МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

КАФЕДРА СОЦИАЛЬНО-ГУМАНИТАРНЫХ НАУК

КУРСОВАЯ РАБОТА

дисциплине «Аудит»

Тема: «Аудит денежных средств на счетах в банке».

Выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. студентка гр. ЭМЭ 4-42 Шульдешова М.А.

(подпись, дата)

Проверила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ преподаватель Е.Н. Смертина

(подпись, дата)

Ростов-на-Дону

2002

***Содержание.***

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

1. Законодательные и нормативные документы, регулирующие

объект проверки………………………………………….……………..4

2. Источники информации для аудиторской проверки………………..5

3. Составление плана и программы аудиторской проверки;

содержание аудиторских процедур…………….…………………....14

4. Типичные ошибки…………………………………………………….17

Заключение……………………………………………………………..25

Список использованной литературы…………………………………26

Приложение 1…………………………………………………………..27

**Введение.**

Переход России к рыночным отношениям выявил необходимость создания новых экономических институтов, регулирующих взаимоотношения различных субъектов предпринимательской деятельности, среди которых достойное место может занять институт аудиторства. Его главная цель – обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и налоговой отчетности. Данные по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций у юридических объектов могут быть объективно подтверждены независимым аудитором.

В соответствии с действующим законодательством организа­ции обязаны хранить свои денежные средства (сверх наличного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с уч­реждениями банка возникают в связи с хранением денежных средств на расчетном, текущем и других счетах, получением краткосрочных и долгосрочных ссуд, их погашением и пере­оформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между организациями осуществляются по безналичным формам расчета.

В данной работе рассматривается методика аудиторской проверки денежных средств на счетах в банке, куда вошел анализ нормативной базы, регулирующей объект проверки, источники информации для аудитора, рекомендации по составлению плана и программы аудиторской проверки и характеристика типичных ошибок при учёте денежных средств.

***1. Законодательные******и нормативные документы,******регулирующие объект проверки.***

1. Положение о безналичных расчетах в Российской Федера­ции (письмо Центрального банка РФ от 09.07.92 в ред. теле­граммы ЦБ РФ № 218—92 от 02.10.92; писем ЦБ РФ № 37 от 19.05.93, № 255 от 15.03.96; Приказа ЦБ РФ № 271 от 08.04.96; Указаний ЦБ РФ № 95-У от 24.12.97, № 105-У от 26.12.97).

2. О порядке обязательной продажи предприятиями, объеди­нениями, организациями части валютной выручки через упол­номоченные банки и проведения операций на внутреннем ва­лютном рынке Российской Федерации. Инструкция Централь­ного банка Российской Федерации от 29.06.92 (в ред. письма ЦБ РФ № 17 от 15.09.92; телеграммы ЦБ РФ № 286-92 от 31.12.92; писем ЦБ РФ № 41 от 28.06.93, № 84 от 05.04.94, № 94 от 21.06.94, № 101 от 29.07.94, № 178 от 26.06.95; Приказа ЦБ РФ № 02-311 от 17.07.97; Указаний ЦБ РФ № 347-У от 11.09.98, № 437-У от 07.12.98, № 476-У от 31.12.98, № 482-У от 13.01.99, № 580-У от 18.06.99).

3. Налоговый кодекс РФ (ч. I), утв. Федеральным законом № 146-ФЗ от 31.07.98 (в ред. Федерального закона № 154-ФЗ от 09.07.99).

4. Указ Президента Российской Федерации № 1005 от 23.05.94 «О дополнительных мерах ,по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» (в ред. Указов Президента РФ № 1666 от 09.08.94, № 62 от 24.01.95, № 1166 от 21.11.95).

5. Инструкция Центрального банка Российской Федерации Х° 7 от 29.06.92 «О порядке обязательной продажи предпри­ятиями, объединениями, организациями части валютной выруч­ки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (в ред. письма ЦБ РФ № 17 от 15.09.92; телеграммы ЦБ РФ № 286—92 от 31.12.92; писем ЦБ РФ № 41 от 28.06.93, № 84 от 05.04.94, № 94 от 21.06.94, № 101 от 29.07.94, № 178 от 26.06.95; Приказа ЦБ РФ № 02-311 от 17.07.97; Указаний ЦБ РФ № 347-У от 11.09.98, № 437-У от 07.12.98, № 476-У от 31.12.98, № 482-У от 13.01.99, № 580-У от 18.06.99), утв. Приказом Центрального банка Российской Федерации № 02-104А от 29.06.92.

6. Указание Центрального банка Российской Федерации № 383-У от 20.10.98 «О порядке совершения юридическими лицами-рези­дентами операций покупки и обратной продажи иностранной ва­люты на внутреннем рынке Российской Федерации» (в ред. Ука­заний ЦБ РФ № 435-У от 02.12.98, № 581-У от 18.06.99).

7. Положение Банка России «О порядке покупки и выдачи ино­странной валюты для оплаты командировочных расходов» № 62 от 25.06.97.

8. Указ Президента РФ № 1212 от 18.08.96 «О мерах по повы­шению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» (в ред. Указов Президента № 139 от 28.02.97, № 734 от 29.06.98, № 1313 от 30.10.98).

9. Гражданский кодекс РФ.

***2. Источники информации для проверки***

Источниками информации для проверки денежных средств на банковских счетах являются:

*1)Для аудита по операциям на расчетном счете:*

* 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 оприходование 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, Дт51-Кт62 – расчеты с заказчиками, Дт60-Кт51 – оплата поставщикам).

*2) Для аудита операций валютного счета:*

* Платежные поручения.
* Платежные требования.
* Сводное платежное поручение и требование-поручение.
* Корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2)

*3) Для аудита расчетов и прочих операций в банках:*

А) При аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке.

Аккредитив - счет 55: заключается договор с предприятием поставщиком, форма расчетов аккредитивная, открывается счет в банке поставщика, в течение месяца поставщик отгружает сырье, а деньги с нашего расчетного счета переводятся на счет открытый нами в банке поставщика; форма оплаты хороша для поставщика, и не совсем удобна для клиента, т.к. при срыве поставок деньги с аккредитивного счета клиент не может забрать быстро: (1-ая хозоперация – Дт55-Кт51, 2-ая хозоперация – Дт60-Кт55/1, 3-ая хозоперация – Дт51-Кт55/1,)

Б) При расчете чековыми книжками – проверяется корешки чековых книжек, при установлении лимита – правильность использования лимита, проверка достоверности возникшей оплаты по чеку - счет 55/2 – чековая книжка, (Дт55/2-Кт51, Дт60-Кт55/2, Дт51-Кт55/2).

В) Депозитные счета – наличие документов подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета.

Цель открытия депозитных счетов – порядок начисления % и отражения их в учете – Журнал-ордер №3, Главная книга.

Депозитные счета открываются на определенный срок (3, 6, 9 мес. и т.д.) если есть свободные средства (счет 55/3 – депозитные счета, открытие Дт55/3-Кт51(50,52), начисление % - Дт55/3-Кт91 – получение дохода, при закрытии Дт51-Кт55/3).

Для проведения аудиторской проверки расчетного, валют­ного и прочих счетов в банках аудитор должен помнить следующее:

В соответствии с гл. 45 ГК РФ по договору банковского сче­та банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения) клиента о перечислении и выдаче соот­ветствующих сумм со (счета и проведении других операций по счету).

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоря­жаться этими средствами. Банк не вправе определять и контро­лировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или дого­вором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, со­гласованных сторонами.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиен­том, обратившимся с предложением открыть счет, на объявлен­ных банком для открытия счетов данного вида условиях, соот­ветствующих требованиям, предусмотренным законом и уста­новленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соот­ветствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разреше­нием (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банков­ское обслуживание либо допускается законом или иными пра­вовыми актами.

Права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряже­ния о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмот­ренных законом, установленными в соответствии с ним банков­скими правилами и договором банковского счета.

Клиент может дать распоряжение банку о списании денеж­ных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, по­зволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

Банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданным в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

В случаях когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим ему кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся не счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, за пользование денежными средствами, находящимися на счете клиента, банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счет в сроки, предусмотренные договором, а в случае, когда такие сроки договором не предусмотрены, - по истечении каждого квартала. Проценты уплачиваются банком в размере, определяемом договором банковского счета, а при отсутствии в договоре соответствующего условия — в размере, обычно уплачи­ваемом банком по вкладам до востребования.

Денежные требования банка к клиенту, связанные с креди­тованием счета и оплатой услуг банка, а также требования кли­ента к банку об уплате процентов за пользование денежными средствами прекращаются зачетом, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Зачет указанных требований осу­ществляется банком. Банк обязан информировать клиента о произведенном зачете в порядке и в сроки, которые предусмот­рены договором, а если соответствующие условия сторонами не согласованы, — в порядке и в сроки, которые являются обыч­ными для банковской практики предоставления клиентам ин­формации о состоянии денежных средств на соответствующем счете.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в поряд­ке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмот­рено законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований спи­сание денежных средств осуществляется в следующей очередно­сти:

• в первую очередь осуществляется списание по ис­полнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения тре­бований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

• во вторую очередь производится списание по ис­полнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выход­ных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудо­вому договору, в том числе по контракту, по выплате вознагра­ждений по авторскому договору;

Постановлением Конституционного Суда РФ №21-П от 23.12.97 признано не соответствующим Конституции РФ поло­жение абзаца четвертого п. 2 ст. 855 ГК РФ исходя из того, что установленное в абзаце пятом этого пункта обязательное списа­ние по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, означает только взыскание за­долженности по указанным платежам на основании поручений налоговых органов и органов налоговой полиции, носящих бес­спорный характер;

• в третью очередь производится списание по пла­тежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лица­ми, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ и фонды обязательного медицинского страхования;

• в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотре­ны в третьей очереди; Федеральными законами № 42-ФЗ от 26.03.98 (ст. 17) и № 36-ФЗ от 22.02.99 (ст. 23) установлено, до внесения в соответствии с решением Конституционного Суда РФ изменений в п. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, что при недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные вне­бюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной оче­редности поступления документов после перечисления плате­жей, отнесенных указанной статьей ГК РФ к первой и второй очередности;

• в пятую очередь производится списание по испол­нительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

• в шестую очередь производится списание по дру­гим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередно­сти поступления документов.

В случаях несвоевременного зачисления на счет поступив­ших клиенту денежных средств либо их необоснованного спи­сания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо о их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, со­ставляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены толь­ко самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, преду­смотренных законом. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нару­шены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исклю­чением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Договор банковского счета расторгается по заявлению кли­ента в любое время.

По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

• когда сумма денежных средств, хранящихся на счете кли­ента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;

• при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

Остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

Расторжение договора банковского счета является основани­ем закрытия счета клиента.

В соответствии со ст.23 Налогового кодекс РФ налогоплательщики обязаны в десятидневный срок письменно сообщить в налоговый орган по месту учета об открытии или закрытии счетов.

Согласно ст. 46 Налогового кодекса взыскание налога, сбора, а также пени может производиться за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика (плательщика сборов) – организации или налогового агента-организации в банках. При этом инкассовое поручение (распоряжение) на перечисление налога в соответствующий бюджет и (или) внебюджетный фонд направляется налоговым органом в банк, где открыты счета налогоплательщика, плательщика сборов или налогового агента, и подлежит безусловному исполнению банком в очередности, установленной гражданским законодательством Российской Федерации.

Инкассовое поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога должно содержать на те счета налогоплательщика или налогового агента, с которых должно быть произведено перечисление налога, и суму, подлежащую перечислению.

Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика или налогового агента, за исключением ссудных и бюджетных счетов.

Взыскание налога с валютных счетов налогоплательщика или налогового агента производится в сумме, эквивалентной сумме платежа в рублях по курсу Центрального банка РФ на да­ту продажи валюты. При взыскании средств, находящихся на валютных счетах, руководитель (его заместитель) налогового органа одновременно с инкассовым поручением направляет по­ручение банку на продажу не позднее следующего дня валюты налогоплательщика или налогового агента.

Не производится взыскание налога с депозитного счета налого­плательщика или налогового агента, если не истек срок действия депозитного договора. При наличии указанного договора налого­вый орган вправе дать банку поручение (распоряжение) на пе­речисление по истечении срока действия депозитного договора денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет налогоплательщика или налогового агента, если к этому времени не будет исполнено направленное в этот банк поруче­ние (распоряжение) налогового органа на перечисление налога.

Инкассовое поручение (распоряжение) налогового органа на перечисление налога исполняется банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения им указан­ного поручения (распоряжения), если взыскание налога произ­водится с рублевых счетов, и не позднее двух операционных дней, если взыскание налога производится с валютных счетов, поскольку это не нарушает порядка очередности платежей, ус­тановленных гражданским законодательством Российской Фе­дерации.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента в день получе­ния банком поручения (распоряжения) налогового органа на перечисление налога поручение исполняется по мере поступле­ния денежных средств на эти счета не позднее одного операци­онного дня со дня, следующего за днем каждого такого поступ­ления на рублевые счета, и не позднее двух операционных дней со дня, следующего за днем каждого такого поступления на ва­лютные счета, поскольку это не нарушает порядок очередности платежей, установленный гражданским законодательством Рос­сийской Федерации.

По вопросу очередности списания денежных средств нало­гоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, при недостаточности указанных средств на его сче­те предприятиям также следует учитывать требования Феде­рального закона о федеральном бюджете на очередной финан­совый год. Так, например, в 1999 г. в соответствии с Федераль­ным законом № 36-ФЗ от 22.02.99 «О федеральном бюджете на 1999 год» (ст. 23) установлено, что при недостаточности денеж­ных средств на счете налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, а также перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, рабо­тающими по трудовому договору (контракту), производятся в порядке календарной очередности поступления указанных до­кументов после перечисления платежей, отнесенных указанной статьей Гражданского кодекса Российской Федерации к первой и второй очередям.

При недостаточности или отсутствии денежных средств на счетах налогоплательщика или налогового агента или отсутствии информации о счетах налогоплательщика и налогового агента налоговый орган вправе взыскать налог за счет иного имущества налогоплательщика или налогового агента.

При взыскании налога налоговым органом может быть применено приостановление операций по счетам налогоплательщика или налогового агента в банках. Аналогичный порядок применяется при взыскании пени за несвоевременную уплату налога и сбора, а также при взыскании сбора.

Аналогичный порядок применяется также при взыскании налогов и сборов таможенными органами.

Приостановление операций по счетам в банке применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора. Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации в банке означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке принимается руководителем (его заместителем) налогового органа, направившим требование об уплате налога, в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате на­лога. В этом случае решение о приостановлении операций на­логоплательщика-организации по его счетам в банке может быть принято только одновременно с вынесением решения о взыскании налога.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации и налогоплательщика — индивидуального пред­принимателя по их счетам в банке может также приниматься руководителем (его заместителем) налогового органа в случае непредставления этими налогоплательщиками налоговой декла­рации в налоговый орган в течение двух недель по истечении установленного срока представления такой декларации, а также в случае отказа от представления налогоплательщиком-органи­зацией и налогоплательщиком — индивидуальным предприни­мателем налоговых деклараций. В этом случае приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного операционного дня, следующего за днем пред­ставления этими налогоплательщиками налоговой декларации.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке направляется налоговым органом банку с одновременным уведомлением налогоплатель­щика-организации и передается под расписку или иным спосо­бом, свидетельствующим о дате получения этого решения.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит без­условному исполнению банком. Приостановление операций на­логоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о при­остановлении таких операций и до отмены этого решения. При­остановление операций по счетам налогоплательщика-органи­зации отменяется решением налогового органа не позднее од­ного операционного дня, следующего за днем представления налоговому органу документов, подтверждающих выполнение указанным лицом решения о взыскании налога.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные на­логоплательщиком — организацией в результате приостановле­ния его операций в банке по решению налогового органа.

Аналогичный порядок применяется также в отношении при­остановления операций по счетам в банке налогового агента — организации и плательщика сбора — организации.

При наличии решения о приостановлении операций по сче­там организации банк не вправе открывать этой организации новые счета.

Первичные документы:

• платежные поручения;

• платежные требования-поручения;

• объявления на взнос наличными;

• чековые книжки;

• реестры чеков;

• аккредитивы;

• кредитные договоры;

• выписки банка.

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

• официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (ба­ланс по ф. № 1, приложение к балансу по ф. № 5, отчет о дви­жении денежных средств по ф. № 3).

Банковские кредиты находят отражение в следующих офи­циальных бухгалтерских отчетах:

• бухгалтерском балансе (ф. № 1);

• отчете о движении денежных средств (ф. № 4).

***3. Вопросы******для составления плана и программы аудиторской проверки, содержание аудиторских процедур.***

Для составления плана и программы аудиторской проверки аудитор может воспользоваться следующим перечнем вопросов (приложение 1).

***Перечень аудиторских процедур.***

Аудиторские операции на банковских счетах проводятся по 2 направлениям:

1. Проведение инвентаризации средств на банковских счетах (сверка остатков сумм на счетах в банке с данными выписок банка).

2. Установление соответствия первичных документов регистрам бухгалтерского баланса.

На 2 этапе применяются следующие аудиторские процедуры:

1) соответствие платёжных документов журналу-ордеру №2;

2) соответствие журнала-ордера №2 главной книге и отчёту о движении денежных средств;

3) соответствие оборотов по Кт 51, 52, 55 счетов.

В ходе аудиторской проверки аудитору следует определить круг счетов (расчетных, валютных, ссудных, бюджетных, теку­щих и других), открытых предприятием в банках.

По каждому счету проверяется наличие договора, наличие факта уведомления налоговой службы (в соответствии с Налого­вым кодексом уведомлению подлежат расчетные счета). Пара­метры каждого счета сверяются со сведениями о рублевых сче­тах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации по состоянию на «\_\_» *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*г. (Приложение № 5 к Порядку применения поло­жений Указа Президента Российской Федерации № 1006 от 23.05.94) и сведениями о счетах в иностранной валюте в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_\_г. (Приложение № 6 к Порядку применения положений Указа Президента Российской Федерации № 1006 от 23.05.94). Эта форма представляется в налоговой орган ежеквартально не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Перечень номеров счетов вручается всем проверяющим, уча­ствующим в проверке. При обнаружении перечисления средств на счета или со счетов, не указанных в перечне, проверяющий должен сообщить об этом ведущему аудитору.

Для проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам предприятия в банках применяются следующие аудиторские процедуры:

«Расчет 1.1.1» — проверка полноты банковских выписок по расчетному счету (счетам) и документов к ним.

«Расчет 1.1.2» — проверка соответствия сумм по выпискам банка по расчетному счету (счетам) суммам, указанным в при­ложенных к ним первичных документах.

«Расчет 1.1.1» — проверка полноты банковских выписок по валютному счету (счетам) и документов к ним.

«Расчет 1.1.2» — проверка соответствия сумм по выпискам банка по валютному счету (счетам) суммам, указанным в при­ложенных к ним первичных документах.

«Расчет 1.1.3» — проверка правильности определения курсо­вых разниц по валютному счету.

«Расчет 1.1.4» — проверка правильности отражения в учете операций по покупке валюты.

При проверке правильности отражения в балансе денежных средств не следует ограничиваться только сопоставлением их остатков по Главной книге с балансовыми данными. Необходимо провести хотя бы выборочную проверку правильности ведения операций по расчетному, валютному и др. счетам (не менее чем за 3-4 месяца) с привлечением всех необходимых учетных регистров и первичных документов. Это позволит также сделать определен­ные выводы о правильности ведения бухгалтерского учета на пред­приятии и определить круг тех операций (и счетов), проверке кото­рых должно быть уделено особое внимание.

Балансовые статьи «Расчетный счет» и «Валютный счет» долж­ны отражать остатки денежных средств по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и совпадать с соответствующими выписками банков по расчетному и валютному счетам. Следует иметь в виду, что предприятие не может иметь более одного расчетного (текущего) счета для осуществления операций по основной деятель­ности (за исключением случая банкротства банка, в котором перво­начально был открыт расчетный счет).

По статье «Прочие денежные средства» отражаются остатки средств, учитываемых на счетах 55 «Специальные счета в банках», 50-3 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути».

На счете 55 учитываются денежные средства на текущих, осо­бых и иных специальных счетах в банках на российской террито­рии и за рубежом, а также средства целевого финансирования и поступлений в той части, которая подлежит обособленному хране­нию.

На счете 50-3 учитываются почтовые марки и марки государ­ственных пошлин и сборов, оплаченные, но не выданные путевки в дома отдыха и санатории, проездные билеты, извещения о денеж­ных переводах, не поступивших на счета в банке или в кассу, и др. Акционерные общества могут учитывать в составе денежных доку­ментов собственные акции, выкупленные у акционеров для их по­следующей перепродажи или аннулирования.

При проверке необходимо убедиться, во-первых, в фактическом наличии этих денежных документов, и, во-вторых, установить, кому предназначены билеты и путевки и за счет каких средств они оп­лачены.

Следует иметь в виду, что перед составлением бухгалтерского баланса производится переоценка всех денежных статей бухгалтерского учета, выраженных в иностранных валютах. Среди них:

остатки средств на текущих валютных счетах предприятия, откры­тых в банках на территории страны и за ее пределами; остатки средств на специальных счетах предприятия, открытых на терри­тории страны и за рубежом; платежные документы — векселя, тратты, аккредитивы, чеки и т. п.; остатки наличных денежных средств в кассе предприятия; денежные документы; денежные средства в пути; дебиторская задолженность (по расчетам с покупа­телями и заказчиками за товары, работы и услуги, по выданным авансам, расчетам со своими работниками по суммам, выданным под отчет на служебные командировки, и др.); ценные бумаги (об­лигации, депозитные сертификаты и др.); задолженность по займам, предоставленным предприятием другим предприятиям и организа­циям; кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги, по полученным авансам, по стра­хованию и др.); задолженность по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным кредитам банков и других кредитных учреждений;

задолженность по займам, полученным предприятием у других предприятий и организаций (кроме банков и иных кредитных учреждений).

Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете:

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

Цель аудита операций валютного счета проверить:

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

Ведение бухгалтерского учета не зависимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).

Временной фактор учета валюты – ежеквартально.

Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:

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

***4. Типичные ошибки***

Типичными ошибками являются следующие:

1. Отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка.

2. Оправдательные документы к выпискам банка представ­лены не полностью.

3. На документах отсутствует штамп банка о принятии доку­ментов для обработки.

4. Затраты, производимые в безналичном порядке, списыва­ются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов.

5. Нарушение порядка покупки и обратной продажи ино­странной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.

6. Нарушение порядка аккредитивной формы расчетов.

**1.** *­Отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка.*Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на сче­те. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен совпадать с остатком средств на начало периода в следующей выписке. При обнаружении в выписке не­оговоренных исправлений, подчисток, пятен, «жирных» подчер­киваний и подобных загрязнений аудитор должен произвести выверку информации в учреждении банка.

**2.** *Оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью.*Каждая сумма, указанная в выписке банка, долж­на быть подтверждена оправдательным документом. Это могут быть платежные поручения, платежные требования-поручения, мемориальные ордера, квитанции к объявлению на взнос на­личными и другие документы. Суммы по выпискам банка должны полностью соответствовать суммам, указанным в при­ложенных к ним первичных документах. Если какой-либо оп­равдательный документ отсутствует, аудитору следует в пись­менном виде довести это до сведения руководителя проверяе­мого предприятия или уполномоченного им лица.

При отсутствии оправдательных первичных документов ау­дитору также следует произвести выверку информации в учреж­дении банка.

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

**3.** *На документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки.*На первичных оправдательных докумен­тах, приложенных к выпискам банка, должны присутствовать штамп банка и подпись операциониста банка. В случае выявле­ния первичных документов без штампа банка аудитору следует произвести выверку информации в учреждении банка.

**4.** *Затраты, производимые в безналичном порядке, списывают­ся непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов.*В ходе аудиторской проверки при выполнении аудиторских процедур проверки оборотов и сальдо по счетам аудиторы устанавливают соответствие записей, указанных в выписках банка, записям в журнале-ордере и ведомости № 2 по сч. 51, 52,55 (при ведении журнально-ордерной формы счетоводства). Особое внимание обращают на операции по счетам в банке, которые отражаются непосредственно на счетах издержек производства и обращения (20 ... 44), минуя счета расчетов.

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

Кроме того, начисление задолженности перед поставщиками является одним из основных методов внутреннего контроля.

**5.** *Нарушение порядка покупки и обратной продажи иностран­ной валюты на внутреннем валютном рынке РФ.*Для выявления нарушений порядка покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ аудитор должен знать, что в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 383-У от 20.10.98 «О порядке совершения юридическими лицами-рези­дентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федера­ции» (в ред. Указаний ЦБ РФ № 435-У от 02.12.98, № 81-У от 18.06.99) в целях совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке уполномо­ченным банком параллельно с открываемыми текущим валют­ным счетом и транзитным валютным счетом резиденту открыва­ется специальный транзитный валютный счет.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 7 от 29.06.92 «О порядке обязательной продажи предприятиями, учрежде­ниями, организациями части валютной выручки через уполно­моченные банки и проведения операций на внутреннем валют­ном рынке Российской Федерации» покупка резидентом ино­странной валюты за рубли на валютном рынке без открытия этому резиденту специального транзитного валютного счета не допускается.

На специальный транзитный валютный счет зачисляются следующие поступления в иностранной валюте в пользу рези­дента:

а) иностранная валюта, купленная резидентом за рубли на I валютном рынке;

б) иностранная валюта, ранее списанная со специального транзитного валютного счета и являющаяся:

• суммами, не использованными для целей оплаты ко­мандировочных расходов;

• суммами, полученными от продажи дорожных чеков, не использованных для оплаты командировочных рас­ходов.

Списание иностранной валюты со специального транзитного валютного счета резидента допускается только в случаях, преду­смотренных Указанием ЦБ РФ № 383-У.

Снятие наличной иностранной валюты со специального транзитного валютного счета не допускается, за исключением случаев оплаты командировочных расходов.

Списание иностранной валюты в целях выдачи наличной иностранной валюты резиденту для оплаты командировочных расходов осуществляется уполномоченным банком по распоря­жению резидента с его специального транзитного валютного счета в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 62 от 25.06.97 «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов».

Покупка иностранной валюты за рубли на валютном рынке осуществляется резидентом на основании его Поручения на по­купку. Поручение на покупку должно содержать:

• вид основания (код и наименование) для осуществления операции покупки иностранной валюты на валютном рынке;

• наименование, дату и номер документов, обосновываю­щих соответствие указанного в Поручении на покупку основа­ния требованиям Инструкции Банка России № 7 от 29.06.92 «О порядке обязательной продажи предприятиями, учрежде­ниями, организациями части валютной выручки через уполно­моченные банки и проведения операций на внутреннем валют­ном рынке Российской Федерации» (Паспорт импортной сдел­ки; разрешение (лицензия) Банка России на осуществление ва­лютной операции, связанной с движением капитала; документ, подтверждающий регистрацию в Банке России валютной опера­ции, связанной с движением капитала; договор (соглашение, контракт) либо иной документ);

• распоряжение резидента о зачислении купленной ино­странной валюты на его специальный транзитный валютный счет в Исполняющем банке;

• отметку Исполняющего банка об обоснованности покуп­ки иностранной валюты на валютном рынке, содержащую под­пись ответственного лица, а также печать уполномоченного банка, используемую для целей валютного контроля.

Покупка резидентом иностранной валюты за рубли на ва­лютном рынке допускается через Исполняющий банк, а также через Банк-покупатель.

Разрешается покупка иностранной валюты на валютном рынке для выплаты комиссионного вознаграждения в пользу уполномоченного банка, выполняющего Поручение на покупку и/или поручение на обратную продажу купленной иностранной валюты, и/или поручение на перевод купленной иностранной валюты. Выплата этого комиссионного вознаграждения осуществляется резидентом с его специального транзитного валютного счета в соответствии с договором об открытии текущего валют­ного счета или Поручения на покупку.

Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке за рубли, подлежит обязательному зачислению в полном объеме на его специальный транзитный валютный счет в Ис­полняющем банке. Для осуществления резидентом операций покупки иностранной валюты, зачисления ее на специальный транзитный валютный счет и последующего перевода с этого счета через Исполняющий банк одновременно с Поручением на покупку резидент должен представить в Исполняющий банк оригиналы и копии установленного набора документов.

Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке и зачисленная на его специальный транзитный валютный счет, должна быть переведена Исполняющим банком по распо­ряжению резидента о переводе в соответствии с основаниями, указанными в Поручении на покупку, не позднее семи кален­дарных дней со дня зачисления купленной иностранной валюты на специальный транзитный валютный счет резидента.

Распоряжение резидента о переводе купленной на валютном рынке иностранной валюты должно содержать:

а) код вида платежа;

б) код страны банка — получателя платежа.

В случае, если списание со специального транзитного ва­лютного счета резидента купленной иностранной валюты в со­ответствии с основаниями ее покупки на валютном рынке не осуществлено в течение семидневного срока, и в случае зачис­ления на специальный транзитный валютный счет иностранной валюты она подлежит обратной продаже на валютном рынке.

Обратной продаже на валютном рынке подлежит также ино­странная валюта, ранее списанная по распоряжению резидента с его специального транзитного валютного счета и вновь посту­пившая в пользу резидента в связи с возвратом:

• авансовых платежей (предварительной оплаты) по неис­полненным импортным контрактам;

• сумм со счетов покрытия по открываемым уполномочен­ными банками покрытым (депонированным) аккредитивам;

• сумм в связи с ошибочно произведенными платежами, в том числе по причине неправильно указанного в расчетных до­кументах какого-либо реквизита получателя платежа;

г) сумм, ранее переведенных резидентами нерезидентам по иным основаниям, за исключением сумм, переведенных для оп­латы командировочных расходов.

В течение семи календарных дней от даты зачисления ино­странной валюты на транзитный валютный счет резидент обязан представить уполномоченному банку поручение на обратную продажу либо заявление об осуществленном ранее платеже ино­странной валюты с его текущего валютного счета. Подтвержде­ние резидентом факта осуществления платежа с его текущего валютного счета осуществляется в порядке, установленном Ин­струкцией Банка России № 7 от 29.06.92 «О порядке обязатель­ной продажи предприятиями, учреждениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и прове­дения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». При непредставлении резидентом Поручения на обратную продажу либо указанного заявления в отношении воз­вращенных средств уполномоченный банк на следующий рабо­чий день после истечения семи календарных дней от даты за­числения иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента обязан депонировать иностранную валюту, подлежа­щую обратной продаже.

Резидент не вправе осуществлять перевод иностранной ва­люты со своего специального транзитного валютного счета на свои другие валютные счета, за исключением случаев, установ­ленных Банком России.

Резидент не вправе осуществлять перевод иностранной ва­люты со своего специального транзитного валютного счета в це­лях размещения купленной иностранной валюты в депозит, по­купки ценных бумаг, покупки одной иностранной валюты за другую, а также передачи купленной иностранной валюты в до­верительное управление уполномоченному банку.

Перевод со специального транзитного валютного счета ино­странной валюты, купленной за рубли на валютном рынке для осуществления расчетов по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию до момента осуществления поставки товаров в Российскую Федерацию, без открытия депозита в рублях в размере средств, перечисленных на покупку иностран­ной валюты (либо при уменьшении его размера), допускается только в случаях, установленных Указаниями Банка России № 543-У от 14.04.99 «Об особенностях порядка применения Указания Банка России «О порядке покупки юридическими лицами — резидентами иностранной валюты за рубли на внутрен­нем валютном рынке Российской Федерации для целей осуще­ствления платежей по договорам об импорте товаров в Россий­скую Федерацию» № 519-У от 22.03.99».

Со своего специального транзитного валютного счета рези­дент вправе без ограничений осуществить обратную продажу купленной иностранной валюты за рубли через Исполняющий банк на основании Поручения на обратную продажу до истече­ния семидневного срока по курсу, установленному по догово­ренности с Исполняющим банком.

Исполняющему банку запрещаются начисление и выплата процентов за пользование денежными средствами, находящими­ся на специальном транзитном валютном счете резидента.

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

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

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

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

Аналитический учет должен быть организован по каждому выставленному предприятием аккредитиву.

Как показывает арбитражная практика (письмо ВАС РФ № 39 от 15.01.99), большинство спорных ситуаций возникает из-за непонимания сторонами природы обязательств, возникающих при осуществлении расчетов по аккредитиву.

Выставление покупателем аккредитива само по себе еще не является платежом по заключенному договору купли-продажи, предусматривающему такую форму расчетов. В этой связи воз­никают разные правовые последствия при нарушении каждой из сторон условий договора и выставленного аккредитива.

Так, например, нарушение покупателем сроков выставления аккредитива не будет рассматриваться как просрочка оплаты и не повлечет за собой предусмотренных для этого санкций.

В случае если покупателем открыт аккредитив на условиях, отличных от предусмотренных договором, это рассматривается как нарушение покупателем своих обязательств по открытию аккредитива. В этом случае в соответствии со ст. 328 ГК РФ по­ставщик вправе приостановить исполнение своего обязательст­ва, т.е. отгрузку товара, либо отказаться от исполнения этого обязательства и потребовать возмещения убытков.

Обязательства банка-эмитента и исполняющего банка по ак­кредитиву являются самостоятельными и не делают банки уча­стниками обязательств по договору купли—продажи. В частно­сти, банк-эмитент не обязан проверять соответствие условий за­явления на аккредитив договору между покупателем и постав­щиком, даже если ссылка на договор имеется в аккредитиве.

**Заключение**

Главная цель аудиторства – обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и налоговой отчетности. Значительное внимание уделено методике аудиторской проверки различных операций и работ в сфере финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Рассмотрены методика аудиторской проверки денежных средств на счетах в банке.

В настоящее время во всех странах мира с рыночной экономикой существует общественный институт аудита со своей правовой и организационной инфраструктурой. Все большее распространение аудит получает в странах СНГ.

В связи с развитием аудиторской деятельности происходит расширение ассортимента и объема услуг, оказываемых аудиторскими фирмами.

В настоящее время в РФ в основном создаются малые и средние аудиторские фирмы. С развитием института аудита в нашей стране аудиторские фирмы будут объединяться в ассоциации, союзы и др. Цель такого объединения: развитие аудиторской деятельности, обмен опытом, разделение сфер влияния.

*Список использованной литературы.*

1. Р.А. Алборов Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК М. Дело и сервис 1998.
2. В.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина Аудит: общий, банковский, страховой. М. Инфра-М 2001
3. П.И.Камышанов Практическое пособие по аудиту М. Инфра-М 1996
4. Аудит под ред. Док. Эк. Наук .проф. В.И. Подольского М.-Юнити 2001
5. ПБУ №3/2000 "Учет денежных средств и обязательств выраженных в иностранной валюте"

Приложение 1

Вопросы для проверки

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вопрос | Вариант ответа | Информация или документ, который следует запросить. | Назначаемая аудиторская процедура. |
| 1  2  3  4  5 | Предприятие имеет один расчетный счет.  Предприятие имеет валютный счет  Предприятие имеет один валютный счет  Предприятие получает валюту на командировочные расходы  Предприятие использует аккредетивную форму расчетов | Да  Нет  Да  Да  Нет  Да  Нет  Да  Нет | Договор с банком, выписки банка, первичные документы.  Договоры с банком, выписки банка, первичные документы.  Договор  Выписки банка, первичные документы.  Договоры, выписки банка, первичные документы.  Заявки на приобретение валюты  Договоры на открытие аккредетива | «Расчёт 1.1.1»  «Расчёт 1.1.1» - повторяется n раз  Переход к вопросу 3.  «Расчёт 1.1.1»  «Расчёт 1.1.1» - повторяется n раз  «Расчёт 1.1.6»  «Акксчет 1.1.1» |