руководителем аудиторской организации.

Аудитор планирует свою работу непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторской проверки. Общий план аудита и его программа по мере необходимости могут уточняться и пересматриваться в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы и могут являться основанием для изменения условий договора на проведение аудиторской проверки[http://www.vkursedela.ru/article628/ - 10#10](http://www.vkursedela.ru/article628/" \l "10#10).

## 

## 3.3 Аудиторская проверка расчетного счета и прочих счетов в банке

Целью аудиторской проверки операций на расчетном счете в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Выполняя процедуру проверки операций по расчетным счетам, аудитору необходимо ответить на следующие вопросы:

* Формы безналичных расчетов и условия их применения в организации соответствуют положениям нормативных актов?
* Оформление и порядок расчетов платежными поручениями соответствует положениям нормативных актов?
* Оформление и порядок расчетов платежными требованиями соответствует положениям нормативных актов?
* Оформление и порядок осуществления расчетов по инкассо соответствует положениям нормативных актов?
* Оформление и порядок расчетов чеками соответствует положениям нормативных актов?
* Оформление и порядок расчетов аккредитивами соответствует положениям нормативных актов?
* Учет операций по расчетному счету соответствует требованиям Инструкции по применению Плана счетов?
* Корреспонденция счетов по поступлению и выдаче денежных средств соответствует требованиям законодательства?
* Данные аналитического и синтетического учета по счету 51 «Расчетный счет» соответствуют данным главной книги и баланса?

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

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

Операции по зачислению и списанию денежных средств со счетов в банке оформляют первичными документами, формы и порядок заполнения которых установлены инструктивными указаниями Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности нужно проверить соответствие ее показателей данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка.

При выявлении расхождений необходимо показать сумму отклонений и выявить их причины.

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

* проверка соответствия произведенных операций нормативным документам и законодательным актам, действующим на территории Российской Федерации;
* проверка правильности оформления выписок со счетов в банке и документов, приложенных к выпискам, подтверждающих операции;
* арифметическая проверка правильности выведения остатков на конец дня и подсчета оборотов по приходу и расходу денежных средств в выписках банка и регистрах по учету денежных средств в банке;
* проверка соответствия записей в выписках банка и регистрах бухгалтерского учета, регистрах бухгалтерского учета и Главной книге, а также сальдо по Главной книге и статей баланса.

Такая проверка проводится по каждому счету, открытому в банке. Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для организации.

Если по договору банковского счета предусмотрена выплата банком процентов за пользование денежными средствами, аудитор должен проверить, начисляет ли организация доходы ежемесячно или отражает их по факту зачисления процентов на расчетный счет. Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

* порядок ведения учетных регистров;
* ведутся ли регистры синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, составляется ли сводный регистр;
* своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете;
* производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка;
* тождественность записей в учетных регистрах и в выписке банка.

Проверяя полноту зачисления денежных средств, перечисленных покупателями и заказчиками в оплату поставленных материально-производственных запасов, выполненных работ и оказанных услуг, необходимо сверить записи по дебету счета 51 «Расчетный счет» с кредитовыми записями учетных регистров по счетам 90 «Продажи» или 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Поступление денежных средств от финансово-кредитных организаций в виде кредитов, зачисление средств с других расчетных счетов проверяют путем встречной сверки записей по регистрам бухгалтерского учета по счетам учета кредитов.

Особое внимание аудитор должен уделить проверке полноты оприходования наличных денежных средств, сдаваемых в кассу банка (кредитной организации). Для этого проводят встречную проверку записей с данными учетного регистра по кредиту счета 50 «Касса».

Перечисление денежных средств с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам следует анализировать в разделе аудита расчетных операций по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», чтобы установить, насколько реально и обоснованно они использованы.

Детальной проверке должны быть подвергнуты операции по счету 51 «Расчетный счет» в сопоставлении со счетами учета затрат (20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 25 «Общепроизводственные расходы», 44 «Издержки обращения»), так как в данном случае может быть сокрыто перечисление средств за невыполненные работы, неоказанные услуги.

Детальная проверка и анализ первичных документов, подтверждающих списание денежных средств, в корреспонденции со счетами учета затрат позволяют также выявить ошибки по списанию расходов на научно-исследовательские работы, на оплату социально-бытовых услуг и др., на себестоимость продукции (работ, услуг), что ведет к искажению финансовых результатов и может иметь существенные налоговые последствия.

Пересекающейся процедурой аудиторской проверки операций по расчетному счету является проверка списания денежных средств со счета и полноты оприходования наличных денег в кассу. Аудитор должен проверить:

* приложена ли к выписке банка по операции снятия наличных денег квитанция к приходному кассовому ордеру;
* тождественность записей в регистрах синтетического учета по кредиту счета 51 «Расчетный счет» и дебету счета 50 «Касса».

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

Выполняя процедуру проверки операций по специальным счетам, аудитору необходимо ответить на следующие вопросы:

* Порядок учета операций при аккредитивной форме расчетов соответствует положениям нормативных актов?
* Порядок осуществления и учета операций при чековой форме расчетов соответствует положениям нормативных актов?
* Порядок осуществления и учет расчетов с использованием банковских карт соответствует положениям нормативных актов?
* Корреспонденция счетов по поступлению и выплате денежных средств соответствует требованиям законодательства?
* Данные аналитического и синтетического учета по счету 55 «Специальные счета в банках» соответствуют данным главной книги и баланса?

Для учета операций на прочих счетах в банке предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», на котором отражается движение денежных средств как в российской, так и в иностранной валюте.

В зависимости от целевого предназначения денежных средств к счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

* для учета денежных средств целевого финансирования;
* для аккумуулирования средств на финансирование капитальных вложений;
* специальный карточный счет в банке, предназначенный для хранения денежных средств при осуществлении расчетов с использованием банковских карт.

Аудитор должен проверить, обеспечивает ли построение аналитического учета на счете 55 «Специальные счета в банках» возможность получения данных о наличии и движении денежных средств по видам целевого назначения.

При проверке операций по субсчету 55-1 «Аккредитивы» необходимо проверить соблюдение правил применения аккредитивной формы расчетов:

* предусмотрена ли данная форма расчетов договором;
* соблюдение сроков действия аккредитивов;
* не выплачивались ли наличные денежные средства с аккредитива;
* правильность документального оформления закрытия аккредитива;
* правильность ведения бухгалтерского учета при аккредитивной форме расчетов.

Аналитический учет по субсчету 55-1 «Аккредитивы» должен вестись по каждому выставленному организацией аккредитиву.

При проверке операций по субсчету 55-2 «Чековые книжки» необходимо проверить правильность организации бухгалтерского учета операций по депонированию средств и осуществлению расчетов с использованием чековых книжек.

Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается по дебету счета 55 и кредиту счетов 51, 52, 66 и других аналогичных счетов. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков (согласно выпискам кредитной организации), с кредита счета 55 «Специальные счета в банках» в дебет счетов учета расчетов (76 и др.). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55; сальдо по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

Аналитический учет по субсчету 55-2 «Чековые книжки» должен вестись по каждой полученной чековой книжке.

При проверке операций по субсчету 55-3 «Депозитные счета» необходимо проверить правильность организации бухгалтерского учета операций по перечислению средств во вклады и возврату сумм вкладов.

Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 в корреспонденции со счетом 51 или 52. При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации производятся обратные записи.

Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» должен вестись по каждому вкладу.

При проверке операций по субсчету «Специальный карточный счет» следует обратить внимание на:

* наличие договора на открытие специального карточного счета, перечень лиц-держателей корпоративной карты организации, тип выданной банковской карты;
* соблюдение действующего валютного законодательства при осуществлении трансграничных платежей (расчеты в иностранной валюте за пределами Российской Федерации);
* наличие разрешения Центрального банка Российской Федерации на осуществление безналичных расчетов;
* наличие отчетов держателей корпоративной карты;
* не использовались ли корпоративные карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера;
* правильность расчета и полноту отражения курсовых разниц.

Филиалы, представительства и иные структурные подразделения организации, выделенные на отдельный баланс, которым открыты текущие счета в кредитных организациях для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 движение указанных средств.

Наличие и движение денежных средств в иностранных валютах должны учитываться на счете 55 обособленно. Построение аналитического учета по этому счету должно обеспечить возможность получения данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, депозитах и т.п. на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Для начала аудиторской проверки ООО «ДЛ-Холдинг» необходимо рассчитать аудиторскую выборку.

Аудиторская выборка определяется исходя из аудиторского риска. Размер аудиторского риска равен 5%. Теперь необходимо определить уровень надежности, чтобы в дальнейшем узнать коэффициент надежности. Уровень надежности определяется по формуле:

УН = 1 – Рн,

где УН – уровень надежности;

Рн – риск необнаружения.

Аудиторский риск в нашем случае равен 5%.

УН = 1 – 0,05 = 0,95 = 95%.

Далее находим по таблице 6 коэффициент надежности.

Таблица 6 – Коэффициент надежности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Уровень надежности, % | 99 | 98 | **95** | 90 | 88 | 85 | 80 | 75 |
| Коэффициент надежности | 4,6 | 3,9 | **3,0** | 2,3 | 2,1 | 1,9 | 1,6 | 1,4 |

По данной таблице коэффициент надежности равен 3,0.

Для определения аудиторской выборки используем следующую формулу:

ОВ = Кн \* Кс,

где ОВ – объем аудиторской выборки;

Кн – коэффициент надежности;

Кс – коэффициент совокупности.

Кс = (ОСД – НБ – КЛ) / СТ,

где ОСД – денежное выражение общего объема совокупности;

НБ – суммарное денежное выражение элементов наибольшей стоимости (относятся элементы, стоимость которых больше степени точности);

КЛ – суммарное денежное значение ключевых элементов (которые с большей вероятностью содержат отклонения);

СТ – степень точности.

Степень точности составляет 75% от уровня существенности.

СТ = 159700 \* 75% = 119775.

Кс = (2262011-551858-396385) / 119775 = 11;

ОВ = 3,0 \* 11 = 33.

После того, как объем выборки установлен, необходимо оценить способ отбора элементов.

Наиболее простыми методами определения являются следующие методы:

* метод случайных чисел;
* выборка по номеру элемента (метод количественной выборки по интервалам);
* монетарная выборка (метод по стоимостной оценке элементов).

Мы будем использовать метод количественной выборки по интервалам. Для использования этого метода необходимо определить значение интервала и начальную точку выборки по следующим формулам.

Зинт = (КЗ – НЗ) / ОВ,

где Зинт – значение интервала;

КЗ – конечное значение диапазона;

НЗ – начальное значение диапазона;

ОВ – объем выборки.

Зинт = (2350- 1) / 240 = 10 ( приблизительно)

НТ = Зинт \* СЛЧИС + НЗ,

где НТ – начальная точка;

СЛЧИС – случайное число.

В соответствии с таблицей случайных чисел выпало число 0,199951.

НТ = 10 \* 0,199951 + 1 = 3 (приблизительно)

Таким образом, мы проверяем каждый 10 элемент, начиная с 3.

При аудиторской проверки операций на расчетном счете были проведены аудиторские процедуры согласно программе аудита.

Проведена проверка правильности организации и проведения учета операций на расчетном счете. Значительных искажений и ошибок не было обнаружено. Операции по поступлению на расчетный счет отражены на Д 51 в корреспонденции со счетами 60, 62, 50. Операции по расходованию денежных средств с расчетного счета отражены на К 51 «Расчетный счет» в корреспонденции со счетами 60, 50.

Проведена проверка полноты и точности раскрытия информации по денежным средствам в отчетности. В итоге, в отчетности информация была полной и точной.

Проведена проверка правильности информации о расчетных счетах, проверка сведений о наличии приостановления операций по счетам в банке. У предприятия присутствуют документы об открытии счета, договор банковского счета в рублях, сообщение о приостановлении операций по счетам в банке. Остаток средств на конец периода в предыдущий выписке банка по счету совпадает с остатком средств на начало периода в следующей выписке. Однако, на документах, приложенным к выписке банка отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки. В результате выявленной ошибки, аудитору необходимо произвести выверку информации в учреждении банка. Аудиторская организация написала запрос банку, обслуживающему ООО «ДЛ-Холдинг» о подтверждении остатков по счетам на конец финансового года.

Запрос банку, обслуживающему ООО «ДЛ-Холдинг» представлен в Приложении Е.

Проведена проверка хозяйственных операций по поступлению денежных средств на расчетный счет. Все, выбранные операции исходя из значения объема аудиторской выборки, проверены и выявлено некорректная корреспонденция бухгалтерских счетов.

Проведена проверка на предмет соответствия условиям договора уплачиваемого банку вознаграждения и проверка тождественности данных бухгалтерского учета данным выписок банка на конец дня. Ошибок по условиям договора не выявлено.

**4. ОШИБКИ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ПРОЦЕССЕ АУДИТА. ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ**

## 

## 4.1 Типичные ошибки, выявленные в процессе аудита

Типичными ошибками являются следующие:

1. Отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка.
2. Оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью.
3. На документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки.
4. Затраты, производимые в безналичном порядке, списываются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов.
5. Нарушение порядка аккредитивной формы расчетов.
6. Отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка.Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен совпадать с остатком средств на начало периода в следующей выписке. При обнаружении в выписке неоговоренных исправлений, подчисток, пятен, «жирных» подчеркиваний и подобных загрязнений аудитор должен произвести выверку информации в учреждении банка.
7. Оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью.Каждая сумма, указанная в выписке банка, должна быть подтверждена оправдательным документом. Это могут быть платежные поручения, платежные требования-поручения, мемориальные ордера, квитанции к объявлению на взнос наличными и другие документы. Суммы по выпискам банка должны полностью соответствовать суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах. Если какой-либо оправдательный документ отсутствует, аудитору следует в письменном виде довести это до сведения руководителя проверяемого предприятия или уполномоченного им лица.При отсутствии оправдательных первичных документов аудитору также следует произвести выверку информации в учреждении банка.

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

1. На документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки.На первичных оправдательных документах, приложенных к выпискам банка, должны присутствовать штамп банка и подпись операциониста банка. В случае выявления первичных документов без штампа банка аудитору следует произвести выверку информации в учреждении банка.
2. Затраты, производимые в безналичном порядке, списываются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов. В ходе аудиторской проверки при выполнении аудиторских процедур проверки оборотов и сальдо по счетам аудиторы устанавливают соответствие записей, указанных в выписках банка, записям в журнале-ордере и ведомости № 2 по сч. 51, 52, 55 (при ведении журнально-ордерной формы счетоводства). Особое внимание обращают на операции по счетам в банке, которые отражаются непосредственно на счетах издержек производства и обращения (20 ... 44), минуя счета расчетов.

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

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

В соответствии со ст. 868 и 869 ГК РФ аккредитивы могут быть отзывными или безотзывными. В тексте аккредитива должно быть определенно указано, является он отзывным или безотзывным. Если такого указания нет, то он признается от­зывным.

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

В соответствии с п. 5.7 Положения о безналичных расчетах срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавлива­ются в договоре, который заключается между плательщиком и поставщиком. В договоре должны быть указаны: наименование банка-эмитента, вид аккредитива и способ его исполнения, спо­соб извещения поставщика об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву; сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению и др. Аналитический учет должен быть организован по каждому выставленному предприятием аккредитиву.

В процессе аудиторской проверке ООО «ДЛ-Холдинг» были выявлены следующие искажения, сгруппированные в таблице 7.

Таблица 7 – Искажения, выявленные при аудиторской проверке ООО «ДЛ-Холдинг»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Рабочий документ | Сущность ошибки | Сумма искажения |
| 1 | Выписка банка от 23.01.09., 05.04.09., 06.04.09., | Отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки | 36800 |
| 2 | Сводные регистры синтетического учета | Некорректная корреспонденция бухгалтерских счетов |  |

Существенными данные искажения не являются, так как они находятся в пределах уровня существенности (36800).

Составим сводную ведомость исправления нарушений выявленных в процессе аудита. Сводная ведомость исправлений нарушений представлена в приложении Ж.

## 

## 4.2 Завершение аудиторской проверки ООО «ДЛ-Холдинг»

При завершении аудиторской проверки экономический субъект направляет в адрес аудиторской организации письмо-разъяснение.

Разъяснения руководства проверяемого экономического субъекта могут быть предоставлены аудитору в устной и в письменной форме.

Письменные разъяснения руководства проверяемого экономического субъекта могут быть предоставлены аудитору в форме:

1. официального письма этого руководства с разъяснениями;
2. письма, подготовленного аудитором, содержащего точку зрения аудитора по определенным вопросам, содержащего запись руководства проверяемого экономического субъекта о согласии с данной трактовкой;
3. официально заверенных копий бухгалтерской отчетности экономического субъекта, протоколов собрания советов директоров, общих собраний акционеров и т.п. мероприятий проверяемого экономического субъекта, содержащих сведения о позиции руководства проверяемого экономического субъекта по определенным вопросам.

Директор ООО «ДЛ-Холдинг» В.И. Павлова направляет письмо аудиторской организации ООО «Аудитор». Письмо аудитору представлено в Приложении З.

По результатам проведения аудиторской проверки аудитор направляет директору экономического субъекта письменную информацию по результатам проведенного аудита.

Письменная информация аудитора должна быть адресована директору экономического субъекта. Она должна быть подписана аудиторами и иными специалистами, непосредственно проводившими аудит.

Письменная информация готовится в ходе аудиторской проверки и предоставляется руководителю экономического субъекта, подлежащего аудиту, на завершающей стадии. Она составляется не менее чем в двух экземплярах.

Письменная информация аудитора руководству ООО «ДЛ-Холдинг» представлена в Приложении И.

По результатам аудиторской проверки аудиторская организация ООО «Аудитор» составляет аудиторское заключение, а затем акт о выполнении условий договора.

Аудиторское заключение ООО «Аудитор» по окончании проверки ООО «ДЛ-Холдинг» представлено в Приложении К.

Акт о выполнении условий договора на оказание аудиторских услуг представлен в Приложении Л.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В курсовой работе была рассмотрена методика проведения аудиторской проверки операций на расчетном счете и прочих счетов в банке на примере ООО «ДЛ-Холдинг».

В главах данной курсовой были рассмотрены задачи проверки операций на расчетном счете и прочих счетов в банке, а также источники информации при проверке операций. Был приведен порядок аудиторской проверки, а также типичные ошибки, выявленные в процессе аудита расчетного счета ООО «ДЛ-Холдинг».

По результатам проведенных исследований можно подвести итоги.

Оперативное и эффективное проведение аудиторской проверки требует предварительной работы, планирования и составления программы аудита.

Свою работу аудиторы должны начинать с ознакомления с проверяемым экономическим субъектом, для чего изучают учредительные документы, виды деятельности, учетную политику организации и т.д. Необходимо ознакомиться также с отчетностью, ее основными показателями, с тем, чтобы выявить масштабы деятельности организации и результаты ее работы за исследуемый период.

Результатом аудиторской проверки операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета операций денежными средствами действующим в проверяемом периоде нормативным документам РФ для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

На стадии предварительного обследования необходимо обозначить наиболее важные вопросы, дающие ответ на вопрос об объеме операций по счетам учета денежных средств и позволяющие составить план и программу аудита операций с денежными средствами.

Аудиторская проверка операций на расчетном счете и прочих счетов в банке включает в себя следующие вопросы:

* проверка полноты и точности раскрытия информации по денежным средствам в отчетности;
* наличие письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в 10-дневный срок;
* информация о расчетных счетах;
* сведения о наличии приостановления операций по счетам в банке;

проверка хозяйственных операций по перечислению денежных средств с расчетного счета;

проверка хозяйственных операций по поступлению денежных средств на расчетный счет;

проверка на предмет соответствия условиям договора уплачиваемого банку вознаграждения;

* наличие разрешительных подписей на перечисление денежных средств;
* проверка тождественности данных бухгалтерского учета данным выписок банка на конец дня;
* проверка соответствия порядка учета операций при аккредитивной форме расчетов положениям нормативных актов;
* проверка соответствия порядка осуществления и учета операций при чековой форме расчетов положениям нормативных актов;
* проверка соответствия порядка осуществления и учета расчетов с использованием банковских карт положениям нормативных актов;
* проверка соответствия данных аналитического и синтетического учета по счету 55 «Специальные счета в банках» данным главной книги и баланса.

Обязательным условием осуществления аудиторской проверки является документирование осуществленных процедур.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая и часть вторая;
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ;
3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08г. №307-ФЗ;
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ;
5. Положение по бухгалтерскому учету 1/98 «Учетная политика организации»;
6. Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»;
7. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ №94н от 31.10.2000г.);
9. Стандарт №3 «Планирование аудита»;
10. Стандарт №4 «Существенность в аудите»;
11. Стандарт №5 «Аудиторские доказательства»;
12. Стандарт №6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности;
13. Стандарт №7 «Внутренний контроль качества аудита»;
14. Стандарт №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль осуществляемый аудируемым лицом»;
15. Стандарт №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица»;
16. Стандарт №12 «Согласование условий проведения аудита»;
17. Стандарт №14 «Учет требований нормативных правовых актов Российской Федерации в ходе аудита»;
18. Стандарт №16 «Аудиторская выборка»;
19. Стандарт №19 «Особенности первой проверки аудируемого лица»;
20. Стандарт №20 «Аналитические процедуры»;
21. Стандарт №22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника»;
22. Стандарт №23 «Заявления и разъяснения руководства аудируемого лица»;
23. Стандарт №26 «Сопоставимые данные в финансовой (бухгалтерской) отчетности»;
24. Коваль И.Г. Аудит. – М.: МФЮА, 2005. – 110с.;
25. Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. Аудит. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2005. – 176 с.;
26. Соколова Е.С. Аудит. – М.: ММИЭИФП, 2003. — 97 с.;
27. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 448с.;
28. Суглобов А.Е, Жарылгасова Б.Т. Бухгалтерский учет и аудит. – М.: КНОРУС, 2005. – 496с.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

**Письмо – предложение от ООО «Аудитор»**

г.Уфа ИСХ. № 19 23 декабря 2009 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ДЛ-Холдинг» в лице директора Павловой Валентины Ивановны, действующее на основании Устава предлагает Вашей аудиторской организации провести обязательную аудиторскую проверку в 2009 г.

Краткая характеристика ООО «ДЛ-Холдинг».

1. ООО «ДЛ-Холдинг» ведет один вид деятельности: розничную и оптовую торговлю в ассортименте: промышленным оборудованием и арматурой.
2. Бухгалтерский учет централизован и ведется с применением системы «1С».
3. Выручка от реализации за год составляет 510 000 МРОТ.

Просим Вас рассмотреть наше предложение и дать официальное согласие на имя директора ООО «ДЛ-Холдинг».

Наш юридический адрес: 450077, г.Уфа, ул. Запотоцкого, 44.

Телефон / факс 22-35-47

С наилучшими пожеланиями,

директор В.И. Павлова

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

**Совету директоров или соответствующему представителю высшего руководства организации**

Вы обратились к нам с просьбой о проведении обязательного аудита бухгалтерской отчетности в составе бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложениях к балансу, регистры бухгалтерского учета и отдельные первичные документы за 2009 г. Настоящим письмом мы подтверждаем наше согласие и наше понимание данного задания. Аудит будет проведен нами с целью выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мы будем проводить аудит в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Эти стандарты требуют, чтобы мы планировали и проводили аудит с целью обеспечения разумной уверенности в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводится на выборочной основе и включает в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые значения в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности. Аудит также включает оценку применяемых принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской отчетности, определение основных оценочных значений, сформированных руководством аудируемого лица, а также оценку общей формы представления бухгалтерской отчетности.

В связи с тем, что в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могут остаться необнаруженными.

В дополнение к аудиторскому заключению, содержащему наше мнение о достоверности бухгалтерской отчетности, мы планируем предоставить Вам отдельное письмо, касающееся любых замеченных нами существенных недостатков в ведении бухгалтерского учета и в системе внутреннего контроля.

Напоминаем, что в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность за подготовку бухгалтерской отчетности, в том числе за раскрытие в ней необходимой информации, несет руководство Вашей организации. Это включает ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, наличие и надлежащую работу средств внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики, а также меры по сохранности и надлежащему использованию активов организации. Нам потребуются от руководства организации официальные письменные подтверждения, касающиеся наиболее важных разъяснений и заявлений, сделанных в связи с аудитом.

Надеемся на сотрудничество с Вашими сотрудниками и на то, что нам будут предоставлены любые записи, документация и иная информация, запрашиваемая в связи с аудитом. Средства за проведение аудита, выплачиваемые на основе счетов, которые будут выставляться по мере оказания услуги, рассчитываются исходя из времени, затраченного специалистами на выполнение задания, и включают покрытие командировочных расходов. Почасовая оплата варьируется в зависимости от уровня ответственности используемых специалистов, их опыта и квалификации.

Данное письмо считается действительным в будущем до тех пор, пока оно не будет изменено или заменено другим либо его действие не будет прекращено.

Просим Вас подписать и вернуть прилагаемый экземпляр данного письма в подтверждение того, что оно соответствует Вашему пониманию договоренности о проведении нами аудита бухгалтерской отчетности Вашей организации.

От имени аудитора

Ген. директор ООО «Аудитор» И.П. Степанов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 28.12.2009

От имени хозяйствующего субъекта

Директор

В.И. Павлова

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_28.12.2009

**ПРИЛОЖЕНИЕ В**

**ДОГОВОР**

**на оказание аудиторских услуг № 5А**

г.Уфа 08 января 2010 г.

Аудиторская фирма Общество с ограниченной ответственностью «Аудитор», именуемая в дальнейшем Исполнитель, в лице Генерального директора Ивана Петровича Степанова, действующего на основании Устава, с одной стороны, и ООО «ДЛ-Холдинг», именуемый в дальнейшем Заказчик, в лице Директора Павловой Валентины Ивановны, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

# 1. Предмет договора

1.1. Заказчик поручает, а Исполнитель принимает на себя выполнение следующих работ:

а) проведение аудиторской проверки бухгалтерской отчетности Заказчика за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 г. и составление аудиторского заключения о достоверности этой отчетности, а также письменной информации (отчета) аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита;

б) оказание сопутствующих аудиту услуг (услуги по составлению баланса, услуги по проверки счетов, консультативные услуги в области налогообложения, консультативные услуги в области бухгалтерского учета, консультативные услуги в области банковского, финансового и иного хозяйственного законодательства, услуги по осуществлению обзорных проверок, услуги по осуществлению согласованных проверок)и документальное оформление их результатов.

1.2. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Заказчика и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

1.3. Аудит проводится в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

1.4. Аудит проводится на выборочной основе и включает в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые значения в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности.

1.5. Аудит включает оценку применяемых принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки бухгалтерской отчетности, определение основных оценочных значений, сформированных Заказчиком, а также оценку общей формы представления бухгалтерской отчетности.

1.6. Объем аудита включает в себя следующие аудиторские процедуры: проверка правильности организации учета операций на расчетном счете; проверка правильности проведения и учета операций на расчетном счете, проверка полноты и точности раскрытия информации по денежным средствам в отчетности; проверка наличия письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в течении 10-дневный срок; проверка сведений о наличии приостановления операций по счетам в банке; проверка хозяйственных операций по перечислению и поступлению денежных средств на расчетного счета; проверка тождественных данных бухгалтерского учета данным выписок банка на конец дня.

1.7. По результатам аудита будет составлено аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика, а также письменная информация (отчет) аудитора руководству аудируемого лица по результатам проведения аудита.

1.8. Сроки выполнения работы 5 рабочих дней.

**2. Права и обязанности Исполнителя**

2.1. Проводит аудит бухгалтерской отчетности Заказчика, руководствуясь Федеральным Законом №307–ФЗ "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 30.12.08г.

2.2. Самостоятельно определяет формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов Российской Федерации, а также конкретных условий договора с Заказчиком.

2.3. Имеет право проверять в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличии денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать от руководства разъяснения по возникшим вопросам в ходе аудита, а также официальные письменные заявления, сделанные в связи с аудитом.

2.4. Имеет право получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку.

2.5. Имеет право привлекать к участию по выполнению работ, предусмотренных в договоре, дополнительных аудиторов (специалистов), сторонних консультантов или экспертов.

2.6. Имеет право привлечения к совместной работе внутренних аудиторов, а также других сотрудников Заказчика.

2.7. Имеет право отказаться от проведения аудиторской проверки или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении в случае непредставления Заказчиком необходимой документации.

2.8. Обязан неукоснительно соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов.

2.9. Обязан квалифицированно проводить аудиторскую проверку, а также оказывать иные аудиторские услуги, связанные с условиями договора.

2.10. Обязан обеспечить сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержания без согласия собственника (руководителя) Заказчика, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации, независимо от продолжения или прекращения отношения с Заказчиком и без ограничения сроком давности.

2.11. Составляет аудиторское заключение и письменную информацию (отчет) аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита на русском языке, все стоимостные показатели выражаются в валюте Российской Федерации.

2.12. Передает руководителю или уполномоченному лицу Заказчика один экземпляр аудиторского заключения в составе вводной, аналитической (отчета) и итоговой частей и один экземпляр заключения в составе вводной и итоговой частей, а также один экземпляр письменной информации (отчета) аудитора руководству проверяемого экономического субъекта по результатам проведения аудита.

2.13. Передает Заказчику итоговую часть заключения только после официального получения в полном объеме составленной и подписанной бухгалтерской отчетности Заказчика.

# 3. Права и обязанности Заказчика

3.1. Имеет право получать от Исполнителя информацию о требованиях законодательства, касающегося проведения аудита, в том числе об основаниях для замечаний и выводов, сделанных аудитором.

3.2. Имеет право обратиться с соответствующим заявлением в орган, выдавший Исполнителю лицензию на осуществление аудиторской деятельности, для проверки качества аудиторского заключения.

3.3. Обязан создавать Исполнителю условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, обеспечить свободный доступ ко всей бухгалтерской документации и другой информации, запрашиваемой в ходе проведения аудита, давать по запросу Исполнителя разъяснения и объяснения в устной и письменной форме, а также выполнять необходимые копировально-множительные работы.

3.4. Обязан содействовать в направлении запросов кредитным организациям и контрагентам с целью получения информации, необходимой для проведения аудита.

3.5. Обязан, в случае необходимости, обеспечить присутствие сотрудников аудитора при проведении инвентаризации имущества.

3.6. Обязан оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

3.7. Не может предпринимать каких-либо действий с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки или оказании сопутствующих аудиту услуг.

3.8. Не может оказывать давления на Исполнителя в любой форме с целью изменения его мнения о достоверности бухгалтерской отчетности Заказчика.

3.9. Несет ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности.

# 4. Стоимость аудиторских услуг и порядок расчетов

4.1. Стоимость аудиторских услуг определяется по цене, устанавливаемой соглашением сторон в соответствии со статьей 424 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2. Стоимость аудиторских услуг по настоящему договору составляет 113513 руб. 00 коп., в том числе НДС 18919 руб. 00 коп.

4.3. Оплату аудиторских услуг Заказчик осуществляет на основании счета, выписываемого Исполнителем.

4.4. Оплата работ производится в следующем порядке: 25% от стоимости работ Заказчик перечисляет на расчетный счет Исполнителя в течение трех дней с даты начала работ, 75% от стоимости работ Заказчик перечисляет на расчетный счет Исполнителя в течение трех дней после подписания приемо-сдаточного акта. За каждый день просрочки Заказчик выплачивает Исполнителю пени в размере 3% от суммы платежа.

# 5. Ответственность сторон, порядок разрешения споров

5.1. Каждая из сторон должна выполнять свои обязанности надлежащим образом в соответствии с требованиями настоящего договора, а также оказывать другой стороне всевозможное содействие в выполнении ее обязанностей.

5.2. В случае возникновения споров стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров.

5.3. В случае, если согласие не будет достигнуто путем переговоров, все споры, разногласия и конфликты, возникающие в связи с исполнением настоящего договора, а также в случае его нарушения или расторжения, будут разрешаться Арбитражным судом Республики Башкортостан.

5.4. За неисполнение обязательств по настоящему договору Заказчик и Исполнитель несут имущественную ответственность в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего договора.

5.5. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством, в том числе положениями главы 39 Гражданского кодекса Российской Федерации.

# 6. Конфиденциальность

6.1. Объем не подлежащей разглашению информации определяется Заказчиком и согласовывается с Исполнителем отдельным приложением к договору.

6.2. Стороны обязуются сохранять строгую конфиденциальность информации, полученной в ходе исполнения настоящего договора, и принять все возможные меры, чтобы предохранить полученную информацию от разглашения.

6.3. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение такой информации могут осуществляться только с письменного согласия другой стороны независимо от причины прекращения действия настоящего договора.

6.4. Ограничения относительно разглашения информации не относятся к общедоступной информации или информации, ставшей таковой не по вине сторон, а также к информации, ставшей известной стороне из иных источников до или после ее получения от другой стороны.

6.5. Исполнитель не несет ответственности в случае передачи информации государственным органам, имеющим право ее затребовать в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**7. Особые условия**

7.1. В связи с тем, что в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование, и в связи с другими присущими аудиту ограничениями, наряду с ограничениями, присущими любой системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля, существует неизбежный риск того, что некоторые, даже существенные, искажения могут остаться необнаруженными.

# 8. Заключительные положения

8.1. Все дополнения и изменения к настоящему договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то лицами.

8.2. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания. Настоящий договор подписан в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

# 9. Срок действия договора и юридические адреса сторон

9.1. Срок действия договора с момента его вступления в силу и до выполнения сторонами всех обязательств по договору.

# 9.2.Настоящий Договор может быть изменен по соглашению сторон. Действительными считаются те изменения, которые составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон. Письменная форма считается также соблюденной при обмене письмами, телеграммами или факсимильными сообщениями.

9.3. В случае расторжения Договора Заказчиком в одностороннем порядке при отсутствии вины Исполнителя, Заказчик уплачивает Исполнителю штраф в размере 50% от суммы, которую Исполнитель недополучит по настоящему Договору.

9.4. Договор может быть расторгнут по желанию одной из сторон с письменным извещением другой стороны за 15 дней до даты расторжения.

**10. Адреса и расчетные счета сторон**

**Исполнитель**

|  |  |
| --- | --- |
| Юридический адрес: | 450000, г.Уфа, ул. 50 лет СССР , д.9, корп.1 |
|  | |
| Банковские реквизиты: | ОАО КБ «Уралсиб» р/сч 4070281072100004583 к/сч 30101810500000000297 БИК 044585297 |
|  | |
| ИНН: | 7716525379 |
|  | |
| Лицензия: | N Е007842 |
|  | |
| Идентификационный код ОКФС: | 16 |
|  | |
| Организационно-правовая форма по ОКОПФ: | 65 |

**Заказчик**

|  |  |
| --- | --- |
| Юридический адрес: | 450077, г.Уфа, ул. Запотоцкого, 44. |
|  | |
| Банковские реквизиты: | ОАО КБ «Социнвестбанк» р/с 40702810008990001437 к/с 30101810000000000984 БИК 044525984 |
|  | |
| ИНН: | 0278099909 |
|  | |
| Идентификационный код ОКФС: | 42 |
|  | |
| Организационно-правовая форма по ОКОПФ: | 47 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ИСПОЛНИТЕЛЬ** | | **ЗАКАЗЧИК** | |
|  | | | |
| Генеральный директор | | Директор | |
| ООО «Аудитор» | | ООО «ДЛ-Холдинг» | |
|  | И.П. Степанов |  | В.И. Павлова |
| «08» января 2010г. |  | «08» января 2010 г. |  |
| М.П. |  | М.П. |  |

# ПРИЛОЖЕНИЕ Г

**ОБЩИЙ ПЛАН АУДИТА**

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ООО «ДЛ-Холдинг» |
| Период аудита | с 18.01.2010 по 22.01.2010 г. |
| Количество человеко-часов | 105 |
| Руководитель аудиторской группы | Степанов И.П., аудитор, аттестат №4646 |
| Состав аудиторской группы | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. |
| Планируемый риск существенного искажения финансовой отчетности | 5% |
| Планируемый уровень существенности | 159700 тыс. руб |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Прим |
| 1 | Формирование аудиторской группы | 18.01.10-19.01.10 | Степанов И.П. |  |
| 2 | Распределение аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам аудита | 18.01.10-19.01.10 | Степанов И.П |  |
| 3 | Инструктирование всех членов команды об их обязанностях, ознакомлении их с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, а также с положениями общего плана аудита | 18.01.10-19.01.10 | Степанов И.П |  |
| 4 | Проведение аудита согласно программе | 19.01.10-21.01.10 | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. |  |
| 5 | Контроль за выполнением плана и качеством работы аудиторов, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита | 19.01.10-21.01.10 | Степанов И.П |  |
| 6 | Разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур | 19.01.10-21.01.10 | Степанов И.П |  |
| 7 | Проведение совещаний с руководством экономического субъекта и/или соответствующих служб по результатам отдельных этапов аудита | 19.01.10-21.01.10 | Степанов И.П |  |
| 8 | Подготовка письменной информации (отчета) руководству экономического субъекта (отчета) по результатам аудита | 21.01.10-22.01.10 | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. |  |
| 9 | Подготовка аудиторского заключения по результатам аудита | 21.01.10-22.01.10 | Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. |  |
| 10 | Проведение совещания с руководством экономического субъекта по результатам аудита | 21.01.10-22.01.10 | Степанов И.П. |  |

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Павлова

Руководитель аудиторской проверки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.П. Степанов

11.01.2010г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ Д**

**ПРОГРАММА АУДИТА**

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ООО «ДЛ-Холдинг» |
| Период аудита | с 18.01.2010 по 22.01.2010 г. |
| Количество человеко-часов | 105 |
| Руководитель аудиторской группы | Степанов И.П., аудитор, аттестат №4646 |
| Состав аудиторской группы | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. |
| Планируемый риск существенного искажения финансовой отчетности | 5% |
| Планируемый уровень существенности | 159700 тыс. руб |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень аудиторских процедур по элементам типовых объектов аудита | Период проведения | Исполнитель | Рабочие документы | Прим. |
| **1. Аудиторский риск** | | | | | |
| 1.1 | Расчетные модули | 19.01.10-20.01.10 | Зайцев В.Н. | Аналитический обзор |  |
| 1.1.1 | Аудиторский риск | 19.01.10-20..01.10 | Зайцев В.Н. | Аналитический обзор |  |
| **2. Уровень существенности** | | | | | |
| 2.1 | Расчетные модули | 19.01.10-20.01.10 | Зайцев В.Н. | Аналитический обзор |  |
| 2.1.1. | Уровень существенности | 19.01.10-20.01.10 | Зайцев В.Н. | Аналитический обзор |  |
| **3. Аудит операций на расчетном счете** | | | | | |
| 3.1 | Аудит операций на расчетном счете | 20.01.10-21.01.10 | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.1 | Проверка правильности организации учета операций на расчетном счете | 20.01.10-21.01.10 | Степанов И.П., Воробьев Е.К., | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.2 | Проверка правильности проведения и учета операций на расчетном счете | 20.01.10-21.01.10 | Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.3 | Проверка полноты и точности раскрытия информации по денежным средствам в отчетности | 20.01.10-21.01.10 | Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.4 | Проверка наличия письменного уведомления налогового органа об открытии / закрытии банковских счетов в 10-дневный срок | 20.01.10-21.01.10 | Воробьев Е.К., | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.5 | Проверка правильности информации о расчетных счетах | 20.01.10-21.01.10 | Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.6 | Проверка сведений о наличии приостановления операций по счетам в банке | 20.01.10-21.01.10 | Степанов И.П.. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.7 | Проверка хозяйственных операций по перечислению денежных средств с расчетного счета | 20.01.10-21.01.10 | Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.8 | Проверка хозяйственных операций по поступлению денежных средств на расчетный счет | 20.01.10-21.01.10 | Воробьев Е.К. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.9 | Проверка на предмет соответствия условиям договора уплачиваемого банку вознаграждения | 20.01.10-21.01.10 | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.10 | Проверка тождественности данных бухгалтерского учета данным выписок банка на конец дня | 20.01.10-21.01.10 | Степанов И.П., Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.11 | Обобщение результатов пересчетов за проверяемый период | 21.01.10-22.01.10 | Воробьев Е.К., Зайцев В.Н. | Аналитические таблицы |  |
| 3.1.12 | Архивирование рабочих документов, подготовка и печать отчета | 21.01.10-22.01.10 | Степанов И.П. | Отчет |  |

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Павлова

Руководитель аудиторской проверки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.П. Степанов

11.01.2010г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ Е**

**ЗАПРОС БАНКУ, ОБСЛУЖИВАЮЩЕМУ ООО «ДЛ-ХОЛДИНГ»**

**О ПОДТВЕРЖДЕНИИ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ НА КОНЕЦ ФИНАНСОВОГО ГОДА**

ОАО «Социнвестбанк»

Батыршину И.Я.

Исх. № 231

19.01.2010

Глубокоуважаемый Иван Яковович!

в связи с обязательной ежегодной аудиторской проверкой, которую проводит в нашей организации аудиторская организация ООО «Аудитор», и в соответствии с п.22 правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» просим Вас незамедлительно предоставить в распоряжение наших аудиторов информацию, касающуюся сальдо по всем счетам, открытым нами в Вашем банке, по состоянию на 31.12.2009г.

Данную информацию просим Вас подготовить по форме, прилагаемой к настоящему письму, и передать не позже 20.01.2010г. в ООО «Аудитор» на имя Степанова Ивана Петровича в форме факсимильной связи по следующим реквизитам 257-38-24.

В случае задержки или невыполнения нашей просьбы у нашей организации могут возникнуть проблемы во взаимоотношениях с нашими аудиторами.

Заранее благодарим Вас за оперативный ответ.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Павлова

**ПРИЛОЖЕНИЕ Ж**

|  |  |
| --- | --- |
| Исх. № 35  21.01.2010г.  г.Уфа | ООО «Аудитор»  И.П. Степанов |

# СВОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ

# исправления нарушений, выявленных в результате аудита

**ООО «ДЛ-Холдинг»**

Период аудита с 01.01.2009 по 31.12.2009 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Вид нарушения | Причина нарушения | Исправительная  запись | Рекомендация  по недопущению нарушений впредь |
| **1** | Отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки | Документы учтены у банка, отсутствие штампа |  | Проверка всех приложенных к выписке оправдательных документов, присутствие на всех выписках отметки банка |
| **2** | Некорректная корреспонденция бухгалтерских счетов | Расхождение мнения о правильности ведения учета расчетного счета | Внесены исправительные корректирующие проводки |  |

Руководитель аудиторской группы \_\_\_\_\_\_\_\_И.П. Степанов

**ПРИЛОЖЕНИЕ З**

**ПИСЬМО АУДИТОРУ ОТ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА**

|  |  |
| --- | --- |
| Исх. № 35  21.01.2010г. | ООО «Аудитор»  И.П. Степанов |

Глубокоуважаемый Иван Петрович!

Настоящее информационное письмо составлено в связи с проводимой Вами аудиторской проверкой бухгалтерской отчетности ООО «ДЛ-Холдинг» за период с 01.01.2009 г. по 31.12.2009 г. с целью установления достоверности бухгалтерской отчетности ООО «ДЛ-Холдинг» и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Мы заявляем, что мы знакомы с требованиями подготовки бухгалтерской отчетности исходя из ФЗ «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.1996 г.

Мы подтверждаем, основываясь на наших знаниях и представлениях по данному поводу, что: нарушений порядка подготовки бухгалтерсокй отчетности не было обнаружено.

Мы предоставили Вам все регистры бухгалтерского учета и сопровождающие документы, а также стенограммы собраний акционеров и заседаний Совета директоров.

Мы подтверждаем полноту предоставленной информации, касающейся связанных с ООО «ДЛ-Холдинг» контрагентов.

Бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений, а также пропусков, т.е., по нашему мнению, данные представлены полностью.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Павлова

**ПРИЛОЖЕНИЕ И**

|  |  |
| --- | --- |
| Исх. № 38  21.01.2010 г. | ООО «ДЛ-Холдинг»  Директору Павловой В.И. |

**Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита**

Глубокоуважаемая Валентина Ивановна!

В соответствии с договором №5А от 08.01.2010 г. нами с 18.01.10 по 22.01.10 г. был проведен аудит Вашей организации за период с 01.01.09 по 31.12.09 г.

Лицо, осуществляющее аудит: Общество с ограниченной ответственностью «Аудитор», юр. адрес 450000, г.Уфа, ул. 50 лет СССР , д.9, корп.1, регистрационное свидетельство № 1037739256180 от 28.01.2003 г., лицензия № Е007842 от 05.01.2006 г..

В проведении аудита непосредственно принимали участие следующие специалисты:

| № п/п | Фамилия, И.О. специалиста | Данные квалификационного аттестата аудитора | Обязанности в ходе проведения данного аудита |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Степанов И.П | № К 024024 | Проверка правильности организации учета операций на расчетном счете, проверка сведений о наличии приостановления операций по счетам в банке, архивирование рабочих документов, подготовка и печать отчета. |
| 2 | Воробьев Е.К. | № К 037890 | Проверка правильности проведения и учета операций на расчетном счете, проверка наличия письменного уведомления налогового органа об открытии / закрытии банковских счетов в 10-дневный срок, проверка хозяйственных операций по поступлению денежных средств на расчетный счет, обобщение результатов пересчетов за проверяемый период. |
| 3 | Зайцев В.Н. | № К 053890 | Расчет аудиторского риска, уровня существенности, проверка полноты и точности раскрытия информации по денежным средствам в отчетности, проверка хозяйственных операций по перечислению денежных средств с расчетного счета, обобщение результатов пересчетов за проверяемый период. |

Проверяемый экономический субъект: Общество с ограниченной ответственностью «ДЛ-Холдинг», юр. адрес: 450077, г.Уфа, ул. Запотоцкого, 44., регистрационное свидетельство № 1040204591382 от 26.09.2007г., перечень должностных лиц: гл. бухгалтер Э.Р. Валишина.

Руководитель организации: директор Павлова В.И.

Лицо, ответственное за подготовку бухгалтерской отчетности: Э.Р. Валишина.

**Общая информация**

Аудиторская проверка имела следующие особенности:

* срок выполнения работы 5 рабочих дней,
* стоимость аудиторских услуг составляет 113513 руб. 00 коп., в том числе НДС 18919 руб. 00 коп.,
* оплата работ производится в следующем порядке: 25% от стоимости работ экономический субъект перечисляет в течение трех дней с даты начала работ, 75% от стоимости работ в течение трех дней после подписания приемо-сдаточного акта. За каждый день просрочки начисляются пени в размере 3% от суммы платежа

Бухгалтерский учет проверяемой организации: выполняет главный бухгалтер Валишина Э.Р.

При проверке были рассмотрены организация учета расчетного счета на предприятии; сведения о наличии письменного уведомления налогового органа об открытии / закрытии банковских счетов в 10-дневный срок, хозяйственные операции по поступлению и расходованию денежных средств с расчетного счета, выписки банка, тождественность данных выписок банка данным бухгалтерского учета.

Методика аудиторской проверки. В соответствии с правилом (стандартом) «Аудиторская выборка» был рассчитан объем выборки и интервал. Следуя полученному результату выборки были проверены наличие выписки банка и приложенных к нему оправдательных документов, а также присутствие штампа, также выборочным методом проверены корреспонденция счетов. Тождественность данных выписок банка данным бухгалтерского учета была проверена выборочным методом. Раскрытие информации о движении денежных средств в отчетности проверена сплошным методом. Сведения об открытых и закрытых счетах предприятия были проверены сплошным методом.

**Результаты аудиторской проверки**

В ходе аудиторской проверки были выявлены следующие нарушения:

* Отсутствие штампа банка о принятии документов для обработки на выписках банка от 23.01.09., 05.04.09., 06.04.09., на сумму 36800 руб. Данная ошибка является существенной, т.к. данный документ не был обработан банком, что означает возможное сокрытие прибыли предприятия, а соответственно и уменьшение налога на прибыль. Однако, при встречной проверки, обнаружилось, что данные документы были учтены у банка и к каким последствиям это не привело.
* Некорректная корреспонденция бухгалтерских счетов. Данное искажение не является существенным.

**Выводы и предложения**

При последующем учете необходимо верное указывать корреспонденцию счетов, суммы выписок банка относить на тот момент, когда они имели место быть. Следить за наличием выписок банка, а также всех приложенных к ним оправдательных документов, присутствием штампов на каждой выписке.

Данные ошибки могли привести к искажению достоверности бухгалтерской отчетности на 36800 руб., что не превышает уровень существенности, однако, может привести к серьезным последствиям.

По заключении аудиторской проверки ООО «ДЛ-Холдинг» будет выдано модифицированное аудиторское заключение в части привлекающее внимание. Чтобы экономический субъект обратил внимание на ведение учета расчетного счета.

Руководитель группы аудиторов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Степанов И.П.

Аудитор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Воробьев Е.К.

Аудитор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Зайцев В.Н.

Аудиторский отчет получил:

Директор ООО «ДЛ-Холдинг» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Павлова

21.01.2010г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | Совету директоров  ООО «ДЛ-Холдинг» |
| 22.01.2010 | № | 23 |
| г.Уфа | | |

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по бухгалтерской отчетности

**Аудитор**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Аудитор».

*Место нахождения*: 450000, г.Уфа, ул. 50 лет СССР, д.9, корп.1

*Государственная регистрация:* № 1037739256180 от 28.01.2003г.

*Лицензия:* № Е007842 от 05.01.2006г.выданаООО «Аудитор» на основании Приказа Министерства Финансов Российской Федерации №98 от 05.05.05г. выдана на срок пять лет до 05.01.11 г.

является членом Аудиторской Палаты России (АПР).

**Аудируемое лицо**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «ДЛ-Холдинг»

*Место нахождения:* 450077, г.Уфа, ул. Запотоцкого, 44.

*Государственная регистрация:* № 1040204591382 от 26.09.2007г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности организации ООО «ДЛ\_Холдинг» за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно. Бухгалтерская отчетность организации ООО «ДЛ-Холдинг» состоит из:

* бухгалтерского баланса;
* отчета о прибылях и убытках;
* приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
* пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской отчетности несет исполнительный орган организации ООО «ДЛ-Холдинг». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

* Федеральным законом "Об аудиторской деятельности";
* федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
* внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудитор»;
* правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
* нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность организации ООО «ДЛ-Холдинг» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пояснениях к бухгалтерской отчетности, а именно на то, что необходимо корректно отражать хозяйственные операции в бухгалтерском учете.

22.01.2010 г.

Директор ООО «Аудтор» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.П. Степанов

Руководитель аудиторской проверки: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_И.П. Степанов

Квалификационный аттестат аудитора

на право осуществления общего аудита

№ К 024024, выданный ЦАЛАК

Минфина РФ 27.02.07.

**ПРИЛОЖЕНИЕ Л**

**АКТ**

**ОБ ОКАЗАНИИ УСЛУГ**

г. Уфа 22.01.2010г.

ООО «ДЛ-Холдинг», именуемый в дальнейшем «Заказчик», в лице Павловой Валентины Ивановны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и ООО «Аудитор», именуемый в дальнейшем «Исполнитель», в лице Степанова Ивана Петровича, действующего на основании Устава, с другой стороны, составили настоящий акт о том, что Исполнитель оказал Заказчику следующие услуги по Договору об оказании аудиторских услуг №5А от 08.01.2010г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание услуг | Затраченное время |
| 1 | Проведение аудиторской проверки | 21ч. |
| 2 | Оказание сопутствующих аудиту услуг (консультативные услуги в области бухгалтерского учета, консультативные услуги в области банковского, финансового и иного хозяйственного законодательства, услуги по осуществлению обзорных проверок, услуги по осуществлению согласованных проверок) | 7ч. |
| 3 | Документальное оформление результатов | 7ч. |
| Итого затрачено часов | | 35ч. |

1. Исполнитель оказал услуги своевременно и в полном объеме. Заказчик по объему и качеству оказанных Исполнителем услуг претензий не имеет.

2. На основании п. 4.2. указанного Договора Заказчик полностью выполнит свои обязательства по оплате услуг Исполнителя в размере 113513 (Сто тринадцать тысяч пятьсот тринадцать рублей) 00 коп.

3. В соответствии с п. 4.4 указанного Договора после подписания настоящего акта Заказчик перечисляет Исполнителю сумму в размере 85134 (Восемьдесят пять тысяч сто тридцать четыре) рубля 75 коп., в том числе НДС 20% - 14189 (Четырнадцать тысяч сто восемьдесят девять) рублей 13 коп.

4. В соответствии с п.п. 1.7. Договора на оказание аудиторских услуг Заказчик должен подписать Акт, представленный Исполнителем, в течении 3 рабочих дней с момента получения. В случае если в течении указанного срока не будет подписан Заказчиком и Заказчик не представит в письменной форме возражений по Акту, односторонне подписанный Исполнителем Акт считается подтверждением надлежащего оказания аудиторских услуг по Договору.

5. Подписание Акта обеими Сторонами подтверждает надлежащее выполнение условий Договора об оказании аудиторских услуг.

6. Настоящий Акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из сторон.

|  |  |
| --- | --- |
| **Заказчик**  Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.И. Павлова | **Исполнитель**  Директор \_\_\_\_\_\_\_\_И.П. Степанов |