# Государственное Образовательное Учреждение

Высшего профессионального образования

Кубанский государственный технологический университет

(КубГТУ)

### Факультет Экономики, управления и бизнеса

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине Аудит

на тему: « Аудиторская проверка расчетного, валютного и прочих счетов в банках»

### Краснодар 2009 г.

**Введение**

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

Целью исследования в данной работе является аудиторская проверка правильности ведения операций по расчетному счету.

Задачи, которые необходимо рассмотреть для достижения поставленной цели:

- изучить существующие методики аудита операций по расчетному счету;

- проанализировать нормативные, законодательные акты, регулирующие объект проверки;

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов.

Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Учитывая, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят), аудитор должен установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (согласно гражданскому кодексу РФ срок исковой давности установлен 3 года).

В случае необходимости нужно провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с составлением актов сверок. Для этой работы можно привлечь и сотрудников бухгалтерии проверяемого предприятия.

**1. Теоретические вопросы аудита расчётного счёта**

**1.1 Цель и задачи аудиторской проверки расчётного счёта**

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.

Для достижения данной цели аудиторам следует решить следующие задачи:

- установить количество открытых расчетных счетов в банках;

- проверить наличие письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в десятидневный срок;

- проверить законность совершения операций по каждому счету;

Источники информации для проверки

Первичные документы:

- платежные поручения;

- платежные требования-поручения;

- объявления на взнос наличными;

- чековые книжки;

- реестры чеков;

- аккредитивы;

- кредитные договоры;

- выписки банка.

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

- официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс по форме № 1, приложение к бухгалтерскому балансу по форме № 5, отчет о движении денежных средств по форме № 4).

Банковские кредиты находят отражение в следующих официальных бухгалтерских отчетах:

- бухгалтерском балансе (форма № 1);

- отчете о движении денежных средств (форма № 4).

**1.2 Нормативные документы регулирующие ведение расчетного счета**

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы ведения расчетного счёта предприятия являются:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129 – ФЗ (ред. 03.11.2006 №183 – ФЗ);

- Приказ Минфина Российской Федерации от 31.10.2000 №94н (ред. От 18.09.2006) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению»;

- Гражданский Кодекс Российской Федерации от 18.12.2006 №230 – ФЗ (Принят ГДФС Российской Федерации 24.11.2006) (ред. От 01.12.2007);

- Налоговый кодекс РФ (часть I), утв. Федеральным законом № 146-ФЗ от 31.07.98 (в ред. Федерального закона № 154-ФЗ от 17.05.2007);

- Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утвержденное Центральным Банком Российской Федерации 03.10.2002 №2 – П) (Зарегистрировано в Минюсте Российской Федерации 23.12.2002г. №4068);

- Инструкция Центрального Банка Российской федерации от 30.03.04 №111 – И (Редакция от 29.03.2006) «Об обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». (Зарегистрировано в Минюсте Российской Федерации 29.04.2004г. №5779);

- Указание Центрального Банка Российской Федерации от 29.03.2006 №1676 – У «О внесении изменения в Инструкцию Банка России от 30 марта 2004 года №111 – И Об обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации»;

- Федеральный Закон от 07.08.2001 №115 – ФЗ (ред. От 28.11.2007) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (принят ГДФС Российской Федерации 13.07.2001) (с изменениями и дополнениями, вступающими в силу с 15.01.2008).

**1.3 Основные хозяйственные операции по ведению расчётного счета в банке**

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк .

В банке предприятию для хранения денежных средств и операций по расчетам открывают расчетный счет. Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт только один расчетный счет в одном из банков по его выбору.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п.

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов, то есть все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной отчетности (в порядке их поступления в банк).

Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца расчетного счета. Лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам , по приказам арбитража , при погашении просроченных ссуд , списание денежных средств с расчетного счета производится без его согласия , то есть принудительно по инкассовому поручению .

Для того чтобы банк принял, выдал или осуществил операцию с безналичными денежными средствами, бухгалтер должен представить в банк специально оформленные документы, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия, то есть лицами, чьи образцы подписей представлены в банк.

Первичными документами, на основании которых осуществляются операции на расчетном счёте, являются:

- при наличных расчётах – это денежные чеки и объявление на взнос наличными;

- в случае безналичных перечислений – платёжные поручения, платёжные требования-поручения, расчётные чеки, аккредитивы, векселя;

При внесении денег на счет банку представляется объявление на взнос наличными (ОВН). Оправдательным документом при этом является квитанция, заполняемая вместе с ОВН, отмеченная банком.

Денежные чеки представляются в банк при снятии средств со счёта на выплату заработной платы, пенсии, пособия, командировочные и хозяйственные нужды. Оправдательным документом при этом является корешок, который остаётся в чековой книжке предприятия.

Платёжное поручение является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию или организации. Оно выписывается на основании счетов-фактур, договоров, актов выполненных работ, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др.

Платёжное требование-поручение заполняется поставщиком и передаётся покупателю вместе с отгруженной продукцией, а также может пересылаться в банк покупателя для акцепта и взыскания платежа. Оплачивается только при наличии средств на расчётном счёте покупателя и его письменного согласия на полную или частичную оплату.

Платёжные документы выписываются под копировальную бумагу в количестве экземпляров, необходимых банку и всем сторонам, которые принимают участие в расчётах.

Предприятие периодически получает от банка выписку из расчетного счета, то есть перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и, таким образом, есть основным документом, согласно которому бухгалтер составляет корреспонденцию счетов о движении денежных средств. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом ”погашено”. Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 63 ”Расчеты по сомнительным долгам”, а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 ”Расчетный счет”. Это активный счет, по дебету которого записываются остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Для отражения оборотов по кредиту счета 51 служит журнал-ордер №2. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №2а. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета.

Суммы с одинаковыми корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал-ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров - использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составлена. Количество занятых строк журнала-ордера №2 и ведомости №2а за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в журнале ордере №2, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом счета 51.

Наличие этих показателей за каждый отчетный период позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами.

**1.4 Типичные ошибки при ведении расчетного счета в банке**

Типичными ошибками при ведении расчетного счёта являются:

- отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка;

- оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью;

- на документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки;

- затраты, производимые в безналичном порядке, списываются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов;

- нарушение порядка покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ при наличии валютного счёта;

- нарушение порядка аккредитивной формы расчетов.

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.

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.

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.

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 бухгалтерского учёта). 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.

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.

Как показывает арбитражная практика, большинство спорных ситуаций возникает из-за непонимания сторонами природы обязательств, возникающих при осуществлении расчетов по аккредитиву. Выставление покупателем аккредитива само по себе еще не является платежом по заключенному договору купли-продажи, предусматривающему такую форму расчетов. В этой связи возникают разные правовые последствия при нарушении каждой из сторон условий договора и выставленного аккредитива. Так, например, нарушение покупателем сроков выставления аккредитива не будет рассматриваться как просрочка оплаты и не повлечет за собой предусмотренных для этого санкций.

В случае если покупателем открыт аккредитив на условиях, отличных от предусмотренных договором, это рассматривается как нарушение покупателем своих обязательств по открытию аккредитива. В этом случае в соответствии со ст. 328 ГК РФ поставщик вправе приостановить исполнение своего обязательства, т.е. отгрузку товара, либо отказаться от исполнения этого обязательства и потребовать возмещения убытков. Обязательства банка-эмитента и исполняющего банка по аккредитиву являются самостоятельными и не делают банки участниками обязательств по договору купли—продажи. В частности, банк-эмитент не обязан проверять соответствие условий заявления на аккредитив договору между покупателем и поставщиком, даже если ссылка на договор имеется в аккредитиве.

2. Оценка ведения бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля в ООО «Южная Звезда»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Южная Звезда»

Организационно – правовая форма изучаемого предприятия – общество с ограниченной ответственностью.

Учредителями предприятия являются физические лица. Целью деятельности общества является получение прибыли. Уставный капитал Общества составляет 13200 рублей. Предприятие не создает из своей прибыли фонды специального назначения. Нематериальные активы на предприятии отсутствуют.

Среднесписочная численность в 2005-2007 годах составила 75 человек.

Руководство деятельностью предприятия ведет генеральный директор –Иванов Иван Иванович, который самостоятельно решает вопросы деятельности предприятия, действует от его имени, имеет право первой подписи, распоряжается имуществом предприятия, осуществляет приём и увольнение работников. Генеральный директор несёт материальную и административную ответственность за достоверность данных бухгалтерского и статистического отчета. В соответствии с произведённой ориентацией фирмы генеральный директор назначает своих заместителей. Одного занимающегося вопросами сбыта маркетинга и рекламы продукции. Другого заместителя занимающегося производственными вопросами. Главный бухгалтер – Смирнова Вера Васильевна составляет документальные отчёты предприятия.

Для изучения экономической характеристики ООО «Южная Звезда» построим таблицу с экономическими показателями и рассчитаем некоторые из них.

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности ООО «Южная Звезда»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г | 2006 г | 2007 г | Абсолютное отклонение 2007 к 2005 | Темп Роста 2007 к 2005 |
| 1 Готовая продукция и товары для перепродажи, тыс. руб в т.ч.: | 17963 | 14149 | 13814 | -4149 | 77 |
| - конфеты, тыс. руб | 8982 | 7074 | 6907 | -2075 | 77 |
| -сырцовые пряники , тыс. руб | 1796 | 1415 | 1381 | -415 | 77 |
| -печенье, тыс. руб | 1796 | 1415 | 1381 | -415 | 77 |
| -вафли, тыс. руб | 1796 | 1415 | 1381 | -415 | 77 |
| -песочное печенье . руб | 3593 | 2830 | 2763 | -830 | 77 |
| 2 Выручка от реализации, тыс. руб | 98381 | 76418 | 121827 | 23446 | 124 |
| 3 Себестоимость товарной продукции, тыс. руб | 91894 | 65676 | 105966 | 14072 | 115 |
| 4 Коммерческие расходы, тыс. руб | 4583 | 9970 | 15368 | 10785 | 335 |

Проанализируем таблицу

Объём готовой продукции в 2005 году составлял 17962тыс. руб, в 2006 году произошло сокращение объёма и он составил 14149 тыс. руб, а в 2007 году он ещё сократился на 4149 тыс. руб по отношению к 2005 году. Такое снижение объясняется сокращением объема поставок товаров из-за исследования конъюнктуры рынка. Для предприятия выгоднее было снизить объем поставок, потому что весь товар не раскупался.

Коммерческие расходы в 2005 году составили 4583тыс.руб, в 2006 году они увеличились в 2 раза , а в 2007 году они составили 15368 тыс. руб темп роста коммерческих расходов составил 335%.

Так как предприятие занимается куплей – продажей товаров , поэтому оно не несёт материальных затрат по производству продукции.

Среднегодовая стоимость основных производственных фондов составила: в 2005году – 2005 тыс. руб, в 2006году – 1569 тыс. руб, в 2007году – 1384 тыс. руб. Уменьшение стоимости связано с продажей неиспользуемых основных производственных фондов.

Себестоимость товарной продукции в 2005 году составила 918974 тыс. руб, в 2006 году она снизилась до 65676 тыс. руб в связи с более выгодными поставками товаров и заметном снижении таможенного оформления, а в 2007 году произошло увеличение до 105966 тыс. руб в связи с увеличением коммерческих расходов.

Выручка в 2005 году составила 98381 тыс. руб, в2006 году она снизилась и составила 76418 тыс. руб из - за уменьшения объёма продаж и руководством было принято решение о снижении объёма поставок готовой продукции до 14149 тыс. руб и в 2007 году выручка уже составила 121827 тыс. руб.

Фондоотдача – это отношение количества товарной продукции за год на 1 рубль основных средств. Фондоотдача в 2005 году – 8,9 руб/руб , в 2006 году – 9,01 руб/руб и в 2007 году - 9,9 руб/руб.

Рентабельность продаж равна отношению прибыли к себестоимости умноженном на 100. Рентабельность в 2005 году – 2,07%; в 2006 году – 1,17%; в 2007 году – 0,46%. Снижение рентабельности произошло из – за увеличения себестоимости и уменьшения прибыли.

В целом по предприятию ООО «Южная Звезда» можно сделать вывод, что оно прибыльно и находится на стадии развития, деятельность предприятия планомерно осуществляется в соответствии с поставленными задачами.

**2.2 Оценка организации бухгалтерского учета на предприятии ООО «Южная Звезда»**

Согласно закону о бухгалтерском учете в Российской Федерации, ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении хозяйственных операций возлагается на руководителей организаций и учреждений. Эта обязанность возложена на директора ООО «Южная Звезда» Иванов И.И. В зависимости от объема учетной работы руководители организаций по своему усмотрению могут:

- учредить бухгалтерскую службу, возглавляемую главным бухгалтером, либо ввести должность бухгалтера;

-поручить ведение бухгалтерского учета специализированной организации, либо бухгалтеру;

- специалисту по договору;

- лично вести бухгалтерский учет.

Организация бухгалтерской службы в ООО «Южная Звезда» включает в себя права и обязанности главного бухгалтера, место бухгалтерии в системе управления предприятием, порядок взаимодействия этой службы с другими подразделениями.

Бухгалтерия ООО «Южная Звезда» занимается обработкой документов, ведением учетных регистров и на их основе главный бухгалтер Смирнова Вера Сергеевна составляет отчетность.

В состав бухгалтерии входят 4 основных связанных между собой группы:

- расчетная группа, работники которой на основании первичных документов выполняют все расчеты по заработной плате и удержаниям из нее, осуществляют контроль за использованием фонда оплаты труда и фонда потребления, ведут учет расчетов по отчислениям на социальное страхование и обеспечение, по отчислениям в Пенсионный фонд, в фонд занятости и другие внебюджетные фонды;

- группа материального учета, работники которой ведут учет приобретения материальных ценностей, расчеты с поставщиками материалов, поступления и расходование материалов в места их хранения и использование;

- производственно-калькуляционная группа, работники которой ведут учет затрат на производство, калькулируют фактическую себестоимость выпускаемой продукции и составляют отчетность; определяют состав затрат на незавершенное производство;

- финансовая группа, работники которой ведут учет денежных средств и расчетов с предприятиями и отдельными лицами, занимаются учетом выпуска, наличия, отгрузки и реализации готовой продукции и прочих материалов.

В аппарате бухгалтерии также имеются работники, которые осуществляют учет отдельных операций, они ведут главную книгу, составляют отчетность.

Руководит работой бухгалтерии главный бухгалтер, он дает указания по ведению учета и составления отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, представление оперативной информации, составлением в установленные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление совместно с другими подразделениями и службами экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности по данным бухучета и отчетности в целях выявления и мобилизации внутренних хозяйственных ресурсов.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных и денежных обязательств.

Главный бухгалтер несет ответственность за правильное ведение бухгалтерского учета, его запущенность, нарушение правил и положений, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность, за прием к учету документов по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину, если по осуществлению отдельных хозяйственных операций противоречащих законодательству, документы приняты с письменным распоряжением руководителя организации то вся полнота ответственности за последствия возлагается на руководителя.

По ООО «Южная Звезда» разработаны должностные инструкции в которых определен круг обязанностей каждого работника, составляется рабочий план с выделением конкретных сроков выполнения отдельных видов учетных работ. Аппарат бухгалтерии имеет непосредственные связи со всеми отделами.

Таблица 2 - Взаимосвязь бухгалтерии со структурными подразделениями ООО «Южная Звезда»

|  |  |
| --- | --- |
| Структурные подразделения | Состав и наименование документов |
| Склады | Документы по движению товарно-материальных ценностей (поступление, отпуск, перемещение) |
| Плановый отдел | Утвержденные разработки плановых показателей по всем видам деятельности предприятия (сметы доходов и расходов) |
| Отдел труда и заработной платы | Положение об оплате труда и премирование отдельных категорий работников, изменение ставок, окладов |
| Отдел кадров | Списки лиц (приказы) о зачислении (принятии на работу), увольнении, отпуска, перемещение внутри предприятия |

# Как видно из таблицы каждое структурное подразделение ООО «Южная Звезда» ведет документы согласно общему графику документооборота.

# Учетная политика на предприятии составлена в соответствии с действующим законодательством (приложение 1),с учетом особенности деятельности предприятия ООО «Южная Звезда». Система бухгалтерского учета является надежной ,уровень неотъемлемого риска низкий.

Таблица 3 - Тест для оценки надежности системы бухгалтерского учета в организации ООО «Южная Звезда»

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка учётной системы | Комментарии |
| 1 Разработан и утвержден приказ по учётной политике организации | Да |
| 2 Разработана и утверждена организационная структура бухгалтерской службы | Да |
| 3 Имеются должностные инструкции с распределением фактических обязанностей и полномочий | Да |
| 4 Разработан рабочий план счетов бухгалтерский учёта | Да |
| 5 Разработан единый график документооборота | Да |
| 6 Осуществляется контроль за выполнением графика документооборота | Да |
| 7 Применяемая форма бухгалтерского учёта (журнально-ордерная, мемориально-ордерная, журнал-главная и т.д.) | журнально-ордерная |
| 8 Применение в учёте и управление компьютерных программ | Да |
| Оценка учётной системы | Комментарии |
| 9 Наличие положения о порядке проведения в организации инвентаризации | Да |
| 10 Соответствие бухгалтерских проводок действующей методологии | Да |
| 11 Имеется перечень налогов, уплаченных организацией | Да |
| 12 Факты проведения налоговых проверок в течении отчётного периода и их результаты | Проводились налоговые проверки с выведением результатов |
| 13 Утверждение метода формирования налогооблагаемых баз | Да |

Бухгалтерский учёт ведётся в организации согласно нормативным актам и разработанной учётной политике. Таким образом, опираясь на профессиональное суждение, можно считать неотъемлемый риск на ООО «Южная Звезда» низким. Вышесказанное подтверждается тестом оценки надежности системы бухгалтерского учета проверяемого предприятия ООО «Южная Звезда». Далее при разработке общего плана и программы аудита следует соотнести проведенную оценку неотъемлемого риска с существенными остатками по счетам бухгалтерского учета и группам однотипных операций на уровне предпосылок подготовки финансовой отчетности.

**2.3 Оценка системы внутреннего контроля в организации ООО «Южная Звезда»**

В соответствии с правилом (стандартом) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» аудиторский риск включает три составные части: неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения. В данном разделе подробнее остановимся на оценке риска средств контроля.

Риск средств контроля означает риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным (по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или групп однотипных операций), не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к системе бухгалтерского учета, и исключают контрольную среду.

Анализ системы внутреннего контроля очень важен для аудитора, ибо, чем эффективнее эта система, тем меньше его риск при проведении проверки. Это объясняется тем, что управление организацией связано с осуществлением непрерывного контроля, охватывающего все стороны его деятельности. Это и выписка документов, и их визирование ответственными работниками администрации, и взаимосверки, и другие многочисленные процедуры, формирующие систему внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля, созданная руководством организации, может быть эффективной или неэффективной в зависимости от способности решать поставленные задачи и обеспечивать защиту организации от возможных рисков. Проведём оценку информации, необходимой для разработки стратегии проверки. При организации внутрипроизводственного контроля следует иметь в виду, что никакая система, сколь бы идеальной она ни была, не сможет абсолютно надежно защитить предприятие от посягательств на его активы, от искажения учетной и отчетной информации. Системы внутрипроизводственного контроля создают не для того, чтобы полностью исключить все злоупотребления и гарантировать безубыточную работу, а для того, чтобы снизить до минимума вероятность попыток незаконных действий, обеспечить их выявление и способствовать достижению максимального эффекта каждым подразделением, службой и исполнителем.

При этом необходимо исходить из следующего: любая система контроля целесообразна лишь настолько, насколько она приносит выгоду предприятию. Сложность контроля и затраты на его осуществление должны компенсироваться реально приносимой им пользой.

На предприятии проводится проверка сплошным методом: касса, банк, заготовки сырья, реализация, расчеты дебиторской и кредиторской задолженности. На предприятии внутрипропускной режим (КПП), СВК организована через контролеров охраны, там, где есть ТМЦ – точка прием-передачи – есть служба контроля, системы слежения нет, на пульте вневедомственной охраны – склады ГП, касса, административный корпус.

При первичной оценке надежности системы внутреннего контроля принимается во внимание весь отчётный период, особое внимание уделяется периодам, в которых имелись особенности или различия в деятельности. Выполнив предварительную оценку надёжности системы внутреннего контроля можно определить уровень надёжности СВК как высокий.

Произведем тестирование эффективности и надежности системы внутреннего контроля в ООО «Южная Звезда». Данные теста представим в таблице 4:

Таблица 4 - Оценка влияния факторов на контрольную среду ООО «Южная Звезда»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Фактор | Низкое | Среднее | Высокое |
| 1 Управленческая философия и стиль руководства |
| 1.1 Отношение руководства к коммерческим рискам |  | Средняя степень контролируемости |  |
| 1.2 Контроль за коммерческими рисками |  | Средняя степень понимания |  |
| 1.3 Понимание руководством клиента значения финансовой отчетности |  |  | Руководство уделяет большое внимание вопросам, связанным с финансовой отчетностью |
| 1.4 Готовность к исправлению ошибок и искажений, приближающихся к существенным |  |  | Руководство понимает необходимость внесения корректировоки |
| 1.5 Обращение к аудиторам за консультациями по вопросам учета и составления отчётности ООО «Южная Звезда» |  | Руководство иногда проводит консультации с аудиторами |  |
| 1.6 Восприятие и выполнение аудиторских рекомендаций руководителями ООО «Южная Звезда» |  | Частичное выполнение рекомендаций |  |
| 1.7 Статус системы внутреннего контроля в |  | Промежуточный статус |  |
| 1.8 Процедуры контроля за исправлением существенных ошибок и искажений в учете и отчетности |  |  | Хорошо организованная система процедур |
| Фактор | Низкое | Среднее | Высокое |
| 2.1 Соответствие организационной структуры размеру и степени сложности бизнеса |  | Относительное |  |
| 2.2 Распределение каналов ответственности и полномочий |  | Неформальное разграничение ответственности и полномочий |  |
| 2.3 Уровень, на котором разрабатываются процедуры и стратегии совершения сделок |  | Определяется неформально высшим руководством |  |
| 2.4 Вовлечение руководства в контроль обработки данных |  | Умеренное |  |
| 3 Распределение полномочий и обязанностей |
| 3.1 Разработка деловой стратегии и кодекса поведения | Разработкитакого рода отсутствуют |  |  |
| 3.2 Разработка стратегий на случай возникновения конфликтов интересов | Не разрабатываются |  |  |
| 3.3 Установление ответственности и полномочий по выявлению противозаконных, сомнительных действий |  |  | Ответственность и полномочия устанавливаются формально |
| 3.4 Установление ответственности сотрудников (включая особые обязанности) |  | Ответственность частично устанавливается и документально оформляется |  |
| 4 Кадровая политика и практика |
| 4.1 Установление кадровой политики и практики ООО «Южная Звезда» |  | Кадровая политика частично устанавливается в проверяемой организации |  |
| Фактор | Низкое | Среднее | Высокое |
| 4.2 Образование, опыт, квалификация и компетенция персонала предприятия |  | Средний уровень |  |
| 4.3 Понимание персоналом своих обязанностей и методики работы |  | Среднее понимание |  |
| 4.4 Наблюдение за персоналом |  | Среднее |  |
| 4.5 Обучение персонала |  | Проводится обучениеперсонала |  |
| 4.6 Текучесть кадров в системе учета |  |  | Текучесть кадров низкая |
| 4.7 Загруженность персонала в системе учета |  |  | Загруженность работников находится на обоснованном уровне |
| 5 Внешняя финансовая (бухгалтерская) отчетность |
| 5.1 Соблюдение графика составления отчетности |  |  | График соблюдается хорошо |
| 5.2 Создание классификации счетов и составление руководств по учету |  | Среднее качество выполнения работ данного вида |  |
| 5.3 Выявление изменений в стандартах учета и требованиях к отчетности ООО «Южная Звезда» |  |  | Изменения выявляются хорошо |
| 6 Внутренние отчеты руководства |
| 6.1 Установление и поддержание системы внутренней отчетности в соответствии с величиной и структурой ООО «Южная Звезда» | Данные действия проводятся недостаточно |  |  |
| Фактор | Низкое | Среднее | Высокое |
| а) установление |  |  | Установление производится формально |
| б) информирование |  |  | Информирование производится формально |
| в) контроль |  |  | Контроль осуществляется формально |
| 6.3 Выявление отклонений от запланированного хода деятельности |  | Отклонения выявляются неформально или частично |  |
| 6.4 Информирование руководства об отклонениях |  | Руководство информируется неформально или частично |  |
| 6.5 Изучение отклонений и предпринимаемые корректирующие действия |  | Отклонения изучаются неформально или частично |  |
| 6.6 Установление процедур по защите от несанкционированного доступа к документам, записям и активам и от их уничтожения |  |  | Данные процедуры формально устанавливаются |
| 6.7 Установление политики по контролю за доступом к программам и файлам |  |  | Такая политика устанавливается формально |
| 6.8 Контроль за выполнением п. 6.6 и 6.7 |  |  | Контроль осуществляется хорошо |
| 7 Согласование с требованиями внешнего контроля |
| 7.1 Где это возможно, установление процедур, гарантирующих согласованность с: |  |  |  |
| а) всеми формами налогообложения |  | Устанавливаются формально |  |
| Продолжение таблицы 4 |
| Фактор | Низкое | Среднее | Высокое |
| б) правительственным контролем за коммерческой практикой |  | Устанавливаются формально или частично |  |
| в) требованиями законодательных и контролирующих органов |  | Устанавливаются формально или частично |  |
| 7.2 Контроль за процедурами, описанными в п. 7.1 |  | Качество контроля среднее |  |

Произведем оценку системы внутреннего контроля в ООО «Южная Звезда». Выводы по оценке системе внутреннего контроля представим в таблице 5:

Таблица 5 - Выводы по оценке влияния факторов на контрольную среду ООО «Южная Звезда»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| - управленческая философия и стиль управления | Низкое0 | Среднее5 | Высокое3 | 0/5/3 |
| - организационная структура | Низкое0 | Среднее4 | Высокое0 | 0/4/0 |
| - установление полномочий и ответственности | Низкое2 | Среднее1 | Высокое1 | 2/1/1 |
| - кадровая политика и практика | Низкое0 | Среднее5 | Высокое2 | 0/5/2 |
| - внешняя финансовая отчетность | Низкое0 | Среднее1 | Высокое2 | 0/1/2 |
| - внутренние отчеты руководства | Низкое1 | Среднее3 | Высокое6 | 1/3/6 |
| - согласованность с требованиями, наложенными внешними органами | Низкое0 | Среднее4 | Высокое0 | 0/4/0 |

Подсчитаем соотношение градаций оценки системы внутреннего контроля ООО «Южная Звезда»: 3/23/14. Таким образом, получаем соотношение: низкое – 7,5% (3х100/40); среднее – 57,5% (23х100/40) и высокое – 35% (14х100/40).

Таким образом, по итогам процедуры первичной оценки надежности системы внутреннего контроля ООО «Южная Звезда» можно оценить надежность всей системы внутреннего контроля как «среднюю». В этом случае аудиторская организация должна планировать аудиторские процедуры исходя из этого предположения, но не должна доверять данной системе абсолютно.

**3. Организация аудиторской проверки и отчёт по её результатам**

**3.1 Оценка системы внутреннего контроля ООО «Южная Звезда»**

Методика аудита операций по проверки расчетного, валютного и прочих счетов в значительной мере зависит от состояния системы внутреннего (внутрихозяйственного) контроля аудируемого лица. Если в организации отличная система внутреннего контроля, то риск аудита будет незначительным, а количество аудиторских свидетельств может быть меньше, чем при слабом внутреннем контроле. Аудитор должен достигнуть понимания системы внутреннего контроля, что способствует рациональному планированию и сбору аудиторских доказательств, выявлению конкретных контрольных моментов.

Проверка системы внутреннего контроля осуществляется перед составлением плана и программы проверки расчетного счёта в банке. Для этого прибегают, как правило, к опросу (письменному и устному) работников предприятия. Преимущественно проверяют работы, которые совсем не подвергались контролю либо мало контролировались бухгалтерией (или другой внутренней службы предприятия).Для оценки системы внутреннего контроля целесообразно провести тестирование. Тесты средств контроля выполняются с целью получения аудиторских доказательств относительно эффективности и работоспособности средств внутреннего контроля в течение рассматриваемого периода.

Для оценки системы внутреннего контроля в организации ООО «Южная Звезда» проведем тестирование с помощью вопросов заданных главному бухгалтеру организации. Результаты ответов главного бухгалтера ООО «Южная Звезда» оформим с помощью таблицы 6 – Оценка системы внутреннего контроля.

Таблица 6 – Оценка системы внутреннего контроля ООО «Южная Звезда»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Контроль за использованием денежных средств. | Контроль | Исполнитель |
| 1 | Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению | ежедневно, по плану | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |
| 2 | Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки | ежемесячно | гл. бухгалтер |
| 3 | Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами | систематически по плану | бухгалтер материальной группы, ревиз. комиссия |
| 4 | Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам | ежемесячно | зам.гл. бухгалтера |
| 5 | Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха | систематически | гл. бухгалтер, зам.гл. бухгалтера |
| 6 | Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности | систематически | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |

На основании проведенной оценки системы внутреннего контроля можно сделать вывод о том, что первоначальные данные по неотъемлемому риску подтвердились, далее рассчитаем уровень существенности.

**3.2 Расчет уровня существенности и аудиторского риска**

В соответствии с требованиями правила (стандарта) № 8 «Существенность в аудите» аудиторская организация и индивидуальный аудитор обязаны оценивать существенность и ее взаимосвязь с аудиторским риском.

Существенность - это вероятность того, что применяемые и иные, в том числе юридические, экспертные и т.д., процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчётности экономического субъекта и оценить их влияние на принятие решения ее пользователями.

Применительно к ООО «Южная Звезда» рассчитаем существенность

Таблица 7 - Расчет уровня существенности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименованиебазового показателя | Значение базового показателя, тыс. руб | Доля базового показателя, % | Значение базового показателя для нахождения существенности, тыс. руб |
| 1 Выручка | 121827 | 2% | 2436,54 |
| 2 Себестоимость реализованной продукции | 105966 | 2% | 2119,32 |
| 3 Прибыль до налогообложения | 812 | 3% | 24,57 |
| 4 Чистая прибыль | 599 | 2% | 11,98 |
| 5 Валюта баланса | 41684 | 2% | 833,68 |
| 6 Оборотные активы | 40384 | 4% | 1615,36 |
| Итого |  |  | 7041,45 |
| Среднее значение |  |  | 1173,58 |

На основании расчета, проведенного в таблице 7, определим отклонения каждого показателя от среднего для выявления двух ключевых показателей с наибольшими отклонениями от среднего значения. Данные показатели не должны принимать участие в дальнейших расчетах.

1. (2436,54-1173,58)/1173,58 \*100%= 107,62%
2. (2119,32-1173,58)/ 1173,58\*100%= 80,59%
3. (24,57-1173,58)/ 1173,58\*100%= -97,91%
4. (11,98-1173,58)/ 1173,58\*100%= -98,98%
5. (833,68-1173,58)/ 1173,58\*100%= -28,96%
6. (1615,36-1173,58)/ 1173,58\*100%= 37,64%

Из приведенных расчетов видно, что в сторону увеличения отклонилась себестоимость (107,62 %), а в сторону уменьшения – валовая прибыль (-98,91%). Данные показатели необходимо исключить из расчета, рассчитать новую среднюю величину.

Новая средняя будет равна 1522,79 тыс. руб. Следовательно, уровень существенности для всей отчетности составляет 1522,79тыс. руб. Далее полученное значение необходимо распределить по статьям отчётности.

Таблица 8 - Уровень существенности для каждой статьи отчетности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья отчетности | Сумма,тыс. руб | Удельный вес, % | Уровень существенности, тыс. руб |
| Внеоборотные активы | 1301 | 3,12 | 47,51 |
| Материалы | 14 | 0,05 | 0,76 |
| Готовая продукция | 13813 | 33,13 | 504,5 |
| НДС | 373 | 0,89 | 13,55 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 4412 | 10,58 | 161,12 |
| Денежные средства | 1321 | 3,17 | 48,27 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 20450 | 49,06 | 747,08 |
| Валюта баланса | 41684 | 100,00 | 1522,79 |
| Уставный капитал | 13 | 0,04 | 0,62 |
| Нераспределенная прибыль | 11058 | 26,53 | 404 |
| Кредиторская задолженность: | 9444 | 22,65 | 344,9 |
| Займы и кредиты | 21169 | 50,78 | 773,27 |
| Валюта баланса | 41684 | 100,00 | 1522,79 |

На основании таблицы 8 - уровень существенности для каждой статьи отчетности, мы видим ,что уровень существенности для денежных средств составляет 48270 рублей. Это небольшая величина, а следовательно необходимо более тщательно проверить денежные средства. Для более детальной проверки денежных средств необходимо проверить: кассовую книгу, отчеты кассира, приходные и расходные кассовые ордера (ПКО, РКО), авансовые отчеты, список подотчетных лиц, выписки банка, справку банка об установленном лимите остатка денег в кассе, чековые книжки, хозяйственные договоры (в том числе с банками), договоры о материальной ответственности, документы по ККМ, книги кассира – операциониста, журнал (книга) регистрации ПКО и РКО, журнал (книга) регистрации выданных доверенностей, журнал (книга) регистрации депонированных сумм, журнал (книга) регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей, приказы руководящего органа, акты ревизии кассы, акты инвентаризации, учетная политика в части документооборота.

Другим элементов деятельности при планировании аудита является оценка аудиторского риска.

Риск аудитора означает вероятность того, что бухгалтерская отчётность организации может содержать не выявленные существенные ошибки и искажения после подтверждения её достоверности или что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчётности нет.

Далее необходимо определить аудиторский риск, под которым понимается риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения. Для определения аудиторского риска необходимо найти произведение неотъемлемого риска, риска средств контроля, а также риска необнаружения.

Таким образом, приемлемый аудиторский риск равен 3,5 % (0,7\*0,5\*0,1)

**3.3 Общий план и программа аудита**

В соответствии со стандартом № 3 «Планирование аудита» аудиторская организация обязана планировать свою работу так, чтобы проверка была проведена эффективно. Планирование аудитором своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах - фактический материал для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основание для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки. Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Содержание общего плана аудита можно оформить в виде таблицы 9.

Общий план аудита ООО «Южная Звезда»

Проверяемая организацияООО «Южная Звезда»

Период проведения8.01 .08-29.02.2008

Количество человеко-часов 360 человеко - часов

Руководитель аудиторской группы

Состав аудиторской группы

Планируемый аудиторский риск3,5 %

Планируемый уровень существенности 1522,79тыс. руб

Таблица 9 - Общий план аудита ООО «Южная Звезда»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1 | Аудит учредительных и других общих документов предприятия (устав, приказы, распоряжения, служебные записки, протоколы заседаний учредителей, штатное расписание и др.); | 08.01.08 - 11.01.08 |  |  |
| 2 | Учетная политика предприятия (в целях ведения бухгалтерского учета; в целях налогообложения); | 11.01.08 – 14.01.08 |  |  |
| 3 | Аудит основных средств | 14.01.08 – 16.01.08 |  |  |
| 4 | Аудит производственных запасов | 16.01.08 - 18.01.08 |  |  |
| 6 | Аудит расчетов на оплату труда | 18.01.08 – 21.01.08 |  |  |
| 7 | Аудит готовой продукции, товаров и реализации | 21.01.08 - 23.01.08 |  |  |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 8 | Аудит денежных средств | 23.01.08 - 28.01.08 |  |  |
| 9 | Аудит дебиторов | 28.01.08 – 1.02.08 |  |  |
| 10 | Аудит финансовых вложений | 1.02.08 - 5.02.08 |  |  |
| 11 | Аудит поставщиков | 05.02.08 – 8.02.08 |  |  |
| 12 | Аудит расчетов с соцстрахом | 08.02.08 - 11.02.08 |  |  |
| 13 | Аудит расчетов с бюджетом | 11.02.08 – 15.02.08 |  |  |
| 14 | Аудит счета прибылей и убытков | 15.02.08 – 20.02.08 |  |  |
| 15 | Оценка финансового состояния | 20.02.08 – 22.02.08 |  |  |
| 16 | Подготовка аудиторского отчета | 22.02.08 – 29.02.08 |  |  |

После составления общего плана аудита ООО «Южная Звезда» руководитель аудиторской организации, имеющий право подписи
аудиторских заключений от ее имени, должен подписать общий план аудита и перейти к составлению программы аудита предприятия ООО «Южная Звезда».

После составления общего плана в соответствии с правилом стандартом № 3 «Планирование аудита» аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита. Программа аудита является набором инструкции для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работ.

Таблица 10 – Программа аудита ООО «Южная Звезда»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень аудиторских процедур | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1 | Проверка наличия расчетного счёта | 23.01.08 – 24.01.08 |  |  |
| 2 | Проверка наличия выписок банка, платёжных поручений, объявлений на взнос наличными, чековой книжки, кредитных договоров | 24.01.08 – 25.01.08 |  |  |
| 3 | Проверка правильности разнесения выписок в бухгалтерскую программу 1 С бухгалтерия | 25.01.08 – 26.01.08 |  |  |
| 4 | Проверка правильности учета на счёте 51 «Расчётный счёт» | 26.01.08 – 27.01.08 |  |  |
| 5 | Проверка правильности заполнения формы №4 «Отчёт о движении денежных средств» | 27.01.08 – 28.01.08 |  |  |

Рабочими документами аудитора являются: приказ о учетной политике, план счетов, бухгалтерская отчетность, выписки банка, платёжные поручения, объявления на взнос наличными, чековая книжка, кредитные договоры.

План аудита согласуется с клиентом, особое внимание следует уделить распределению ответственности. По ходу проверки план может дорабатываться. Все внесенные в план существенные изменения и соответствующие обоснования должны быть зафиксированы документально.

Одной из насущных проблем современного российского аудита является выбор оптимального пути проведения аудиторской проверки при условии сохранения высокого качества работы, получения прибыли от деятельности, а также возможности документально доказать на любом этапе работы целесообразность, достаточность и согласованность с заказчиком произведенных и дальнейших действий. Каждый аудитор самостоятельно ищет пути решения этой проблемы, применяя разнообразные методики, используя накопленный опыт и создавая внутрифирменные аудиторские стандарты, в частности, для эффективного планирования аудиторской проверки. Разработанный метод позволяет аудитору в результате планирования конкретных процедур в том или ином объеме и определения последовательности действий оценивать и регулировать трудоемкость аудиторской проверки, рассчитывать и соизмерять риски, а также отвечать за объективность результатов проверки.

**3.4 Результаты аудиторской проверки**

Сведения об аудиторской фирме

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности проведен обществом с ограниченной ответственностью «Финаудит» за период с 01.01.2007 г по 31.12.2007 г

Юридический адрес ООО «Финаудит»: г.Краснодар, ул. Красных партизан, 4

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Финаудит» выдано администрацией Прикубанского района г. Краснодара 17.03.2004 г № 253, ИНН 5823145328, расчетный счет р/с 40702810300000002221 в Филиале АКБ «Россельхозбанк» в г.Краснодаре. Директор организации –Иванов Иван Иванович

Лицензия на проведение общего аудита выдана Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией Министерства Финансов России № 008434 от 11.12.2003г (срок действия 5 лет).

Профессиональная ответственность аудиторов застрахована в страховой компании «Уралсиб», полис № Ж85-57123587 Ш/11 от 01.03.2004 г.

Проверка осуществлялась аудиторам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(квалификационный аттестат № 697385, выданный ЦАЛАК МФ РФ 08.12.2004г)

Сведения об аудируемом лице

Экономический субъект аудиторской проверки: общество с ограниченной ответственностью «» (далее по тексту Предприятие).

Юридический адрес Предприятия: г.Краснодар, ул. 70 лет Октября, 8.

Адрес по месту нахождения: г.Краснодар , ул. . Красных партизан 2/1.

Устав общества «Южная Звезда» утвержден общим собранием учредителей ООО «Южная Звезда» .

Уставный капитал Общества составляет 13200 рублей

Свидетельство о государственной регистрации общества выдано Администрацией Прикубанского района г.Краснодара от 29.12.2004 г № 321 серия ОП.

Предприятие зарегистрировано в ИФНС России по г. Краснодару №4.

В проверяемом. периоде Предприятие имело один расчетный счет:

- 40702810403000000340 в ОАО «Россельхозбанке» г.Краснодара;

Основными видами деятельности Предприятия являлось:

- оптовая торговля цветочной продукцией.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций за проверяемый период осуществлял директор с правом первой подписи.

Соответствие осуществляемых хозяйственных операций за движением имущества и выполнением обязательств, в проверяемом периоде обеспечивала главный бухгалтер с правом второй подписи.

Бухгалтерия Предприятия является самостоятельным структурным подразделением на правах отдела и подчиняется непосредственно генеральному директору предприятия.

Общая информация об аудите

Аудиторская проверка достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проводилась на основании договора от 08.01.2007 г № 1 и письма-обязательства от 08.01.2007 г № 1

Целями аудиторской проверки являлось выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Предприятия и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Для проверки экономическим субъектом были предъявлены следующие документы:

- бухгалтерский баланс (форма № 1) за 2007 год;

- отчет о прибылях и убытках (форма № 2) за 2007 год;

- отчет об изменениях капитала (форма № 3) за 2007год;

- отчет о движении денежных средств (форма № 4) за 2007 год;

- приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) за 2007 год;

- приказ об учетной политике №133 от 31.12.2006г;

- главная книга и регистры бухгалтерского учета;

- первичные документы;

- договора гражданско-правового характера и другие документы, необходимые для проведения аудиторской проверки, согласно утвержденной программы.

За достоверность и полноту представленных документов ответственность несет администрация ООО «Южная Звезда».

Аудиторская проверка проводилась в соответствии со следующими законодательными и нормативными актами, действующими на территории РФ:

- Гражданским Кодексом РФ;

- Налоговым Кодексом РФ;

- Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 №119-ФЗ;

- Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ;

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696;

- Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению, утвержденной приказом МФ РФ от 31.10.2000 года №94н и другими документами;

- программой и письмом-обязательством;

- внутрифирменными стандартами ООО «Финаудит».

В ходе аудиторской проверки аудитором были проведены следующие аналитические процедуры:

- обзор оборотов по счетам синтетического учета с целью выявления некорректных проводок, с дальнейшим выяснением и уточнением их содержания, а также классификация их последствий;

- анализ соответствия данных баланса, главной книги и учетных регистров первичным документам (выборочно);

- обзор распорядительной документации, договоров, переписки, актов сверки взаиморасчетов;

- оценка существующей системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;

- анализ действующей учетной политики.

Процедуры проверки по каждому разделу аудита включали в себя: инспектирование, устный запрос, адресованный работникам Предприятия, пересчет.

Непосредственному проведению аудита предшествовало составление общего плана аудита.

Аудит учетной политики и организации бухгалтерского учета.

В ходе аудиторской проверки был проведен анализ соответствия действующей Учетной политики предприятия требованиям законодательства Российской Федерации, а также оценка организации внутреннего контроля на Предприятии.

В нарушении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденного приказом МФ РФ от 09.12.1998 г №60н, при формировании учетной политики на 2007 год Предприятием допущены ошибки:

- не отражен порядок проведения инвентаризации активов и финансовых обязательства предприятия.

В соответствии с п. 1.5 Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом МФ РФ от10.06.1995 г №49 проведение инвентаризаций обязательно:

- при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года.

Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов – один раз в пять лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков;

- при смене материально-ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

- в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусматриваемых законодательством Российской Федерации или нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

Также не были отражены объем и сроки составления и предоставления отчетности Предприятия.

Не утвержден порядок отнесения расходов к представительским.

В соответствии с требованиями п. 2 ст. 264 НК РФ к представительским относятся расходы:

- на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, а также официальных лиц организации-налогоплательщика, участвующих в переговорах;

- на транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно;

- на буфетное обслуживание во время переговоров;

- на оплату услуг переводчиков, не состоящих в штате налогоплательщика, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

Налоговый кодекс не содержит требований к оформлению оправдательных документов по документам (приказ, распоряжение и т.п.), содержащим сведения о месте проведения встречи, количестве приглашенных лиц и участников со стороны организации, меню по буфетному обслуживанию, периоде проведения, а также перечень обсуждаемых вопросов, чтобы подтвердить цель данного мероприятия.

Не отражен порядок отражения в учете процесса приобретения и заготовления материалов.

В соответствии с требованиями Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утв. Приказом МФ РФ от 31.10.2001 г № 94н (в ред. От 07.05.2003 г), учет приобретения материалов на предприятии может осуществляться по фактической себестоимости с использованием счета 10 «Материалы» или с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Аудит учредительных документов и уставного капитала.

В ходе проверки не выявлены нарушения законодательства:

Аудит учета основных средств и амортизационных отчислений.

Согласно результатам аудиторской проверки выявлены ошибки в корреспонденции счетов, а именно: при продаже основных средств. В бухгалтерском учете должны быть сделаны следующие записи:

Дебет Кредит Сумма

91.2 01 88000 руб - списаны основные средства по первоначальной стоимости

62 91.1 64 900 - отражена цена продажи основных средств (с НДС)

91.2 68 9 900 - начислен НДС по реализованным основным средствам (18%)

02 01 35 000 - списана начисленная амортизация основных средств

91.2 01 53 000 - списана остаточная стоимость

91.2 91.9 2 000 - прибыль

В связи с неправильными бухгалтерскими проводками была увеличена налоговая база по налогу на прибыль. Рекомендуется внести изменения в бухгалтерские записи, исправив соответствующие проводки методом сторнирования.

Аудит материально – производственных запасов.

Аудиторы, исследуя бухгалтерский учет пришли к выводу, что на предприятии неправильно ведется учет материальных ценностей, приобретаемых для дальнейшей перепродажи на счете 10. Потому что, исходя из принятого и утвержденного рабочего Плана счетов, материалы, приобретаемые для производственных целей, и материальные ценности, приобретаемые для дальнейшей перепродажи должны отражаться на раздельных счетах 10 «Материалы», и 41 «Товары» соответственно. Исходя из этого в бухгалтерском учете должны быть сделаны следующие записи:

Дебет Кредит Сумма

10 60 100 000 - оприходованы материалы

19 60 18 000 - начислен НДС

41 60 95 000 - оприходованы ценности для дальнейшей перепродажи

19 60 17 100 - начислен НДС.

Рекомендуется привести записи в соответствие с рабочим планом счетов и исправить проводки методом сторнирования

Аудит учета денежных средств.

В соответствии с требованиями Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденного Приказом МФ РФ от 31.10.2001 г № 94н (в ред. от 07.05.2003 г), расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба учитываются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» на субсчете 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба». Предприятию необходимо сделать в учете бухгалтерскую запись:

Дебет Кредит Сумма

94 50 2 500

73.2 94 2 500 - сумма недостачи отнесена на материально-ответственное лицо

70 73.2 2 500 – удержание из з/платы.

Рекомендуется внести дополнения в бухгалтерские записи

В ходе проверки было выявлено, что на предприятии нарушен лимит остатка денежных средств в кассе: 1 марта, 1 апреля, 15 апреля, 2 мая, 15 мая, 25 августа.

Рекомендуется сдавать деньги, превышающие лимит кассы в банк.

Предприятием неправильно подсчитан остаток денежных средств в кассе по состоянию на 25.08.2007 г.:

5 000руб — 1 770руб + 16 000руб — 2 000руб= 17 230руб

Дебет Кредит Сумма

51 50 1 770

50 62 16 000

71 50 2 000

Предприятием нарушен также соответственно лимит остатка денежных средств в кассе за 25 августа.

Рекомендуется внести изменения в кассовую книгу и бухгалтерские регистры, бухгалтерские проводки исправить методом «красное сторно».

При проведении аудита расчётного счёта были выявлены следующие нарушения:

Таблица 11 – Нарушения при ведении расчетного счёта

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Источник информации | Вид нарушения | Рекомендации по устранению |
| 1 | 1С – Общий журнал документов – сортировка – выписка по торговым операциям за период 01/02/07 – 29/02/07 | Отсутствие выписки по лицевому счёту 40702-810-4-0300-0000340 за 15/02/07 | Запросить копию выписки в банке |
| 2 | Платежное требование №452372 от 03.03.07 | Отсутствие штампа банка о принятии документа | Должным образом заполнять документ |
| 3 | Платежное требование №452372 от 03.03.07 | Имеет исправление даты | Должным образом заполнять документ |
| 4 | 1С - Журнал банковских документов – банковская выписка по счету 40702-810-4-03-00-0000340 за 03/03/07 | Неправильно разнесена оплата покупателя за посадочный материал | Разнести оплату согласно выписки по счету 40702-810-4-03-00-0000340 за 03/03/07 |
| 5 | 1С - Журнал банковских документов – банковская выписка по счету 40702-810-4-03-00-0000340 за 03/03/07 | Нарушена корреспонденция счетов | Должным образом произвести корректировку проводок |

Аудит учета расчетов с поставщиками и покупателями

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. N 60н "О Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации" по строке 621 «Кредиторская задолженность: поставщики и подрядчики» следует отразить 9106,902тыс руб, а сумму 30 тыс. руб следует отражать по статье «Прочие кредиторы» группы статей «кредиторская задолженность (строка625).

Следует привести отчетность в соответствие с законодательством.

Аудит расчетов с подотчетными лицами.

Требованиями Постановления "Об установлении норм расходов организаций на выплату суточных или полевого довольствия, в пределах которых при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций такие расходы относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией " от 08. 02. 2002 г № 93 установлен размер суточных в сумме 100 рублей. Для целей налогообложения прибыли следует учесть суточные в пределах норм: 100 руб х 5 дней = 500 руб – норма суточных, уменьшающих налоговую базу.

В доход работника, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством (п.3 ст.217 НК РФ). Суммы суточных, превышающие 100 руб (за каждый день нахождения в командировке на территории РФ), подлежат обложению НДФЛ (125\* 13% = 16 руб). В соответствии с п.3 ст. 236 НК РФ и Постановления Арбитражного Суда, от 14.01.2004 N А38-2888-5/347-2003:

«Материальная выгода, полученная работниками предприятия за счет средств, оставшихся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль, не является объектом налогообложения по единому социальному налогу».

При этом датой фактического получения работником дохода в виде сверхнормативных суточных является дата утверждения авансового отчета работника.

В бухучете должны быть сделаны следующие записи:

Дебет Кредит Сумма

44 71 4 400 – ж-д билеты, гостиница, суточн. в пределах норм

91.2 71 125 – суточные сверх норм

99 68 30 - налог на прибыль

70 68 16– НДФЛ на доходы сверх нормы

Рекомендуется соблюдать требования законодательства и сторнировать ошибочные бухгалтерские проводки.

Аудит учета финансовых результатов.

В соответствии с требованиями п. 21 ПБУ 6/01 начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. Таким образом амортизация должна начисляться с октября. В бухгалтерском учете должны быть сделаны следующие записи:

### Дебет Кредит Сумма

08 98 167 400 - получено оборудование безвозмездно

01 08 167 400 - оборудование введено в эксплуатацию

26 02 4 650 - амортизация

(167 400 руб : 9 лет : 12 мес. x 3 мес)

98 91 4 650 – внереализационный доход (сч. 91) начисляется по мере начисления амортизации ОС (при безвозмездной передаче).

Была завышена сумма амортизации, в связи с чем завышена себестоимость новой продукции. Рекомендуется соблюдать требования законодательства и сторнировать неверные проводки.

Данные операции отражаются в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет Кредит Сумма

44 60 11 500 - арендная плата за предоставляемые по договору помещения;

99 68 12 700 - начислена пеня за просрочку платежей по налогу на прибыль;

91 60 20 000 – начислена неустойка по гражданско – правовому договору.

Рекомендуется исправить неверные проводки методом сторно.

Данные операции отражаются в следующей корреспонденции:

Дебет Кредит Сумма

62 91.1 14 750 - отражена выручка от продажи

91.2 08 12 000 - списана себестоимость

91.2 68 2 250 - начислен сумма НДС

91.9 99 500 - отражен финансовый результат

В результате арифметической ошибки была завышена прибыль организации и налогооблагаемая база по налогу на прибыль на сумму 1000 рублей.

Рекомендуется внеси соответствующие изменения в бухгалтерские записи.

Проверка соответствия бухгалтерской отчетности требованиям действующего законодательства

При анализе данной ситуации выявлены следующие нарушения:

В бухгалтерском балансе Ф №1, Отчете о прибылях и убытках Ф №2, Отчете об изменениях капитала Ф №3, Приложении к бухгалтерскому балансу Ф №5 не проставлены реквизиты организации.

В представленной бухгалтерской отчетности были допущены нарушения порядка заполнения данной отчетности, а также некоторые неправильные арифметические подсчеты в ней.

Рекомендуется привести бухгалтерскую отчетность в соответствие с законодательством.

**4. Рабочие документы аудитора**

Рабочий документ 1 - Общая информация о Предприятии.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Значение показателя |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Полное наименование Предприятия |  |
| 2 | Сокращенное наименование Предприятия |  |
| 3 | Основные виды деятельности |  |
| 4 | Юридический адрес |  |
| 5 | Фактический адрес |  |
| 6 | Регистрационный номер |  |
| 7 | Дата регистрации |  |
| 8 | Уставный капитал |  |
| 9 | Свидетельство о внесении в реестр государственного имущества:— реестровый номер— дата присвоения реестрового номера |  |
| 10 | Включено в государственный реестр Российской Федерации предприятий |  |
| 11 | Адрес налоговой инспекции, контролирующей предприятие |  |
| 12 | Код ИНН |  |
| 13 | Идентификационный код ОКПО |  |
| 14 | Код группировки по СООГУ |  |
| 15 | Код собственности (ОКСФ) |  |
| 16 | Код организационно-правовой формы |  |
| 17 | Код отрасли по ОКОНХ |  |
| 18 | Расчетный счет |  |

Рабочий документ 1 «Общая информация о Предприятии» разработан внутрифирменным стандартом ООО «Финаудит» состоит из трёх столбцов : первый столбец - номер по порядку, второй – наименование показателя, третий – значение показателя. Заполняется рабочий документ аудитором на основании Устава организации ,Свидетельства о постановке на учёт юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации, Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, а также Выписке из Единого государственного реестра юридических лиц.

Рабочий документ 2 – Анализ себестоимости.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование изделия | Продажная цена (руб) | Нормативная себестоимость (руб) | Фактическая себестоимость (руб) | Отклонение (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | всего | В т.ч. прямых затрат | всего | В т.ч. прямых затрат | гр.6-гр.3 | гр. 7-гр. 3 | гр.6-гр.4 |
| 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |

Рабочий документ 2 - Анализа продажных рыночных цен, нормативной фактической себестоимости основной производимой продукции разработан внутрифирменным стандартом ООО «Финаудит».Он несёт аналитическую информацию по фактической и нормативной себестоимости производимой продукции, а также отклонение фактической от нормативной себестоимости (заполненные графы 8-10)

Рабочий документ 3 - Расшифровка долгосрочных финансовых вложений.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование юридических лиц, учрежденных со взносом Предприятия | Величина взноса организации в уставный капитал (тыс. руб) | Величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных Предприятием в отчетном периоде от юридических лиц, учрежденных со взносом Предприятия (тыс. руб) |

Рабочий документ 3 - Расшифровка долгосрочных финансовых вложений разработан внутрифирменным стандартом ООО «Финаудит». Рабочий документ состоит из четырёх столбцов: первый – номер по порядку, второй - наименование юридических лиц, учрежденных со взносом предприятия, третий - величина взноса организации в уставный капитал, четвёртый - величина отчислений от чистой прибыли (дивидендов), полученных предприятием в отчетном периоде от юридических лиц, учрежденных со взносом предприятия. Заполняется аудитором на основании данных в бухгалтерском учете и отчётности.

Рабочий документ 4 - Характеристика дебиторов Предприятия на дату аудиторской проверки.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование дебитора, его адрес | Дата последнего получения предприятием денежных средств в уменьшение дебиторской задолженности | Сумма дебиторской задолженности предприятия (тыс. руб) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

Рабочий документ №4 - Характеристика дебиторов Предприятия на дату аудиторской проверки состоит из четырех столбцов: первый – номер по порядку, второй – наименование дебитора и его адрес, третий - дата последнего получения предприятием денежных средств в уменьшение дебиторской задолженности, четвертый - сумма дебиторской задолженности предприятия. Составляется аудитором на основании данных бухгалтерского учета.

Рабочий документ 5 - Характеристика кредиторов Предприятия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование кредитора, его адрес | Дата последнего перечисления предприятием денежных средств в уменьшение кредиторской задолженности | Сумма кредиторской задолженности предприятия (тыс. руб) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

Аналогичен по составлению и заполнению рабочему документу 4.

Рабочий документ 6 - Абсолютные показатели оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет |
| 1 | 2 |
| Чистая прибыль (прибыль в распоряжении предприятия) | Прибыль до налогообложения — сумма процентов по кредиту — налог на прибыль |
| Скорректированный на величину убытков собственный капитал | Собственный капитал — убытки прошлых лет и отчетного года |
| Чистые активы | Дебиторская задолженность + запасы + Прочие текущие активы + Краткосрочные кредиты — кредиторская задолженность — прочие текучие пассивы + основные средства |
| Собственные оборотные средства | Собственный капитал — внеоборотные активы |
| Скорректированная по срокам дебиторская задолженность | По данным вводимой формы отчетности |
| Скорректированная по срокам кредиторская задолженность | По данным вводимой формы отчетности |

Рабочий документ 7 - Абсолютные показатели оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия составляется аудитором для сопоставления расчетов аудитора и данных организации.

**Заключение**

Целью исследования в данной курсовой работе является проведение аудита операций по расчетному счету.

В ходе аудита необходимо установить, что бухгалтерский учет на предприятии ведется согласно учетной политики предприятия и обеспечивает: отражение всех без исключения факторов хозяйственной деятельности; однозначную идентификацию хозяйственных операций и фактов хозяйственной деятельности в первичных документах так, что нет расхождений в их толковании; стоимость активов, обязательств и хозяйственных операций правильно отражена в денежном выражении (рублях); факты хозяйственной деятельности отнесены к тем периодам, в которых они имели место.

В данной курсовой работе рассмотрены теоретические и практические вопросы аудита. Предметом для изучения стала аудиторская проверка расчетного счёта ООО «Южная Звезда». Аудит - независимая экспертиза финансовой отчётности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учёта, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству РФ, полноты и точности отражения в финансовой отчётности деятельности предприятия. Экспертиза завершается составлением аудиторского заключения.

В первом разделе курсовой работе отражены теоретические вопросы аудита расчётного счёта. Изучены цели и задачи аудиторской проверки, нормативное регулирование, типичные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности.

Во втором разделе была проведена оценка ведения бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля на изучаемом предприятии. При проведении оценки существующей системы бухгалтерского учёта было установлено, что бухгалтерия в организации является структурным подразделением. Бухгалтерский учёт организован в соответствии с учётной политикой, принятой в организации. Система бухгалтерского учёта автоматизирована. Бухгалтерский учёт ведётся в соответствии с действующим законодательством. Отрицательное влияние оказывает неравномерность документационно-информационных потоков и отсутствие единого графика документооборота.

В третьем разделе была произведена организация аудиторской проверки и сделан отчет по ее результатам. Предложенная методика аудиторской проверки включает в себя:

- разработку общего плана проверки;

- разработку программы проверки;

- разработку контрольных процедур на основе классификатора возможных нарушений;

- рекомендации по выполнению аудиторских процедур.

В четвертом разделе разработаны рабочие документы аудитора и дано их описание.

Проведение аудиторской проверки организации поможет в исключении простейших технических ошибок; в снижении ошибок, обусловленных неправильным толкованием законодательства;

**Список использованных источников**

1 Налоговый кодекс РФ. Часть I и II.

2 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

3 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. №119-ФЗ.

4 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3. Планирование аудита.

5 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4. Существенность в аудите.

6 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 6. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

7 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности №8. Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом.

8 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 15 Понимание деятельности аудируемого лица.

9 Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 22 Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника.

10 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. Утверждено приказом МФ РФ от 09.12.98 г. №60н.

11 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено приказом МФ РФ от 06.07.99 г. №34н.

12 Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Утверждено приказом МФ РФ от 09.06.01 г. № 44н.

13 Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Утверждено приказом МФ РФ от 03.03.2001. г. № 26н.

14 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом МФ РФ от 06.05.99 г. № 32н.

15 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом МФ РФ от 06.05.99 г. № 33н.

16 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Приказ Минфина от 19 ноября 2002г., №114н.

17 Приказ Министерства автотранспорта РФ от 24 июня 2003 года №153 «Об утверждении инструкции по учету доходов и расходов по обычным видам деятельности на автотранспорте».

18 Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 октября 2003г., №91н.

19 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 29 июля №94н.

20 Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002г., №1

21 Письмо Министерства Финансов №03-03-02/117 от 21.10.2005.

22 Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит -3-е издание – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2004 г.

23 Балакирева Н.М., Гущина И.Э. Учетная политика: практическое руководство – М.:ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.

24. Белов С. Приказ для суда: Учетная политика как способ разрешения конфликтов. «Двойная запись» №1, 2004.