**Тема «Общая аудиторская проверка расчетных операций»**

**Содержание**

Введение…………………………………………………………………………...3

1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками, дебиторами и кредиторами………………………………………………………………………………4

1.1. Аудиторская проверка расчетов………….……………………………….4

1.2. Аудит расчетов по претензиям………………………………………………7

1.3. Аудит расчетов по авансам полученным…………………………………...8

1.4. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками…………............................9

1.5. Аудит расчетов с подотчетными лицами…………….................................10

1.6. Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами………….............12

1.7. Аудит расчетов по оплате труда…………………………………………...14

1.8. Аудит расчетов по совместной деятельности…………..…………………17

2. Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами………………....19

2.1. Аудит расчетов по социальному страхованию и обеспечению.................19

2.2. Аудит расчетов по внебюджетным платежам………………………….....19

2.3. Аудит расчетов с бюджетом…………………………….............................20

Заключение…..…………………………………………………………………..22

Глоссарий………………………………………………………………………...23

Список использованных источников…………………..…………………..…23

Приложение А…………………………………………………………………...24

**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 аудита 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.АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ, ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ**

* 1. **Аудиторская проверка расчетов**

Проверка по счетам расчетов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг); правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности; полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

* имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
* при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
* имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной Гражданским кодексом РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, в соответствии с Гражданским кодексом РФ являются ничтожными. Установлено, что обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы или оказанные услуги).

Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Суммы неистребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев, когда в его действиях отсутствует умысел;

* при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
* проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
* полнота оприходования материальных ценностей;
* правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
* правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг);
* правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя предприятия и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на результаты хозяйственной деятельности, если в период предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались или на уменьшение финансирования (фондов). Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов);

* правильность отражения операций при оплате векселями;
* предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок в счетах; при обнаружении несоответствия качества стандартам или техническим условиям; за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;
* при проверке расчетов с подрядчиками следует установить: обеспечены ли объекты источником финансирования; имеется ли проектно-сметная документация на строящиеся объекты; нет ли приписок объемов выполненных работ;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 60 “Расчеты с дебиторами и кредиторами”;
* соответствие данных журналов-ордеров №6, 8 по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе;
* правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

Особенности расчетов с поставщиками в иностранной валюте

Синтетический учет расчетов с поставщиками в СКВ ведется обычным порядком. Аналитический учет ведется по каждому поставщику раздельно в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату возникновения обязательств.

При оплате счета поставщика операцию отражают по курсу на день платежа, который может отклоняться от курса на дату возникновения долга.

Указанная курсовая разница относится либо на внереализационные доходы (кредит счета 80) или потери (дебет счета 80) предприятия, либо предварительно в течение года учитывается на счете 83, а в декабре списывается на внереализационные доходы или потери (в зависимости от принятой учетной политики предприятия). В конце месяца все неоплаченные счета поставщиков в СКВ в обязательном порядке пересчитываются по курсу на последний день месяца и возникшую при пересчете по курсу на последний день месяца курсовую разницу, списывают со счета 60 и относят также либо на счет 80, либо на счет 83.

**1.2. Аудит расчетов по претензиям**

Основным нормативным документом, регламентирующим аудиторскую деятельность по проверке расчетов по претензиям является Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации"
(с изменениями от 30 мая 2001г.)

 При проверке необходимо обратить внимание на:

1. обоснованность, своевременность и правильность оформления документов. Несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства;
2. обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию. В случае удовлетворения претензий нужно проверить проводились ли административные расследования с целью установления виновных лиц, и если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб;
3. правильность составления бухгалтерских проводок по счету 63 “Расчеты по претензиям”;
4. правильность ведения аналитического учета - он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям; соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

**1.3. Аудит расчетов по авансам полученным**

Авансы могут быть получены под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ (оказание услуг), а также в счет оплаты продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

Необходимо проверить:

1. обоснованность получения авансов;
2. правильность ведения аналитического учета по счету 64 “Расчеты по авансам полученным”. Он должен вестись в разрезе кредиторов;
3. уплачен ли налог на добавленную стоимость с суммы авансовых платежей, поступивших в счет предстоящих поставок товаров или выполнения работ (услуг) на расчетный счет или полученных в порядке частичной оплаты по расчетным документам за реализованные товары (работы, услуги);
4. правильность составления бухгалтерских проводок по счету 64;
5. соответствие записей аналитического учета с записями в журнале-ордере №8, главной книге и балансе;
6. правильность учета авансов, полученных в иностранной валюте.

Полученные в СКВ авансы должны числиться в валюте на дату возникновения задолженности по курсу ЦБ РФ до момента их зачета в уменьшение задолженности покупателей. Возникающая курсовая разница списывается на внереализационные результаты.

**1.4. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками**

При проверке необходимо установить:

1. заключены ли договора поставки продукции;
2. реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
3. правильность ведения аналитического учета по счету 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками”. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченной векселями срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок);
4. правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62;
5. соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в журнале-ордере №11, главной книге и балансе.

**1.5. Аудит расчетов с подотчетными лицами**

При проверке авансовых отчетов подотчетных лиц необходимо обратить внимание на следующее:

1. имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку;
2. правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда);
3. имеется ли командировочное удостоверение с отметкой в месте пребывания в командировке;
4. правильность и своевременность составления авансовых отчетов;

Пример:

К авансовому отчету завхоза школы приложены расписки лиц в получении денег на погрузку и разгрузку 1120 т. угля, поступившего в школу с 20 по 24 августа. По отчету за август аудитор проверил, поступал ли уголь в школу и в каком количестве. Действительно, поступал, но в количестве 640 т. Встречными проверками на складе было установлено, что уголь грузили при помощи механизмов и перевозили самосвалами. Значит, надобности в найме людей при погрузочно - разгрузочных работах не было. По адресам и фамилиям, указанным в расписках на получение денег, запросили адресное бюро, которое сообщило, что эти лица в городе не проживают. Аналогичные факты выявились и по другим авансовым отчетам этого подотчетного лица. Таким образом, пользуясь отсутствием контроля со стороны централизованной бухгалтерии и руководства школы, завхоз оформлял фиктивные расписки на получение сумм за якобы выполненные работы.

1. правильность возмещения затрат на хозяйственные нужды;
2. наличие оправдательных документов;
3. полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетной суммы;
4. правильность возмещения затрат на представительские расходы.

Включение представительских расходов в себестоимость продукции (работ, услуг) производится в пределах смет предприятия и только при наличии оправдательных первичных документов, в которых должны быть указаны: дата и место, программа проведения деловой встречи (приема), приглашенные лица, участники со стороны предприятия, величина расходов;

1. правильность возмещения затрат при краткосрочных загранкомандировках;
2. правильность составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами;
3. правильность выведения остатков на конец месяца по счету 71 “Расчеты с подотчетными лицами”;
4. соответствие записей в авансовых отчетах записям в журнале-ордере №7 по счету 71 “Расчеты с подотчетными лицами” и главной книге.

**1.6. Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

При проверке необходимо установить:

1. правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц, а также своевременность перечисления удержанных сумм получателю;
2. правильность расчетов с квартиросъемщиками и лицами, проживающими в общежитиях, ведомственных гостиницах, за пользование общежитиями, квартирами, гостиницами и коммунальными услугами;
3. правильность расчетов за товары, проданные в кредит, наличие договоров, сроки представления поручений-обязательств покупателей, порядок погашения кредита и т.д.;
4. полноту и правильность расчетов по выданным членам трудового коллектива беспроцентным ссудам. Необходимо проверить обоснованность выдачи этих ссуд, правильность оформления документов на выдачу ссуд (кроме суммы, должен быть установлен срок и порядок погашения ссуды). Особое внимание следует обратить на полноту и своевременность погашения ссуд. На практике встречаются случаи, когда ссуды умышленно своевременно не погашаются и по истечении срока исковой давности списываются за счет предприятия (один из многих способов ухода от налогообложения физических лиц);
5. полноту и правильность расчетов по ссудам, выданным на индивидуальное жилищное строительство;
6. правильность отражения в чете депонированной заработной платы, Необходимо сверить записи по счету 76 с записями в книге учета депонированной зарплаты. В случаях перечисления депонированной зарплаты с расчетного счета необходимо уточнить правильность указанных адресов получателей. На практике встречаются случаи, когда умышленно неправильно указывались домашние адреса получателей, а возвращенные в связи с этим переводы в кассу предприятия не приходовались. Также имеются случаи начисления оплаты труда работникам за не выполнявшиеся работы, которая депонировалась и присваивалась кассиром;

Пример:

При проверке одной централизованной бухгалтерии аудитор обратил внимание на то, что к поручению на перечисление в бюджет невостребованной депонентской задолженности не прилагались тех, за счет кого перечислялись эти суммы. По книге аналитического учета депонированной з/п он проверил движение сумм по каждому депоненту. Оказалось, что 30 сентября, по расходно-кассовому ордеру №925 кассир списал по кассе 3567 руб., как выплаченную депонентскую задолженность, а ведомостей, подтверждающих, эту выплату приложено на 2767 руб., что на 800 руб. меньше. После возвращения документов с машиносчетной станции, бухгалтер, ведущий учет этих операций, уничтожил первоначальный кассовый ордер на 3567 руб., и выписал новый на 2767 руб., а на сумму разницы уменьшил сумму невостребованной депонентской задолженности, подлежащей перечислению в бюджет.

1. своевременность и полноту начисления и поступления взносов родителей за содержание детей в детских дошкольных учреждениях;
2. правильность составления бухгалтерских проводок по расчетом с дебиторами и кредиторами;
3. правильность ведения аналитического учета по счетам 73; 76;
4. соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.

 Основной задачей проверки расчетов с рабочими и служащими по оплате труда является проверка соблюдения нормативно-правовых актов при начислении оплаты труда, удержаниях из нее и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов по оплате труда.

Источниками информации, используемой в процессе контроля, являются аналитические и синтетические данные по счетам 70 “Расчеты с персоналом по оплате труда”, 88 “Нераспределенная прибыль” (субсчет “Фонд потребления”), 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” (субсчет “Расчеты с депонентами”), первичные документы по учету выработки и начислению оплаты труда (табеля учета отработанного времени, наряды и др.), листки о временной нетрудоспособности, расчеты на оплату отпусков и т.д., нормативные документы, регулирующие эти операции.

Начинать проверку расчетов с рабочими и служащими по оплате труда следует с установления соответствия показателей аналитического учета по счету 70 с записями в главной книге и бухгалтерском балансе на одну и ту же дату. Для этого необходимо сверить сальдо по счету 70 на первое число в главной книге и в балансе предприятия с итоговыми суммами (к выдаче) расчетно-платежных ведомостей.

При выявлении расхождений необходимо установить их причины.

Также необходимо сверить данные по счету 76 (субсчет “Расчеты с депонентами”) с данными книги учета депонированной зарплаты.

Затем изучаются достоверность первичных документов, правильность их заполнения, их соответствие требованиям нормативных документов по начислению и выплате заработной платы и других видов оплаты труда. При этом особое внимание обращается на проверку табелей учета рабочего времени.

При повременной оплате труда проверяются правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной - выполнение количественных и качественных показателей работы, правильность применения норм и расценок.

При проверке первичных документов по учету труда и его оплаты устанавливают наличие подписей должностных лиц, ответственных за учет выполненных работ, правильность заполнения всех реквизитов, нет ли в документах подчисток, исправлений (неоговоренных) и т.д.

При проверке табелей учета рабочего времени и нарядов, а также других первичных документов по начислению оплаты труда необходимо выяснить, нет ли случаев включения в них вымышленных (подставных) лиц. Для этого следует проанализировать наряды по датам их выдачи, сопоставить фамилии рабочих в нарядах и табелях учета рабочего времени с данными учета личного состава. Необходимо проверить, нет ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным первичным документам, повторения фамилий одних и тех же лиц в нескольких расчетно-платежных ведомостях. Особое внимание следует обратить на наряды, выписанные на лиц, не состоящих в списочном составе предприятия и проработавших непродолжительное время, а также наряды по устранению брака по переделке работ, выполненных с низким качеством.

При проверке первичных документов и расчетных ведомостей особое внимание необходимо уделить правильности арифметических подсчетов.

Дальнейшими этапами осуществления аудиторской проверки являются:

* выборочная проверка правильности начисления оплаты труда;
* порядок оформления доплат в связи с отклонением от нормальных условий работы;
* документальное оформление и оплата простоя;
* документальное оформление брака продукции и его оплаты;
* доплата за работу в ночное время;
* оплата труда за работу в сверхурочное время;
* оплата работы в праздничные дни;
* начисление выплат за неотработанное время, предусмотренное действующим законодательством (оплата отпусков, выходных пособий и т.п.);
* начисление пособий по временной нетрудоспособности;
* проверка правильности удержаний из заработной платы. В соответствии с законодательством из заработной платы могут быть произведены следующие удержания: подоходный налог; отчисления в пенсионный фонд; погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также сумм излишне выплаченных ввиду арифметической ошибки; в погашение задолженности по подотчетным суммам; квартплата; за содержание ребенка в детских дошкольных учреждениях; возмещение материального ущерба, причиненным работником предприятию; денежные начеты; за товары, купленные в кредит; за подписку на газеты и журналы; по исполнительным документам; за брак продукции. Другие удержания из заработной платы могут быть произведены лишь с согласия работника.

Подоходный налог - удерживается в порядке и размерах, установленных законом РФ “О подоходном налоге с физических лиц” с последующими изменениями и дополнениями.

Удержания в пенсионный фонд производится в размере 1% от совокупного дохода.

Удержание по исполнительным листам производится только при наличии этих листов либо на основании личного заявления работников.

Удержание в возмещение материального ущерба, причиненного работником, производится на основании приказа по предприятию (при наличии согласия работника) либо по решению суда.

В заключении проверки необходимо установить:

1. правильность проверки отнесения расходов к фонду оплаты труда;
2. правильность отнесения отдельных выплат на себестоимость продукции (работ, услуг);
3. правильность составления бухгалтерских проводок по фонду оплаты труда;
4. правильность ведения синтетического и аналитического учета, сводных данных и заполнения форм бухгалтерской отчетности по фонду оплаты труда;
5. соответствие записей аналитического учета по счету 70 “Расчеты по оплате труда” и 76 ”Расчеты с дебиторами и кредиторами” в части расчетов по исполнительным листам и депонированной заработной плате, записям в журналах-ордерах №8, 10 (при журнально-ордерной форме учета), главной книге и балансе.

**1.8. Аудит расчетов по совместной деятельности**

В соответствии с гражданским законодательством совместная деятельность без создания юридического лица осуществляется на основе договора между его участниками. Имущество, объединенное участниками для совместной деятельности, учитывается на отдельном (обособленном) балансе у того участника, которому в соответствии с договором поручено ведение общих дел участников договора.

Данные отдельного (обособленного) баланса в баланс предприятия-участника, ведущего общие дела, не включаются.

Каждый участник свою долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, включает в состав внереализационных доходов при формировании финансовых результатов.

Исходя из вышеизложенного, необходимо проверить:

1. заключен ли договор о совместной деятельности; правильность его составления;
2. ведется ли отдельный учет по совместной деятельности у участника, ведущего общие дела;
3. правильность отражения участником, ведущим общие дела по договору о совместной деятельности, операций, связанных с его выполнением (если эти обязанности возложены на проверяемое предприятие);
4. правильность отражения участником договора о совместной деятельности операций, связанных с его выполнением;
5. правильность отражения в учете разницы от превышения оценки имущества, определенной по договору о совместной деятельности, над балансовой его оценкой (или разницы от занижения, если последняя оценка выше договорной). Эти результаты предприятие должно отнести соответственно в кредит счета 85 “Уставный капитал” на субсчет “Добавочный капитал” (при положительном результате) с 1.01.95 г. “Добавочный капитал” или в дебет счета 81 “Использование прибыли” (при отрицательном результате) либо других аналогичных счетов (86; 87; 88);
6. правильность ведения бухгалтерского учета операций по совместной деятельности у участника, ведущего общие дела. В письме определено, что учет этих операций осуществляется в общеустановленном порядке, т.е. необходимо руководствоваться бухгалтерским учетом по основной деятельности;
7. правильность отражения в учете полученных от совместной деятельности финансовых результатов. Долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, участник должен включать в состав внереализационных доходов по своей основной деятельности;
8. правильность уплаты налогов в бюджет по результатам совместной деятельности;

Существует вопрос, на который до настоящего времени нет ответа. Нужно ли сдавать в налоговую инспекцию участнику, ведущему общие дела, вместе с отчетом по основной деятельности отчет по совместной деятельности? С одной стороны, действующим законодательством такого требования не предусмотрено. Но если учесть, что многие участники расчеты по совместной деятельности осуществляют через свой расчетный счет, платят различные налоги по совместной деятельности, то представление отдельного баланса вместе с основным отчетом представляется целесообразным.

**2. АУДИТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**

**2.1. Аудит расчетов по социальному страхованию и обеспечению**

Основными задачами проверки расчетов по социальному страхованию и обеспечению является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, правильность отражения в бухгалтерском учете этих операция и составления отчетности.

Исходя из вышеизложенного необходимо проверить:

1. правильность определения фонда оплаты труда для начисления страховых взносов;
2. правильность применения тарифов страховых взносов;
3. своевременность и обоснованность начисления пособий, пенсий и т.д., выплачиваемых из средств социального страхования;
4. правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению взносов и их перечислению;
5. соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 69 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению” записям в главной книге и балансе (при журнально-ордерной форме учета);
6. правильность и своевременность составления форм отчетности по видам страховых взносов и своевременность их сдачи в соответствующие фонды.

**2.2. Аудит расчетов по внебюджетным платежам**

Общей задачей проверки по всем видам платежей во внебюджетные фонды является установление правильности начисления сумм платежей, своевременности взносов (перечислений) причитающихся сумм, выяснение причин просрочки платежей, правильности ведения бухгалтерского учета по этим операциям и составления отчетности.

Исходя из вышеперечисленных задач необходимо проверить:

1. правильность определения объекта налогообложения;
2. правильность применения ставок налогов;
3. законность и обоснованность применения льгот по уплате налогов;
4. своевременность и полноту перечисления взносов;
5. правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению платежей и их перечислению;
6. соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 67 “Расчеты по внебюджетным платежам” записям в главной книге и балансе;
7. правильность и своевременность составления форм отчетности по видам внебюджетных платежей, представляемых в налоговую инспекцию;
8. правильность начисления платежей в фонд имущества, фонд НИОКР, фонд содействия конверсии военного производства и другие фонды, предусмотренные действующим законодательством.

**2.3. Аудит расчетов с бюджетом**

Учитывая большое количество видов налогов и других платежей в бюджет, нестабильность и несовершенство налогового законодательства, вопросы правильности начисления налогов и уплаты платежей в бюджет являются наиболее трудоемкими и сложными.

Практика показывает, что далеко не все предприятия правильно начисляют и уплачивают налоги. Во многих случаях налоговые инспекции применяют к нарушителям штрафные санкции.

Совершенно естественно, что знать полностью все нормативные документы физически невозможно, однако аудитор обязательно должен знать, что имеется тот или иной нормативный документ, краткое содержание этого документа и где его можно прочитать в случае необходимости.

При наличии компьютера эта задача упрощается, т.к. можно приобрести программу с содержанием нормативных документов. Если же компьютера нет, то желательно иметь подшивку нормативных документов (раздельно по каждому виду налогов и платежей).

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

1. полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
2. правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
3. законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов в Федеральный бюджет и бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований РФ;
4. полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
5. правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей;
6. правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
7. правильность ведения аналитического и синтетического учета записям в главной книге и балансе предприятия.

Следует помнить, что отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми и налоговыми органами должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим расчетам не допускается (Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (п. 64))

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Целью исследования в данной работе является аудита правильности ведения 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 целом, при проверке правильности расчетных операций следует обратить особое внимание на следующее:

* на правильность оплаты или получения сумм за принятые или отгруженные материальные ценности;
* на наличие оправдательных документов при совершении этих операций и правильность их оформления;
* на полноту оприходования и правильность списания полученных ценностей.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

* + 1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть вторая от 26 января 1996г.// СПС «Гарант»
		2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Принят 16 июля 1998г. № 146-ФЗ// СПС «Гарант»
		3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Принят 5 августа 2000г.// СПС «Гарант»
		4. Федеральный закон от 21 ноября 1996г. (в ред. от 30.07.2003 г.) "О бухгалтерском учете" // СПС «Гарант»
		5. Федеральный закон от 7 августа 2001г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп. от 30 декабря 2004г.) // СПС «Гарант»
		6. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002г. N 696 "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности" (с изм. и доп. от 16 апреля 2005г.) // СПС «Гарант»
		7. Аудит операций с денежными средствами на счетах в банках: Практ. Пособие/Под ред. Проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 143 с.
		8. Барышников Н.П. Практикум внутреннего и внешнего аудита. М.: информационно-издательский дом «Филинъ», 2002. – 616 с.
		9. Богатая И.Н. Аудит для студентов вузов. Ростов н/Д «Феникс», 2004. – 256 с.
		10. Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты. – М.: Современная экономика и право, 2000. – 80 с.