РЕФЕРАТ

по курсу "Аудит"

по теме: "Проверка расчетных, валютных и других счетов в банках, финансовых вложений и состояния забалансового учета при проведении аудита"

Содержание

1. Проверка расчетных, валютных и других счетов в банках при проведении аудита

2. Проверка финансовых вложений при проведении аудита

3. Проверка состояния забалансового учета при проведении аудита

Список литературы

## 1. Проверка расчетных, валютных и других счетов в банках при проведении аудита

Целью аудита операций по счетам в банках является проверка правильности организации учета операций по расчетным, валютным и прочим счетам в банках и формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по статье "Денежные средства" и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Для достижения данной цели аудиторам необходимо:

установить количество открытых расчетных и валютных счетов в банках;

проверить законность совершения операций по каждому счету;

определить обоснованность операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия;

проверить правильность отражения в учете расчетных операций;

оценить состояние платежно-расчетной дисциплины.

Источниками проверки являются: Положение об учетной политике предприятия, договоры банковского счета, выписки банка по валютным, расчетным и специальным счетам с приложенными первичными документами (платежные поручения, платежные требования-поручения, объявления на взнос наличными, платежное требование, платежный ордер, инкассовое поручение (распоряжение), бланк денежного чека на снятие наличных денег с расчетного счета, поручение на обязательную продажу валюты, поручение на покупку валюты, распоряжение резидента о переводе купленной валюты и др.), чековые книжки, реестры чеков, аккредитивы, кредитные договоры, журнал регистрации платежных поручений, учетные регистры к счетам 51, 52, 55, налоговая отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте), Главная книга, баланс (ф. № 1), отчет о движении денежных средств (ф. № 4).

В ходе проверки аудитор собирает аудиторские доказательства соблюдения предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерский) отчетности, приведенных в таблице 1.

Таблица 1.

Основные направления аудита расчетных, валютных и других счетов в банках в разрезе предпосылок подготовки финансовой бухгалтерской отчетности

|  |  |
| --- | --- |
| Предпосылка подготовки финансовой  бухгалтерской отчетности | Направления проверки |
| Существование | Все денежные средства на счетах в банках существуют на дату составления бухгалтерской отчетности:  остатки денежных средств по счетам в банках подтверждены результатами сверки с банками;  в бухгалтерском учете не отражаются средства на счетах в банках, которые объявлены банкротами и у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций |
| Права и обязанности | Организация обладает правами на данные средства и несет ответственность за риски, связанные с данными правами:  средства, отраженные по счетам 51, 52, 55, принадлежат организации на законных основаниях;  движение денежных средств в валюте осуществляется с соблюдением действующего валютного законодательства;  операции по счетам в банках выполняются в установленном порядке и санкционированы уполномоченными лицами;  все операции по счетам в банках имеют документальное подтверждение, документы соответствуют унифицированным формам и не имеют исправлений |
| Возникновение | Все операции по учету денежных средств на счетах в банке учтены в соответствующем периоде |
| Полнота | Счета организации в банках и денежные средства, хранимые на них, являются объектами учета и отражены в бухгалтерском учете и отчетности; не существует неучтенных объектов учета и неучтенных денежных средств на счетах:  в бухгалтерском учете отражены все операции, связанные с движением денежных средств по счетам в банке;  обороты и сальдо по счетам синтетического учета правильно перенесены в Главную книгу и бухгалтерскую отчетность |
| Оценка | Денежные средства на счетах в банках представлены в бухгалтерской отчетности в правильной оценке:  денежные средства на счетах в банках отражены в бухгалтерской отчетности в валюте РФ;  денежные средства на валютных счетах отражены в отчетности в рублевой оценке, а в учете - в рублевой оценке и соответствующей иностранной валюте;  рублевая оценка денежных средств на валютных счетах определена в установленном нормативными документами порядке, переоценка денежных средств в иностранной валюте производится своевременно и правильно в соответствии с требованиями ПБУ 3/2000 |
| Точное измерение | Показатели бухгалтерской отчетности о денежных средствах на счетах в банках соответствуют записям в регистрах синтетического учета:  операции с денежными средствами на счетах в банках зафиксированы в первичных учетных документах, точно перенесены в регистры синтетического учета и бухгалтерскую отчетность;  при определении рублевой оценки денежных средств на счетах в банках, выраженных в иностранной валюте, применяются правильные и точные курсы иностранных валют |
| Представление и раскрытие | Денежные средства на счетах в банках и их движение по видам деятельности представлены и раскрыты в бухгалтерской отчетности в соответствии с действующими нормативными актами |

По приказу об учетной политике аудитор должен ознакомиться:

с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по счетам в банке;

применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств на счетах в банке;

документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств на счетах в банке;

перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

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

Аудитор определяет юридические основы взаимоотношений организации и банка, проверяет соответствие договора банковского счета (договора на банковское обслуживание) нормам ГК РФ.

При проверке операций по расчетным счетам особое внимание следует обратить на соблюдение действующего законодательства. В ходе проверки аудитором сверяются остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам в учетных регистрах и Главной книге. При наличии расхождений выясняются их причины. Аудит операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем анализа выписок с приложением к ним платежных документов. Такая проверка позволяет выявить списание средств без документов или операции, отражающие перечисление средств на одни цели, в то время как приложенные к ним документы свидетельствуют об использовании их на другие цели. Одновременно банковские документы изучаются по существу. Необходимо выяснить: допускаются ли незаконные банковские операции; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов; правильность и законность операций с аккредитивами, векселями и др.

Для учета банковских операций на расчетном счете используется счет 51 "Расчетные счета". При проверке поступивших на счета денежных средств следует установить правильность их учета и полноту зачисления. Перечисленную покупателям выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам 90, 91 и 62. Выясняется также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов и др. Суммы, не подтвержденные документально, должны учитываться на счете 76 субсчет 2.

В процессе аудита осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного счета и других банковских счетов, правильность корреспонденции счетов. Особое внимание обращается на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.). Аудитор должен уделить операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Такое списание осуществляется лишь на основании решения суда, прямого указания закона, договора клиента с банком. Согласно статье 76 НК РФ операции по счетам в банке могут быть приостановлены для обеспечения решения о взыскании налога или сбора. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. Приостановление операций по счетам действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяется по данным учетных регистров по счетам 51, 55. По счету 57 выясняется реальное отражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет (путем инкассации, сдачи в вечернюю кассу и др.).

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

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности нужно проверить соответствие ее показателей данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка. Эту проверку целесообразно проводить по схеме, разработанной главным специалистом по методологии бухгалтерского учета ЗАО "МКД" Г.И. Костюк.

В ходе аудита операций по счетам в банке осуществляются следующие процедуры:

проверка соответствия произведенных операций нормативным документам и законодательным актам, действующим на территории РФ;

проверка правильности оформления выписок со счетов в банке и документов, приложенных к выпискам, подтверждающим операции;

арифметическая проверка правильности выведения остатков на конец дня и подсчета оборотов по приходу и расходу денежных средств в выписках банка и регистрах по учету денежных средств в банке;

проверка соответствия записей в выписках банка и регистрах бухгалтерского учета, регистрах бухгалтерского учета и Главной книге, а также сальдо по Главной книге и статей баланса.

Выявленные в процессе проверки отклонения фиксируются в рабочих документах и определяется их количественное влияние на показатели отчетности.

В соответствии с действующим законодательством юридические лица-резиденты могут иметь валютные счета.

При проверке операций по валютным счетам в банке аудитор должен обратить внимание на соблюдение правового режима текущих валютных операций и валютных операций, связанных с движением капитала; осуществление расчетов в иностранной валюте юридическими лицами-резидентами в пределах имеющихся в их распоряжении валютных средств, которые должны иметь легальное происхождение; учет операций денежных средств в валюте на счете 52 "Валютные счета".

При проведении аудита операций по валютным счетам уточняется количество валютных счетов, сверяются остатки по счетам, указанные в выписках банка и учетных регистрах, а также обороты и остатки по счетам в учетных регистрах и в Главной книге. При наличии расхождений выясняются их причины. Проверяется соблюдение действующего валютного законодательства. Следует обратить внимание на полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. Для этого сумма поступающей валютной выручки в течение года сравнивается со стоимостью экспорта товаров по контрактам. Изучая контракты с иностранными партнерами по экспортным операциям, аудитор должен обратить внимание на наличие в них определенных условий:

валюта цены и способ определения цены;

валюта платежа;

установление курса пересчета (в случаях, когда валюта цены и валюта платежа не совпадают);

финансовые условия расчетов, т.е. форма расчетов (аккредитив, инкассо и т.д.).

Аудитором изучается использование предприятием собственной валютной выручки. Особое внимание уделяется проверке расчета и отражения на счетах бухгалтерского учета курсовых разниц по валютному счету, в ходе которой осуществляется арифметический подсчет курсовых разниц. Пересчет средств на счетах в кредитных организациях в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Изучается, также, использование предприятием собственных валютных средств (путем сравнения перечисленной валюты со стоимостью импортированных товаров); сохранность наличной иностранной валюты и материальных ценностей, приобретенных за валюту; соблюдение сроков исполнения иностранным партнером обязательств по контрактам, в счет которых производились авансовые платежи за границу в валюте; правильность расчетов с подотчетными лицами по командировочным расходам в иностранной валюте.

Подтвердив размеры курсовых разниц, аудитор проверяет правильность их отражения на счетах бухгалтерского учета. Выявленные отклонения фиксируются в рабочих документах.

Проверяя соблюдение действующего законодательства, аудитор контролирует полноту и правильность и своевременность расчетов предприятий-экспортеров по платежам в бюджет, представления им налоговых расчетов и деклараций, правильность определения ими налогооблагаемой базы по таможенным пошлинам, налогу на прибыль, НДС и др. налогам.

В заключение устанавливается правильность отражения в учетных регистрах валютных операций. Обнаруженные нарушения аудитор регистрирует в рабочих документах и определяет их количественное влияние на показатели отчетности.

При проверке денежных средств и банковских операций аудитор также проверяет реальность и законность операций по счету 57 "Переводы в пути". На этот счет иногда относят просроченную дебиторскую задолженность, что ведет к искажению показателей финансовой отчетности. По счету 57 проверяется реальное отражение средств, отправленных разными путями {через отделения связи, путем инкассации, в вечернюю кассу банка и т.д.) для зачисления на расчетный счет, но не зачисленных по назначению.

Кроме расчетных и валютных счетов организации могут иметь и прочие счета в банках, на которых учитываются денежные средства, подлежащие обособленному хранению. Аудиторская проверка проводится по каждому специальному счету в банке.

Для контроля за движением денежных средств, требующих обособленного хранения, к счету 55 "Специальные счета в банках" открываются следующие субсчета:

55-1 "Аккредитивы";

55-2 "Чековые книжки";

55-3 "Депозитные счета" и др.

Аудитор проверяет построение аналитического учета на счете 55 "Специальные счета в банках" и возможность на его основе получить данные о наличии и движении денежных средств по видам целевого назначения. При проверке операций по субсчету 55-1 "Аккредитивы" аудитору необходимо дополнительно проверить соблюдение правил применения аккредитивной формы расчетов: наличие договора, предусматривающего данную форму расчетов; соблюдение сроков действия аккредитивов; правильность документального оформления закрытия аккредитива.

При проверке операций по субсчету "Специальный карточный счет" следует обратить внимание на наличие договора на открытие специального карточного счета, перечень лиц-держателей корпоративной карты организации, тип выданной банковской карты; соблюдение действующего валютного законодательства при осуществлении трансграничных платежей (расчеты в иностранной валюте за пределами РФ); наличие разрешения Центрального банка России на осуществление безналичных расчетов; наличие отчетов держателей корпоративной карты; правильность расчета и полноту отражения курсовых разниц.

К типичным ошибкам при проверке операций по счетам в банках можно отнести:

отсутствие приложений к платежным документам, послужившим основанием для совершения операций;

подчистки и исправления в выписках банка;

отсутствие на документах штампа банка о принятии документов для обработки;

списание затрат, производимых в безналичном порядке непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов;

перечисление авансов по бестоварным счетам, без предварительного оформления договора и по другим сомнительным операциям;

наличие исправлений в платежных документах;

нарушение порядка покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;

неправильный пересчет курса валюты;

тексты платежных документов, послуживших основанием для оплаты с валютного счета, не переведены на русский язык;

некорректная корреспонденция счетов, отражающая движение денежных средств;

нарушение порядка аккредитивной формы расчетов.

## 2. Проверка финансовых вложений при проведении аудита

Основная цель аудита финансовых вложений - составить обоснованное мнение о достоверности и полноте информации о них в финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемого экономического субъекта. В ходе проверки аудитор должен установить, насколько полно и своевременно оформлены все необходимые документы по передаче прав на ценные бумаги и соблюдены ли требования налогового законодательства.

Можно выделить четыре основных направления проверки:

Аудит вложений в ценные бумаги.

Аудит вложений в уставные капиталы других организаций.

Аудит вложений в совместную деятельность.

Аудит учета вложений в займы.

Для того чтобы сформулировать объективное мнение о достоверности и законности операций, осуществленных на предприятии с финансовыми вложениями, аудитор должен:

изучить состав финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров;

подтвердить первичную оценку системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений;

подтвердить правильность документального оформления вложений в уставные капиталы других организаций и совместную деятельность;

установить правильность отражения в учете операций с финансовыми вложениями;

подтвердить достоверность начисления, поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями;

оценить качество инвентаризаций финансовых вложений.

Источники информации: Положение об учетной политике организации; копии учредительных документов; документы приема-передачи вкладов в уставные капиталы других организаций; выписки из реестра акционеров; сертификаты акций; облигации; векселя и другие ценные бумаги; договоры купли-продажи ценных бумаг, договоры совместной деятельности, документы приема-передачи вкладов в совместную деятельность; свидетельства на сумму произведенных вкладов в другие организации; документы приема-передачи ценных бумаг; депозитные договоры, договоры займа; книги (реестры) регистрации ценных бумаг; учетные регистры (журналы-ордера, ведомости, машинограммы и др.) по счетам 58, 76, 91, 55 и др.; платежные поручения и выписки банка; приходные и расходные кассовые ордера; Книга учета ценных бумаг, Главная книга; формы учетной документации по инвентаризации (ведомости результатов инвентаризации, инвентаризационные описи и т.п.); бухгалтерская отчетность (ф. № 1-5).

В ходе проверки аудитор собирает аудиторские доказательства соблюдения предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерский) отчетности.

В начале проверки аудитор должен проанализировать данные первичных документов и учетных регистров и выяснить состав финансовых вложений предприятия (краткосрочные и долгосрочные; государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги; паи (дол), акции, облигации, депозиты, предоставленные займы и др.). Ознакомиться с организацией учета и хранения ценных бумаг. На основе анализа доходности установить экономическую целесообразность финансовых вложений, исследовать влияние отвлечения средств на показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для подтверждения первичной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений аудитор на основе полученной информации заполняет разработанные тесты, по результатам тестирования устанавливается оценка надежности систем и сравнивается с первоначальной оценкой, полученной на стадии планирования аудита. Если такая оценка окажется ниже первоначальной, то необходимо скорректировать объем и порядок проведения других аудиторских процедур. Аудитор определяет для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур и уточняет аудиторский риск.

В ходе аудиторской проверки финансовых вложений используются следующие аудиторские процедуры:

проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;

аналитические процедуры (сопоставление сальдо по счетам за различные периоды, сопоставление показателей бухгалтерской отчетности со сметными (плановыми) показателями, оценка соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов, сопоставление финансовой информации и нефинансовой);

проверка (тестирование) средств внутреннего контроля. Применяются следующие способы получения аудиторских доказательств:

пересчет;

инвентаризация;

проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций и составления отчетности;

подтверждение;

проверка документов.

На следующем этапе аудитор рассматривает хозяйственные операции, в результате которых произошло изменение размера и состава финансовых вложений на предприятии (предоставление и возврат займов, осуществление вклада в уставный капитал и т.п.). Аудитор производит взаимную сверку документов, которыми оформлялось движение финансовых вложений: договоры, акты приемки-передачи, ценные бумаги, сертификаты ценных бумаг и др. Аудитору следует обратить внимание на соответствие документов действующему законодательству и на наличие всех необходимых реквизитов, а также правильность произведенных арифметических расчетов. Аудитор оценивает правильность формирования стоимости ценных бумаг, выясняет состав затрат, связанных с их приобретением. Если в счет оплаты за приобретенные ценные бумаги передаются готовая продукция, основные средства и др. имущество, то эти операции отражаются в учете с использованием счета 91. Аналогичная методика используется при учете вкладов в уставный капитал другого предприятия. При этом следует проверить правильность отражения в учете разницы между договорной стоимостью и балансовой стоимостью переданного имущества в счет вклада в уставный капитал (простое товарищество). Эта разница списывается на счет 99. Сальдо по счету 58 должно подтверждаться аналитической информацией о составе, количестве и стоимости ценных бумаг, указанной в книге регистрации (учета) ценных бумаг.

Аудитору следует подтвердить соответствие метода оценки себестоимости ценных бумаг, применяемого при их списании (выбытии), методу, зафиксированному в учетной политике предприятия. Для этого изучаются аналитические данные к счету 58, отражающие количество и себестоимость приобретенных и реализованных (выбывших) ценных бумаг. Необходимо проверить правильность отражения в учете фактической себестоимости ценных бумаг и финансовых результатов при их реализации.

Аудитору следует установить правильность формирования, использования и учета резервов под обесценение ценных бумаг, отражаемых на счете 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги".

Особое внимание должно быть уделено проверке предоставления предприятием займов другим юридическим лицам. Проверяя правильность отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями, аудитор должен обратить внимание на полноту и своевременность выполнения учетных записей. При отражении доходов в учете должен применяться принцип "начисления".

Аудитор должен оценить качество проведенных на предприятии инвентаризаций финансовых вложений. Аудитору целесообразно самостоятельно провести такую инвентаризацию по отдельным эмитентам. Если результаты инвентаризаций, проведенных аудитором и сотрудниками предприятия, совпадают, то можно сделать вывод о качественной инвентаризации финансовых вложений.

Особое внимание аудитор должен уделить нетипичным операциям. К данным операциям относятся операции, предусматривающие нетипичные условия (нестандартные цены, порядок расчетов и т.п.); операции, осуществленные без видимой логической причины; операции, содержание которых отличается от формы; операции, обработанные необычным образом; другие операции, которые отличаются от обычно проводимых организацией операций с ценными бумагами.

Обнаруженные в ходе проверки ошибки и нарушения фиксируются в рабочей документации аудитора и определяется их количественное влияние на показатели отчетности.

Типичные ошибки

Наиболее типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки операций с финансовыми вложениями, являются следующие:

отсутствие документов, подтверждающих фактические финансовые вложения;

оформление документов с нарушением установленных требований;

фиктивные документы и операции;

исправления записей в документах без необходимых оснований;

некорректная корреспонденция счетов при отражении финансовых вложений в учете;

отсутствие подлинников или заверенных в соответствии с законодательством документов;

несвоевременное отражение доходов по операциям с ценными бумагами;

неправильное исчисление фактической себестоимости ценных бумаг;

несоблюдение тождественности данных регистров бухгалтерского учета и показателей отчетности;

отсутствие инвентаризации или проведение ее с нарушениями действующего законодательства;

неправильное исчисление налога на доходы;

неисполнение требований законодательных и нормативных документов;

несовпадение данных синтетического и аналитического учета финансовых вложений.

## 3. Проверка состояния забалансового учета при проведении аудита

Цель проверки - проверить состояние и достоверность забалансового учета в организации.

С изданием Приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 года № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" важность учета ценностей, учитываемых на забалансовых счетах, подтверждена включением в состав Бухгалтерского баланса соответствующей Справки о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

Бухгалтер должен ежеквартально заполнять данную Справку, сформировав отчетность о наличии ценностей, учитываемых за балансом (либо подтвердить отсутствие объектов забалансового учета).

Источники информации: сохранные расписки, бланки строгой отчетности, приемо-передаточные акты, накладные, договоры доверительного управления имуществом, простого товарищества, материалы инвентаризации дебиторской задолженности, приказы (распоряжения) руководства о списании неистребованной дебиторской задолженности, данные по счетам забалансового учета (счет 001 "Арендованные основные средства", счет 005 "Оборудование, принятое для монтажа", счет 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение", счет 003 "Материалы, принятые в переработку", счет 004 "Товары, принятые на комиссию", счет 010 "Износ основных", счет 010 "Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов", счет 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные", счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов", счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные", счет 006 "Бланки строгой отчетности"), сводные учетные регистры, Бухгалтерский баланс (форма № 1) и др.

Перед аудитором стоят следующие задачи:

проверить учет средств, не принадлежащих организации, но находящихся в ее распоряжении;

проверить учет источников покрытия износа не принадлежащего организации жилищного фонда и других объектов внешнего благоустройства;

проверить учет условных прав и условных обязательств;

проверить учет бланков строгой отчетности.

В ходе проверки аудитор проверяет правильность отражения информации о наличии и движении основных средств, арендованных предприятием на основе договора аренды. Следует иметь в виду, что арендованные основные средства приходуются по дебету счета 001 в оценке, указанной в договоре, на основании приемо-передаточного акта, накладной либо какого-то другого документа, удостоверяющего факт передачи основных средств в аренду арендатору:

Дебет 001 - на стоимость основных средств, поступивших по договору аренды.

Списание с забалансового учета арендованных основных средств отражается проводкой:

Кредит 001 - на стоимость выбывших или возвращенных основных средств арендодателю.

По окончании арендного договора и возврате всех арендованных основных средств собственнику счет 001 закрывается и не имеет сальдо.

Аудитор проверяет, каким образом организован аналитический учет на счете 001. Он должен обеспечить, прежде всего, сохранность арендованных основных средств. Имеет смысл вести учет в разрезе каждого арендодателя по инвентарным номерам основных средств, присвоенных собственниками.

С 1.01.2001 г., согласно Приказу МФ РФ от 31.10 2001 г. № 94н, для учета основных средств, переданных в аренду, используется счет 011 "Основные средства, сданные в аренду", если договором аренды предусмотрена передача объектов на баланс арендатора. Аудитор проверяет информацию о наличии и движении объектов основных средств, сданных в аренду, и организацию аналитического учета по каждому арендатору и каждому объекту, сданному в аренду.

Следует учитывать, что основные средства, передаваемые в аренду, учитываются: дебет 011 - на стоимость, указанную в договоре аренды. По окончании срока аренды они возвращаются арендодателю в полном объеме и снимаются с забалансового учета: кредит 011.

Аудитор в ходе проверки определяет правомерность использования счета 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение". Он используется предприятиями-покупателями для учета ценностей, которые по каким-либо причинам не оплачены, но поступили на предприятие и до разрешения спорных вопросов находятся на ответственном хранении.

Такая ситуация возникает, когда товарно-материальные ценности отгружаются в адрес покупателя, а последний на законных основаниях отказывается от акцепта (оплаты) выставленных платежных документов.

Иногда покупателю поступают еще неоплаченные им товарно-материальные ценности, запрещенные к расходованию до их полной оплаты.

Расходовать, использовать и даже просто оплачивать материальные ценности до выяснения всех спорных вопросов и получения комплекса товаросопроводительных документов бухгалтерия покупателя не имеет возможности, но обеспечить сохранность обязана. Поэтому предприятие-покупатель приходует товарно-материальные ценности по дебету счета 002 в ценах, предусмотренных в приемо-сдаточных актах либо платежных требованиях, а при их отсутствии - комиссионно оценивает поступившие товарно-материальные ценности и оформляет соответствующий акт.

После оплаты товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение, счет 002 закрывается, а сами ценности приходуются на соответствующий балансовый счет (10 "Материалы", 41 "Товары") в корреспонденции с соответствующим счетом расчетов.

Счет 002 может быть закрыт также при отрицательном решении вопроса об оплате и отправке товарно-материальных ценностей, находившихся на ответственном хранении, обратно поставщику.

Поставщики используют счет 002 в случаях, когда материальные ценности полностью оплачены покупателями и не вывезены по каким-либо объективным, не зависящим от предприятий, причинам. Списанные с баланса поставщика продукция, товары после оплаты и оформления товаросопроводительных документов уже являются собственностью покупателя, но временно, в порядке исключения, могут находиться на складах поставщика (с условием оформления сохранными расписками).

Аудитор проверяет ведение аналитического учета на счете 002. Он должен быть организован по аналогии с учетом на любом балансовом счете по учету товарно-материальных ценностей, то есть по видам, сортам, местам хранения, предприятиям-владельцам, номенклатуре и т.п.

При проверке аудитору следует учитывать, что при использовании договора доверительного управления имуществом доверитель при передаче имущества во владение управляющему ведет учет на счете 002. Имущество, переданное в общее пользование товарищей и не находящееся в общей собственности товарищей, учитывается на забалансовых счетах в оценке, указанной в договоре простого товарищества. Бухгалтерский учет такого имущества ведется по простой системе.

Аудитор проверяет правильность учета материалов, принятых на переработку. Ему следует учитывать следующие моменты. Предприятие, работающее на давальческом сырье, не оплачивает его, принимает давальческое сырье на забалансовый счет по дебету счета 003 по ценам, предусмотренным в договорах, и занимается его переработкой. Новый полученный продукт из давальческого сырья передается заказчику, стоимость израсходованного давальческого сырья списывается проводкой по кредиту счета 003. Забалансовый счет 003 после полной сдачи ранее полученных материалов заказчику в виде готовой продукции либо в виде неизрасходованного остатка не имеет сальдо.

Аудитор должен проверить правильность ведения аналитического учета по счету 003. Он должен быть организован по заказчикам, видам, сортам сырья и материалов и местам их нахождения.

Аудитор проверяет правильность ведения учета товаров, принятых на комиссию. Счет 004 "Товары, принятые на комиссию" применяется предприятиями-комиссионерами, чаще всего - торговыми, для учета поступления, движения и выбытия товара, принятого на комиссию в соответствии с договором комиссии у комитента. Поэтому ведение счета 004 является для комиссионера (консигнатора) обязательным условием для предоставления отчетности комитенту (собственнику товарно-материальных ценностей). Аудитор проверяет своевременность и полноту оприходования полученных по договору комиссии товаров в ценах, предусмотренных в приемо-сдаточных актах. Аудитор проверяет правильность ведения аналитического учета. Следует иметь в виду, что аналитический учет на счете 004 ведется по видам товаров и предприятиям (лицам) - комитентам, так как необходимо обеспечить не только сохранность каждой единицы товара, но и правильно рассчитаться с каждым комитентом в отдельности.

Аудитор проверяет правильность учета оборудования для монтажа. Стоимость оборудования, принятого от организаций-заказчиков для монтажа, учитывается за балансом строительной организации. При этом оборудование:

входит в смету на строительство объекта;

требует монтажа, то есть проведения работ по его установке на постоянном месте эксплуатации (прикреплению к фундаменту, полу, междуэтажному перекрытию или другим несущим конструкциям зданий и сооружений) или сборке;

не принадлежит строительной организации (право собственности на данное оборудование сохраняется за организацией-заказчиком);

учитывается у подрядчика на забалансовом счете 005 "Оборудование, принятое для монтажа".

Аудитор проверяет, ведется ли учет по заказчикам данного вида оборудования в оценке, установленной в документе заказчика. Передача оборудования заказчиком подрядчику для сдачи в монтаж должна производиться на основании акта типовой ф. № ОС-15 "Акт приемки-передачи оборудования в монтаж". При этом оборудование продолжает числиться у заказчика на счете 07 "Оборудование к установке".

Аудитор проверяет ведение аналитического учета по счету 005 "Оборудование, принятое для монтажа". Он должен вестись по отдельным объектам или агрегатам.

Аудитор должен проверить учет бланков строгой отчетности. Он применяется практически на каждом предприятии, так как обобщает данные о наличии и движении находящихся на хранении и выдаваемых под отчет бланков строгой отчетности. Аудитор проверяет, оформлен ли приказом перечень документов, которые предприятие считает бланками строгой отчетности, порядок их хранения, выдачи, инвентаризации.

В общем случае к бланкам строгой отчетности относятся: квитанционные книжки, по которым конкретными исполнителями могут быть получены денежные средства в оплату за услуги и работы; бланки удостоверений, дипломов, свидетельств, использование которых предоставляет определенные права или льготы, а также талоны, абонементы, билеты и прочие документы, являющиеся средством платежа; к бланкам строгой отчетности могут быть отнесены бланки векселей, незаполненные трудовые книжки, путевки, приобретаемые за счет предприятия или фонда социального страхования до выдачи их работнику, и многое другое. Особое место среди ценностей, учитываемых на счете 006, занимают банковские (лимитированные и не лимитированные) чековые книжки, дающие право на снятие со счета денежных средств, а также получившие в последние годы широкое распространение дисконтные карты. Аудитору следует иметь в виду, что весь учет на предприятии по счету 006 ведется в условной оценке, чаше всего - поштучно по каждому виду бланков строгой отчетности. Аудитор проверяет организацию аналитического учета по счету 006. Он должен быть организован по каждому виду бланков и местам их хранения.

С этой целью выдача пронумерованных бланков производится с указанием начального и конечного номера документа, под роспись ответственного лица. Все полученные бланки должны быть использованы, а испорченные или неиспользованные бланки сдаются обратно в бухгалтерию для хранения и уничтожения в сроки, установленные приказом руководителя.

Особое внимание аудитор должен уделить проверке учета списания в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов. Проверяется правомерность списания такой задолженности.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, должны списываться по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации либо за счет резерва сомнительных долгов, либо на финансовые результаты у коммерческой организации в соответствии с пунктом 77 Положения по ведению бухгалтерского учета. При этом списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Счет 007 должен присутствовать за балансом каждого предприятия, имеющего должников, чья неплатежеспособность признана судом.

Одновременно со списанием с баланса дебиторской задолженности составляется проводка:

Дебет 63 "Резервы по сомнительным долгам" Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - на сумму списываемых с баланса невостребованных долгов при принятом в учетной политике методе формирования резерва, выполняется проводка по постановке списанного долга на забалансовый учет - Дебет 007.

В случае, если организация не формирует резерв сомнительных долгов и списание дебиторском задолженности, не реальной к взысканию, осуществляется за счет финансовых результатов, постановка списанного долга на учет за балансом также является обязательным условием. Проводки при этом имеют вид:

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" Кредит 76 - на сумму списываемых с баланса невостребованных долгов при отсутствии в учетной политике указаний на формирование резерва на подобные цели, Дебет 007. В случае, если суммы ранее списанной дебиторской задолженности взысканы и поступили на счета или в кассу предприятия, в балансе выполняется проводка: Дебет 50 "Касса" или Дебет 51 "Расчетные счета" Кредит 91 - на сумму поступившей задолженности, ранее списанной с баланса.

Одновременно с забалансового счета задолженность списывается проводкой - Кредит 007.

Также счет 007 кредитуется, если закончился пятилетний срок наблюдения за указанной задолженностью и возможность взыскания полностью исчерпана. Аудитор проверяет организацию аналитического учета по счету 007. Он должен быть организован по каждому должнику и каждому долгу, списанному в убыток.

Аудитор должен проверить правильность учета обеспечения обязательств, полученных и выданных. Обеспечение (гарантия) представляет собой документ, где одно предприятие гарантирует другому выполнение обязательств в определенный срок на определенную сумму, и подтверждает, что готово погасить задолженность, если она образуется вследствие неисполнения обязательств. Если в гарантии не указана четкая сумма, то для бухгалтерского учета она принимается исходя из условий договора. Но все же следует избегать "безсуммовых" гарантий, не подтвержденных договором, так как их учет и, в последствии, взыскание задолженности по ним крайне затруднено. Аудитор проверяет ведение аналитического учета на счете 008. Он должен вестись по каждому полученному обеспечению в отдельности.

Счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" контролирует выданные предприятием гарантии в обеспечение выполнения обязательств и платежей. При проверке ведения аналитического учета аудитор должен иметь в виду, что он должен вестись на счете 009 по каждому выданному обеспечению.

Аудитору следует учитывать, что переданные (индоссированные) векселя также необходимо отражать на дебете счета 009 и снимать с учета при получении извещения об оплате векселя, истечении срока исковой давности или самостоятельной оплате.

Аудитор проверяет правильность учета имущества и ценных бумаг, полученных в залог. Юридической базой залога материально-производственных запасов является глава "Обеспечение исполнения обязательств" Гражданского кодекса РФ. В соответствии с ГК РФ залог представляет собой один из способов обеспечения исполнения обязательств, сущность которого заключается в том, что кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства поручить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя). Аудитор проводит экономико-правовую экспертизу договора залога. Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме. В нем должны быть указаны предмет залога и его стоимостная оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства. В договоре должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество. Предметом залога может быть всякое имущество, за исключением имущества, изъятого из оборота. Залог товаров (товарных запасов, сырья, материалов, готовой продукции) с оставлением их у залогодателя предоставляет право залогодателю изменять состав и натуральную форму заложенного имущества при условии, что их общая стоимость не становится меньше указанной в договоре о залоге.

Уменьшение общей стоимости заложенных товаров в обороте допускается по мере исполнения обеспеченного залогом обязательства соразмерно исполненной части обязательства.

При залоге товаров в обороте залогодатель не связан при проведении обычных коммерческих операций. Он вправе продать товары и закупить другие товары, сырье, материалы. Интерес залогодержателя заключается в том, чтобы общая стоимость имеющихся у залогодателя товаров соответствовала той, что предусмотрена договором о залоге. При передаче материально-производственных запасов в залог залогодержатель не приобретает право собственности на эти материально-производственные запасы. Поэтому в балансе залогодателя передача материально-производственных запасов не отражается. В бухгалтерском учете данная операция отражается в аналитическом учете. Во-первых, материально-производственные запасы, переданные в залог, учитываются на отдельных субсчетах к соответствующим счетам учета материально-производственных запасов по фактической себестоимости. Например, счет 41-1 "Товары, переданные в залог".

Во-вторых, у залогодателя открывается забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

На этом забалансовом счете материально-производственные запасы, переданные в залог, в соответствии с пунктом 26 ПБУ 5/01 учитываются по стоимости, оговоренной в договоре залога.

У залогодержателя получение материально-производственных запасов в залог отражается на забалансовом счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные".

У залогодержателя договорная стоимость товара, полученного в залог, снимается с забалансового счета 008 и принимается на баланс.

При обременении ценной бумаги правами залога эта ценная бумага может быть передана во владение залогодержателю, однако при этом залогодержатель не приобретает права собственности. Следовательно, он не может отвечать предметом залога, переданным ему во владение. Поэтому в балансе у залогодателя передача ему предмета залога не отражается.

Приходование у залогодержателя переданных ему в залог ценных бумаг отражается на забалансовом счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" и сумме оценочной стоимости предмета залога. Залогодатель, передавший в залог принадлежавшие ему ценные бумаги, отражает у себя факт обременения правами залога на забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" в сумме оценочной стоимости предмета залога. Следует обратить внимание на то, что в соответствии с ГК РФ залогодателем ценных бумаг может быть либо их собственник, либо лицо, имеющее на них права хозяйственного ведения.

Аудитор должен проверить учет износа жилого фонда и объектов внешнего благоустройства (Счет 010 "Износ основных средств"). Следует учитывать, что счет используется также в учете некоммерческих организаций по объектам основных средств, по которым в соответствии с установленными правилами амортизация не начисляется.

Начисление износа по указанным объектам производится в конце года по установленным нормам амортизационных отчислений. При выбытии объекта сумма износа списывается со счета 010 "Износ основных средств".

Аудитор проверяет ведение аналитического учета. Он должен быть организован по каждому имеющемуся объекту.

Типичные ошибки

Типичными ошибками при проверке забалансового учета являются:

неправильная оценка средств, не принадлежащих организации, но находящихся в ее распоряжении;

применение двойной записи при отражении операций на забалансовых счетах;

отсутствие либо некорректное ведение аналитического учета на забалансовых счетах;

отсутствие первичных документов для отражения операций на забалансовых счетах либо несоответствие их требованиям действующего законодательства;

необоснованное списание на забалансовый учет задолженности неплатежеспособных дебиторов;

неверное начисление амортизационных отчислений по жилому фонду и объектам внешнего благоустройства.

## Список литературы

1. Адамс Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2005.

2. Аренс А., Лоббек Дж. Аудит: Пер с англ; Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2007.

3. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/под ред.В.И. Подольского. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2008.

4. Богатая И.Н. Аудит: Учебное пособие. / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Ростов н/Д: Феникс, 2007.

5. Бычкова С.М., Растамханова Л.Н. Риски в аудиторской деятельности / Под ред. проф. С.М. Бычковой. М.: "Финансы и статистика", 2008.

6. Бычкова С.М. Доказательства в аудите. - М.: Финансы и статистика, 2006.

7. Голосов О.В., Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты, контроль, эффективность, кризис. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2008.