**Оглавление**

Введение

1. Теоретические основы проведения аудита денежных средств

2. Процедура проведения аудита денежных средств

2.1 Аудит кассовых операций

2.2 Аудит учета денежных документов

2.3 Аудит операций по расчетным счетам

2.4 Аудит операций по валютным счетам

2.5 Завершение аудита

3.Практическая реализация аудиторской проверки на примере ООО «Петон»

3.1 Документальное оформление проведенной аудиторской проверки

Список литературы

**Введение**

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

### Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банке на расчетных счетах, на специальных счетах, а также, использоваться в виде аккредитивов, лимитированных и других чеков.

Одним из значимых, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности является независимый контроль – аудит[[1]](#footnote-1).

Аудит кассовых операций является важным звеном в аудиторской проверке. Кассовые операции однообразны, методы и процедуры проверки достаточно просты, однако этот этап аудиторской проверки очень трудоемок из-за массового характера кассовых операций.

Целью данной работы является раскрытие темы: «Аудит денежных средств».

В данной работе будут поставлены следующие задачи: проверка целесообразности и законности операций по использованию денежных средств; оценка своевременности проведенных инвентаризаций денежных средств; оценка состояния синтетического и аналитического учета; выявление возможных нарушений, допущенных при ведении денежных операций; проверка соблюдения правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала.

**1. Теоретические основы проведения аудита денежных средств**

Аудит (в разных переводах это слово означает «он слышит», «слушающий»)

Аудиторская проверка операций с денежными средствами предполагает проверку кассовых, банковских и валютных операций.

Основная *цель* аудиторской проверки — формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств действующим в Российской Федерации нормативным документам. Для достижения данной цели необходимо установить законность, достоверность и целесообразность совершения операций с денежными средствами на предприятии, правильность их отражения в учете и отчетности.[[2]](#footnote-2)

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудитор выражает свое мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях.

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие *задачи:*

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;

- изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правил расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядка выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм целевого использования, полученных из банка по чекам денежных средств (в том числе валютных) и другие;

- установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия (в том числе валютных), правильности их отражения в учете;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины.

В процессе аудиторской проверки операций с денежными средствами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информационная база, используемая аудитором при проверке денежных операций, включает:

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения кассовых, банковских и расчетных операций, а также бухгалтерский учет этих операций;

- приказ об учетной политике организации;

- бухгалтерскую отчетность — Бухгалтерский баланс (ф. № 1) и Отчет о движении денежных средств (ф. № 4);

- налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);

- регистры синтетического учета денежных операций: журналы-ордера, ведомости, по счетам 50, 51, 52, 55, 57); журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений; кассовую книгу; Главную книгу;

- первичные документы, оформляющие операции с денежными средствами — отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и др.); чековые денежные книжки; выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо) и др.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых предприятием для отражения в учете операций с денежными средствами;

- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств;

- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов.

**2. Процедура проведения аудита денежных средств**

Вся информация о наличии и движении денежных средств в кассе собирается на счете 50 "Касса". К этому счету могут быть открыты следующие субсчета: 50-1 "Касса организации", 50-2 "Операционная касса", 50-3 "Денежные документы" и др.

Аудиторская проверка кассовых операций является одной из важных и необходимых процедур в начальной стадии аудита. Освоение методики аудита кассовых операций представляется важной по нескольким причинам:[[3]](#footnote-3)

- денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов предприятия;

- денежные операции носят массовый и распространенный характер;

- подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений.

Проверка правильности ведения кассовых операций производится сплошным образом. Начиная со дня окончания предыдущей ревизии (аудиторской проверки), все кассовые документы подвергаются сплошной проверке. Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям: проверка правильности документального оформления операций по кассе; оценка полноты и своевременности оприходования денежных средств; анализ правильности списания денежных средств в расход; проверка соблюдения кассовой дисциплины; выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

При проверке следует установить, соблюдает ли предприятие установленный лимит хранения наличных денег, так как в кассе можно хранить лишь небольшие денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам предприятия, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итог операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один лист отрывной, его сдают в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям. [[4]](#footnote-4)

По желанию аудитора или директора предприятия можно провести инвентаризацию. Инвентаризация должна проходить в присутствии кассира и главного бухгалтера. Кассир должен составить кассовый отчет. При инвентаризации кассы необходимо проверить: имеется ли приказ о назначении кассира; заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы; соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных средств.[[5]](#footnote-5) После инвентаризации кассы аудитору необходимо проверить:

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

- полноту и своевременность оприходования денег, полученных по чекам;

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

- имеются ли подписи в получении денег, для чего ужно выборочно проверить подписи в расходных ордерах и ведомостях на соответствие;

- правильность ведения кассовой книги и остатков денег по ней;

- наличие или отсутствие штампов на кассовых документах (получено, оплачено);

- соответствие фамилий в платежных ведомостях фамилиям в других документах;

- соблюдается ли лимит хранения наличных денег в кассе;

- правильность выдачи денег по доверенностям;

- соблюден ли порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах.

**2.2 Аудит учета денежных документов**

В кассе могут храниться денежные документы. К ним относятся путевки в санатории и дома отдыха, почтовые марки, проездные билеты, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие документы. Как уже было сказано, учет денежных документов ведется на субсчете 50-3 "Денежные документы", при этом аналитический учет ведется по каждому виду денежных документов.

Аудитору необходимо проверить правильность учета денежных документов, правильность составления бухгалтерских проводок по счету 50-3 "Денежные документы"[[6]](#footnote-6) и записей в книге по учету и движению денежных документов. Поступление и списание денежных документов оформляется кассовыми приходными и расходными документами и отражается в книге по движению денежных документов. Кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру.

Источники информации:

– документы, подтверждающие оплату за денежные документы (платежные поручения, расходные кассовые ордера);

– описи оценочной стоимости денежных документов;

– денежные документы – авиабилеты, ж/д билеты и др;

– учетный регистр, Главная книга.

**2.3 Аудит операций по расчетным счетам**

При аудиторской проверке банковских операций особое внимание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении. В соответствии с действующим законодательством организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. В Бухгалтерском учёте для этого предусмотрен счёт 51 «Расчётный счёт».

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

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается.

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 договору;

– 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 Главной книге.

Источники информации:

– платежное поручение (кому перечислено);

– платежное требование (был акцепт – оплата с согласия предприятия или нет, целесообразность требования);

– сводное платежное поручение и требование-поручение;

– корешки чековой книжки на получение наличных денег (своевременность оприходования сумм, сумму, снятую с расчетного счета);

 – журнал-ордер №2 (заполняется на основании выписки и платежных поручений – выписка выдается банком, если есть движение на расчетном счете);

– главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы, поступившие на расчетный счет, Дт 51-Кт 62 – расчеты с заказчиками, Дт 60-Кт 51 – оплата поставщикам). [[7]](#footnote-7)

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

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

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

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

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

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

Прежде всего, следует сверить остатки на счетах денежных средств проверяемого периода в выписках банка, регистрах бухгалтерского учета (журналах-ордерах, ведомостях, Главной книге) и отчетности. При наличии расхождений необходимо выявить их причины. При проверке поступивших на счета денежных средств устанавливается правильность их учета и полнота зачисления. Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, простого товарищества, штрафных санкций и др.) проверяют по данным выписок и приложенным к ним документам. Аудиторы должны проверить наличие договоров, подтвердить обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

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

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов.

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

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

**2.4 Аудит операций по валютным счетам**

Для учета операций в валюте предусмотрен счет 52 "Валютные счета", записи операций на котором ведут в валюте платежа (доллары США, немецкие марки и т.д.) и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату поступления (списания) средств. При этом к счету 52 могут быть открыты следующие субсчета: 52-1 "Валютные счета внутри страны", 52-2 "Валютные счета за рубежом".

В соответствии с действующим законодательством основными формами расчетов по внешнеэкономической деятельности являются: предоплата, инкассо, расчеты через аккредитив, открытый счет.

Цель аудита операций валютного счета:

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

Источники информации:

– платежные поручения;

–платежные требования;

– сводное платежное поручение и требование-поручение;

– корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2).

Ведение бухгалтерского учета независимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт 52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт 52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).[[8]](#footnote-8)

**2.5 Завершение аудита**

По результатам проверки аудитор оформляет отчет (аудиторское заключение), который содержит данные об объеме проверки, все выявленные нарушения и рекомендации для их исправления.

Аудиторское заключение[[9]](#footnote-9) - это документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Заключение аудиторской организации (аудитора) по результатам проверки, проведенной по решению органов дознания, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ.

Аудиторское заключение должно быть составлено на русском языке, стоимостные показатели в нем выражены в валюте Российской Федерации (руб.). Исправления не допускаются.

Аудиторская организация обязана предоставить аудиторское заключение только экономическому субъекту в согласованном количестве экземпляров и в обусловленные сторонами сроки.

Согласно пункту 4 данного стандарта, в аудиторском заключении должны указываться:

1. Следующие сведения об аудиторе:

- организационно-правовая форма и наименование;

- ее местонахождение;

- номер и дата о государственной регистрации;

- номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской

- деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;

- членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

2.Следующие сведения об аудируемом лице:

-организационно-правовая форма и наименование;

-местонахождение;

-номер и дата о государственной регистрации;

-сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;

3.Вводная часть;

4.Часть, описывающая объем аудита;

5.Часть, содержащая мнение аудитора.

Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, проводившим проверку, и заверяется его личной печатью. При проведении проверки аудиторской фирмой аудиторское заключение, кроме того, подписывается в целом руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью аудиторской фирмы. Отчет должен выражать мнение аудитора о достоверности данных по строке 261 баланса "Денежные средства в кассе", строке 262 баланса "Денежные средства на расчетных счетах", строке 263 баланса "Денежные средства на валютных счетах", строке 264 баланса "Прочие денежные средства" бухгалтерского баланса.

В качестве рекомендаций может быть предложена программа организации внутреннего контроля над наличием и движением денежных средств организации.

**3. Практическая реализация аудиторской проверки на примере ООО «Петон»**

Данное предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, круглую печать со своим наименованием, штамп и бланк, расчетные счета, имеет в собственности имущество. Основным видам деятельности предприятия является редакция-издательство.

 Руководство текущей деятельностью осуществляется директором. Директор предприятия несет полную ответственность за реорганизацию хозяйственной деятельности, исполнения договоров и соглашений.

Директору предоставлено право:

- принимать, увольнять и перемещать работников предприятия;

- самостоятельно утверждать штаты;

- распоряжаться средствами;

- издавать приказы, распоряжения;

- поощрять работников, налагать взыскания на них при необходимости;

Директору подчиняются начальники отделов, главный редактор, главный бухгалтер.

Главный бухгалтер ответственен за составление и предоставление бухгалтерской отчетности. Пользуется правами, установленными законодательством РФ для главных бухгалтеров предприятия, которым подчиняется бухгалтерия.

Ответственность за денежные средства, находящиеся в кассе ООО «ПЕТОН»возлагается на кассира. Все операции по кассе оформляются приходным кассовым ордером и расходным кассовым ордером. В конце дня кассиром формируется кассовая книга, также ведется журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров.

Предприятие хранит в кассе денежные средства только в пределах установленного лимита. Лимит определён банком, обслуживающим предприятие, по согласованию с руководителем. Составляет 60000 рублей. Синтетический учет операций по кассе ведется на счете 50 «Касса» – счет активный, основной, денежный.

Не реже одного раза в месяц проводится ревизия кассы. Результаты ревизии оформляются актом. Все операции по расчётным рублёвым счетам оформляются выписками. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке. Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 «Расчетный счет».

Все операции по расчётным валютным счетам тоже оформляются выписками. Для учета операций в валюте предусмотрен счет 52 "Валютные счета", записи операций на котором ведут в валюте платежа.

Учёт на данном предприятии полностью автоматизирован с помощью программы «1С- Бухгалтерия»,. Периодически дорабатывается и обновляется с учётом специфики данного предприятия.

Регулярно ООО «ПЕТОН»проводит плановую аудиторскую проверку, которая позволяет оценить состояние бухгалтерского учёта за истёкший период, и по необходимости внести важные коррективы.

В ходе аудита в ООО «ПЕТОН» все действия аудиторов направлены на достижение главной цели аудиторской проверки - формирование объективного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Это мнение и составляет содержание аудиторского заключения. Которое приведено ниже.

**3.1 Документальное оформление проведенной аудиторской проверки**

**ОТЧЕТ**

**ИНФОРМАЦИЯ, ПОЛУЧЕННАЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА**

**ООО «ПЕТОН»**

Санкт-Петербург 2009

# Общие положение

Целью аудита является выражение мнения о достоверности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица. Мы не даем оценку соблюдения интересов собственников (акционеров, участников) и эффективности отдельных операций При выполнении своих профессиональных обязанностей мы руководствовались нормами, установленными профессиональным аудиторским объединением Московская Аудиторская Палата, членом которой мы являемся, профессиональными стандартами, а также следующими этическими принципами: независимость; честность; объективность; профессиональная компетентность и добросовестность; конфиденциальность; профессиональное поведение.

Данный отчет основан только на документах, представленных В связи с этим, он не может рассматриваться как полный отчет обо всех существующих недостатках. Проверяющая сторона несет ответственность за правильность выводов, сделанных на основании представленных документов. За подлинность документов и правильность разъяснений, а также за обоснованность операций финансово-хозяйственной деятельности ответственность несет руководство

**Информация об отрасли.**

Предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- издание с региональным приложением и другой печатной продукции;

- редакционные, издательские и полиграфические услуги;

- распространение печатной продукции;

- реклама и информация;

- авторские права и права на иную интеллектуальную собственность.

**Описание нарушения:**

На счете 10-6 «Прочие материалы» учитываются почтовые марки, приобретенные через подотчетных лиц. За проверяемый период приобретено почтовых марок на сумму 6 587,40 руб. По мере использования производились записи: Дт 26 Кт 10-6

**Нормативная база:**

При принятии к учету почтовых марок, приобретенных подотчетным лицом, на основании представленного им авансового отчета производится запись по дебету счета 50 «Касса», субсчет 50-3 "Денежные документы", и кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в сумме фактических затрат на приобретение марок (Инструкция по применению Плана счетов).

Выдача почтовых марок работнику для осуществления отправки корреспонденции по почте отражается по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредиту счета 50 «Касса», субсчет 50-3 "Денежные документы".

Затраты на услуги почтовой связи признаются расходами по обычным видам деятельности на дату утверждения авансового отчета, подтверждающего расход почтовых марок (п. п. 5, 7, 16 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н). При этом производится запись по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" и кредиту счета 71 (Инструкция по применению Плана счетов).

Расходы на услуги почтовой связи учитываются в составе прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией, по мере использования почтовых марок (на дату утверждения авансового отчета) (пп. 25 п. 1 ст. 264, пп. 5 п. 7 ст. 272 НК РФ).

**Рекомендации:**

Учет почтовых марок вести на счете 50-3"Денежные документы".

Рекомендуемые записи:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций  | Дебет  | Кредит  | Первичный документ  |
| Денежные средства выданы подотчетному лицу  | 71  | 50-1  | Приказ руководителя, Расходный кассовый ордер  |
| Приняты к учету почтовые марки  | 50-3  | 71  | Журнал учета приема и выдачи денежных документов, Авансовый отчет |
| Выданы марки работнику для отправки по почте писем  | 71  | 50-3  | Приказ руководителя, Журнал учета приема и выдачи денежных документов  |
| Отражены расходы по обычным видам деятельности  | 26  | 71  | Авансовый отчет |

**Сведения об исправлении:**

Принято к сведению.

## Аудит кассовых операций.

Нарушений не выявлено.

## Аудит расчетных счетов

ООО «ПЕТОН»открыты следующие расчетные счета:

- расчетный счет

- расчетный счет

Производилась проверка правильности обработки выписок. Выписки хранятся в папках. На каждый месяц заведена своя папка. В ней находятся выписки данного месяца за каждый день. К каждой выписке подшиты документы, которые обосновывают поступление или списание денежных средств. Все приложенные документы должны быть подшиты в таком порядке как они идут по выписке. Проверка показала, что документы подшиты в нужные выписки, но в хаотичном порядке. Это не является существенным нарушением, но вызывает неудобство в проведении проверки.

Проводилась проверка полноты зачисления на расчетный счет денежных средств. Проверка проводилась по следующим документам: выписка, объявление на взнос наличными, платежные поручения. По данным проверки не было выявлено отклонений.

Проводилась проверка полноты и соответствия списания с расчетного счета денежных средств. Проверка проводилась по следующим документам: выписка, платежные поручения, платежные требования, корешки чековых книжек. данным проверки не было выявлено отклонений.

## Аудит валютных счетов

ООО «ПЕТОН» открыты следующие валютные счета:

- счет в долларах

- счет в евро

**Описание нарушения:**

Обществом приобретались валютные средства для вложений в банк по депозитным договорам под проценты сроком на три месяца.

Так в банке размещены средства:

- по долларовому вкладу – 112 500 долларов США, в рублевой сумме - 3 677 917,50 руб., договор срочного депозита в иностранной валюте от 12.08.09. Проценты за пользование вкладом определены в размере 4,5 % годовых;

- по вкладу в евро – 78 200 евро, в рублевой сумме – 3 610 634,76 руб., договор срочного депозита в иностранной валюте Проценты за пользование вкладом определены в размере 4,5 % годовых;

- по долларовому вкладу – 114 000 долларов США, в рублевой сумме –., договор срочного депозита в иностранной валюте от Проценты за пользование вкладом определены в размере 2,75 % годовых;

Оформлены записи:

Дт 57-02 Кт 51

Дт 52 Кт 57-02

Дт 52 Кт 91-01 курсовые разницы

Дт 91-02 Кт 52 услуги банка, курсовые разницы

Дт 52 Кт 91-01 проценты по вкладу

**Нормативная база:**

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором (п. 1 ст. 834 Гражданского кодекса РФ).

На сумму вклада банком выплачиваются проценты в размере, определяемом договором банковского вклада. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям - до дня списания включительно (п. 1 ст. 838, п. 1 ст. 839 ГК РФ).

Депозитные вклады учитываются в составе финансовых вложений организации (п. п. 2, 3 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н).

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, для учета финансовых вложений предназначен счет 58 "Финансовые вложения", а для учета депозитных вкладов - счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета". Таким образом, организация может предусмотреть в своем рабочем плане счетов любой из вышеназванных счетов. Заметим, что независимо от применяемого организацией счета депозитный вклад отражается в бухгалтерской отчетности в составе финансовых вложений, формируя в данном случае значение показателя строки 250 "Краткосрочные финансовые вложения" Бухгалтерского баланса (форма N 1, рекомендованная Приказом Минфина России от 22.07.2003 N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций").

Доходы в виде процентов, предусмотренных договором банковского вклада, могут учитываться ежемесячно в составе прочих (п. 34 ПБУ 19/02, п. п. 7, 16 Положения по бухгалтерском учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н). В бухгалтерском учете начисление причитающихся к получению процентов организация отражает по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы".

В налоговом учете средства, зачисленные на депозитный счет, а также возвращенная банком сумма вклада не учитываются при исчислении налога на прибыль (п. 12 ст. 270, пп. 10 п. 1 ст. 251 Налогового кодекса РФ).

Курсовые разницы, возникающие от переоценки суммы депозитного вклада, учитываются в составе внереализационных доходов или расходов (п. 11 ст. 250, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ). Указанные разницы возникают на отчетные даты и дату возврата банком суммы вклада (пп. 7 п. 4, п. 8 ст. 271, пп. 6 п. 7, п. 10 ст. 272 НК РФ). З

Проценты, причитающиеся организации по депозитному вкладу, учитываются в составе внереализационных доходов (п. 6 ст. 250 НК РФ). Датой признания этого дохода является:

- при методе начисления - последнее число отчетного периода или дата прекращения действия договора банковского вклада (п. 6 ст. 271, абз. 2 п. 4 ст. 328 НК РФ);

Курсовые разницы от переоценки задолженности банка по уплате процентов возникают в налоговом учете только при применении метода начисления. Указанные разницы учитываются в составе внереализационных доходов или расходов на основании п. 11 ст. 250, пп. 5 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Приведены проводки без учета покупки валюты.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операций  | Дебет  | Кредит  | Первичный документ  |
| Отражено зачисление средствна депозитный счет | 58 (55-3)  | 52  | Договор банковского вклада, Выписка банка по валютному счету  |
| Отражена положительная курсовая разница от переоценки суммы вклада | 58 (55-3)  | 91-1  | Бухгалтерская справка-расчет  |
| Начисление процентов(за каждый месяц) | 76  | 91-1  | Договор банковского вклада, Бухгалтерская справка-расчет  |
| Отражена отрицательная курсовая разница от переоценки суммы вклада | 91-2  | 58 (55-3)  | Бухгалтерская справка-расчет  |
| Отражена отрицательная курсовая разница от переоценки суммы процентов | 91-2  | 76  | Бухгалтерская справка-расчет  |
| Банком возвращена сумма вклада и выплачены проценты | 52 | 76, 58 (55-3) | Выписка банка по валютному счету  |

**Рекомендации:**

Депозитные вклады учитывать в составе финансовых вложений на счете 58 "Финансовые вложения", или применять счет 55 "Специальные счета в банках", субсчет 55-3 "Депозитные счета".

**Выводы:**

Мы провели аудит финансово-хозяйственных операций ООО «ПЕТОН»"за период с 01 января по 30 сентября 2009 г. включительно .

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В ходе аудита установлено, что бухгалтерский учет на предприятии ведется согласно учетной политики предприятия и обеспечивает отражение всех без исключения факторов хозяйственной деятельности данные отнесены к тем периодам, в которых они имели место.

**Заключение**

Цель данной курсовой работы заключалась в изучении и раскрытии порядка аудита денежных средств.

В данном курсовом проекте были рассмотрены вопросы, связанные с аудиторской проверкой, её основные этапы и организация.

В ходе работы мы:

- ознакомились с основной нормативной, методической и учебной литературой по теме работы;

- рассмотрели порядок ведения аудита денежных средств.

Данный курсовой проект состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и Приложения. В первой главе раскрыты понятие, цели, задачи аудита. Вторая глава содержит теоретические основы аудита, где поэтапно рассмотрен аудит денежных средств и денежных документов. В последнем пункте данной главы раскрыто понятие и содержание аудиторского заключения.

В практической части курсовой работы рассмотрен аудит денежных средств на примере конкретного предприятия. В заключительной части работы представлен отчёт аудиторской компании где были указаны все неточности и допущенные ошибки, а также предложен ряд рекомендаций по их устранению и самостоятельному выявлению.

Так оной из наиболее важных рекомендаций является проведение внутреннего контроля на предприятии, причем постоянного контроля за денежными средствами.

Что позволит сократить объем работы аудиторам, и позволит работать слаженно и без ошибок.

**Список литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7 августа 2001 г. (в ред. Федеральных законов от 14.12.2001 № 164-ФЗ,от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ,от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 03.11.2006 № 183- Ф3,от 30.12.2008 № 307-ФЗ)

3. Федеральный Закон № 54-ФЗ от 22 мая 2003 года «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов платежных карт»

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступающими в силу от 01.09.2005)
2. Федеральный закон РФ от 2 декабря 1990г. № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации»
3. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34 н
5. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. ЦБ РФ от 5 января 1998г. № 14-П (ред. от 31.10.2002)

11. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Инструкция Центрального банка РФ от 4 октября 1993г. № 18

1. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами. Письмо ЦБ РФ от 29 сентября 1997г. № 525
2. Аудит. Практикум: Учебное пособие.- М: КноРус.- 2005
3. Климова М.А. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие.- М: РИОР.- 2005
4. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. - СПб: Питер.- 2008
5. Ларионов А.Д. Практикум по аудиту. Учебное пособие. -СПб: Питер.- 2008
6. План счетов бухгалтерского учета.- М: Велби.- 2006
7. Овсийчук М.Ф. Контроль и ревизия.- СПб: - Питер.- 2006
8. Пошерстник Е.Б. Бухгалтер торгового предприятия.- М: - Герда.- 2007
9. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М: Финансы и статистика.- 2007.
10. Суглобов Д.А., Жарылгасова Б.Г. Бухгалтерский учет и аудит.- М: КноРус.-2007
11. Соколов Ю.А. Кассовые операции.- Практическое пособие по ведению, учету и оформлению.- М: Альфа-Пресс.- 2007
12. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка кассовых операций.- Практическое пособие.- М:- ЮНИТИ.- 2006
13. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 2-е издание.- М: ООО «НИТАР АЛЬЯНС».- 2006.
1. Аудит. Практикум.- Учебное пособие. М: КноРус.- 2005 [↑](#footnote-ref-1)
2. Аудит. Практикум.- Учебное пособие.- М: КноРус.- 2005 [↑](#footnote-ref-2)
3. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка кассовых операций: Практическое пособие.- М.: ЮНИТИ.- 2006 [↑](#footnote-ref-3)
4. Соколов Ю.А. Кассовые операции.- Практическое пособие по ведению, учету и оформлению.- М: Альфа-Пресс.- 2007 [↑](#footnote-ref-4)
5. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. ЦБ РФ от 5 января 1998г. № 14-П (ред. от 31.10.2002) [↑](#footnote-ref-5)
6. План счетов бухгалтерского учета.- М: Велби.- 2006 [↑](#footnote-ref-6)
7. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика.- 2007. [↑](#footnote-ref-7)
8. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. - С.-П.: Питер.- 2008 [↑](#footnote-ref-8)
9. Овсийчук М.Ф. Контроль и ревизия.- СПб: - Питер.- 2006 [↑](#footnote-ref-9)