**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ПО ПРОЧИМ СЧЕТАМ В БАНКЕ

1.1. Нормативные основы методики проведения аудиторской проверки

1.2. Теоретическое обоснование методики аудиторской проверки банковских операций по расчетным и прочим счетам

1.3. Порядок проведения аудиторской проверки банковских операций по расчетным и прочим счетам и оценка его результатов

2. МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОЧИМ СЧЕТАМ В БАНКЕ ООО «ЭФЕС»

2.1. Подготовка и планирование аудиторской проверки

2.2. Проведение процедур проверки по существу

2.3. Документирование аудита и оценка его результатов

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

Экономический контроль в России становится одним из важнейших элементов рыночной экономики. Появились и действуют новые контролирующие государственные и негосударственные органы, позволяющие обеспечить необходимой информацией всю систему и уровни управления. Одним из значимых в настоящее время, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в условиях рынка является независимый контроль – аудит, который проводится аудиторами, аудиторскими организациями (фирмами), осуществляющими свою деятельность на договорной коммерческой основе за счет заказчика - клиента (проверяемого субъекта), в отдельных случаях - за счет бюджетных средств.

Главная цель аудиторской проверки деятельности экономических субъектов предпринимательства заключается в подтверждении достоверности показателей их бухгалтерских (финансовых) отчетов.

В стране за последние годы проведена большая работа по созданию системы независимого аудиторского контроля, подготовке кадров аудиторов и лицензированию их деятельности, регламентации профессиональных, обязанностей, прав и ответственности аудиторов в соответствии с принятыми отдельными законодательными актами, правилами (стандартами) аудита.

В данной работе изучается методика аудиторской проверки операций по прочим счетам в банках.

Актуальность данной темы не вызывает сомнений, так как с расчетного счета организации банк оплачивает расходы, обязательства и поручения, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Вся выручка организации подлежит внесению на расчетный счет, т.е. переводу в безналичную форму, что способствует более полному контролю со стороны государства за самым ликвидным активом предприятия – денежными средствами.

Таким образом, состояние расчетного счета организации – это один из основных показателей характеризующих деятельность предприятия. Верно учтенные денежные средства, своевременный и достоверный учет расчетов с бюджетом, поставщиками и подрядчиками, прочими кредиторами – это основа правильно распределенной выручки, а значит правильно рассчитанных налогов и повышение эффективности текущей хозяйственной деятельности предприятия.

Целью данной курсовой работы является изучение методики аудиторской проверки операций по прочим счетам в банках на примере ООО «Эфес», выявление возможных ошибок в учете и формирование предложений по совершенствованию системы учета денежных средств.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотрены особенности ведения и организации бухгалтерского учета операций по учету денежных средств предприятий на расчетных и специальных счетах в банках, факторы обусловливающие эти особенности;

- определены обязанности и виды внутреннего контроля по учету денежных средств, особенности приемов документального и фактического контроля;

- определены типичные основные ошибки, выявляемые в ходе аудита учета денежных средств на расчетных счетах;

- проведена аудиторская проверка раздела бухгалтерского учета «учет операций по прочим счетам в банках» на примере торгового предприятия ООО «Эфес»;

- сформулированы основные предложения и рекомендации по совершенствованию данного раздела учета на исследуемом предприятии.

При выполнении данной курсовой работы использовалась теоретическая и методическая литература по бухгалтерскому учету и аудиту, нормативно-правовые акты РФ, инструкции Центрального Банка РФ и статьи периодической печати. Кроме того, были использованы данные бухгалтерского учета и отчетности исследуемого предприятия.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОЕРКИ ПО ПРОЧИМ СЧЕТАМ В БАНКЕ**

**1.1 Нормативные основы методики проведения аудиторской проверки**

Методические аспекты аудита операций по прочим счета в банке определяются правилами (стандартами) аудиторской деятельности, методиками аудиторской организации, а также законодательными и нормативными актами, регламентирующие учет и контроль денежных средств, а именно:

1. «О бухгалтерском учете». Федеральный закон от 21.11.96 г № 129-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II.

3. «О валютном регулировании и валютном контроле». Федеральный закон от 10.12.03 г. № 173-ФЗ. (в ред. Федеральных законов от 29.06.04 № 58-ФЗ, от 18.07.05 № 90-ФЗ, от 26.07.06 № 131-ФЗ, от 30.12.06 № 267-ФЗ, от 17.05.07 № 83-ФЗ, от 05.07.07 № 127-ФЗ, от 30.10.07 № 242-ФЗ).

4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.99 № 107н, от 24.03.2000 № 31н, от 18.09.06 № 116н, от 26.03.07 № 26н, с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 23.08.2000 № ГКПИ 00-645).

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 № 38н, от 18.09.2006 № 115н).

6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» - ПБУ 3/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. №2н.

8. «О безналичных расчетах в РФ». Положение ЦБ РФ от 03.10.02 г. № 2-П. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У, от 11.06.2004 N 1442-У, от 02.05.2007 N 1823-У, от 22.01.2008 N 1964-У).

9. «Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации». Инструкция Центрального банка РФ от 22.09.93 г. № 40.

10. Инструкция об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации. Утверждена Центральным банком РФ 30.03.04 г. № 111 - и (в ред. Указаний ЦБ РФ от 10.06.2004 N 1441-У, от 26.11.2004 N 1520-У, от 29.03.2006 N 1676-У).

11. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации». Приказ ЦБ РФ от 05.01.98 г. № 14-П

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 22.01.1999 N 488-У, от 31.10.2002 N 1201-У).

12. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» — ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н. (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н)

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 [1 с. 89-95]. Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осуществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями ЦБ РФ, а также нормами ГК РФ. Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается, в связи с чем большого внимания требует последовательная проверка этих операций согласно соответствующему разделу аудиторской программы.

Источниками информации для аудирования операций по прочим счетам в банке являются: договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски; выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами; Главная книга; листки расшифровки, журналы-ордера № 2-АПК и 3-АПК, ведомость № 25-АПК журнально-ордерной формы учета или машинограммы оборотов по соответствующим счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и 55 «Специальные счета в банках» и др. [20 с. 117-123].

На счете 55 «Специальные счета в банках» учитывают наличие и движение денежных средств в отечественной и зарубежной валютах, находящихся в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и специальных счетах, а также движение средств целевого финансирования (в части, подлежащей обособленному хранению). К счету 55 могут быть открыты следующие субсчета: 1 «Аккредитивы»; 2 «Чековые книжки» и др. Порядок осуществления расчетов при аккредитивной форме регулируется ЦБ РФ [13].

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента, по договору, по которому банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве. При предъявлении поставщиком в банк документов, подтверждающих отгрузку товара, банк списывает средства со счета, где они были забронированы. Использование аккредитива гарантирует поставщику своевременную оплату отгруженной продукции. Могут открываться следующие виды аккредитивов:

- Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или представленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

- Непокрытый (гарантированный) аккредитив оформляется при установлении между банками корреспондентских отношений. Он открывается в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

- Отзывной аккредитив - может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает банк поставщика (исполняющий банк), а последний - поставщика. Однако исполняющий банк обязан оплатить документы, по условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

- Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт [12 с. 328-340].

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором должны содержаться следующие реквизиты: наименование банка-эмитента, вид аккредитива, способ его исполнения и извещения поставщика об открытии аккредитива, полный перечень и характеристика документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву, сроки представления документов после отгрузки товаров. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива: если это предусмотрено условиями аккредитива. Открытие банком-эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком. Исполнение таких аккредитивов банком поставщика осуществляется в установленном порядке. При совершении финансовых операций с помощью аккредитивов практически исключается риск неоплаты за поставленный товар или непоставки товара [12 с. 335].

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55, субсчет 1, и кредиту счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других счетов. По мере использования аккредитивов их списывают с кредита счета 55, субсчет 1, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других подобных счетов; Неиспользованные средства в аккредитивах возвращают в организацию на восстановление того счета, с которого они были ранее перечислены, и списывают с кредита счета 55 в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 1 счета 55 ведут по каждому выставленному аккредитиву. На субсчете 2 «Чековые книжки» учитывают движение средств, находящихся в чековых книжках. Порядок осуществления расчетов чеками регулируется банком [10 с. 166-175].

Расчеты денежными чеками. Для получения наличных денег необходимо получить чековую книжку, для чего банку представляется заявление (ф. 896). На основании заявления клиент банка получает чековую книжку. При получении денежных средств по чеку, в нем должны быть указаны сумма, дата выдачи чека, наименование получателя и подпись чекодателя. Месяц выдачи чека должен быть обозначен прописью. Сумма чека должна быть обозначена прописью и цифрами. Свободные строки прочеркиваются. Чеки должны иметь установленные подписи, а также оттиск печати владельца счета. Владелец счета обязан указать на обороте денежного чека назначение сумм, т.е. цели расхода, например, заработная плата (шифр 40), командировочные (шифр 43) и т.п.

Полученные суммы могут быть израсходованы только по их прямому (целевому) назначению, указанному в чеке. Соблюдение указанных правил может быть проверено обслуживающим банком и налоговыми органами, и в случае выявления нарушений применяются финансовые и административные санкции. Одновременно с заполнением чека заполняется корешок, остающийся в чековой книжке, корешок чека является распиской в получении чека. Выданные чековые книжки отражают по дебету счета 55, субсчет 2, и кредиту счетов 51, 52, 66 и других подобных счетов. При использовании чековых книжек соответствующие суммы списывают со счета 55 в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или других подобных счетов (согласно выпискам банка). Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным банком (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55-2. Суммы оставшихся неиспользованных чеков и возвращенных в банк списывают с кредита счета 55, субсчет 2, в дебет счетов 51, 52, 66 или других счетов. Аналитический учет по субсчету 2 ведут по каждой полученной чековой книжке [3 с. 82-90].

На субсчете 3 «Депозитные счета» до 01.01.03 г. учитывали движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражали по дебету счета 55 и кредиту счетов 51 или 52. При возвращении кредитной организацией сумм вкладов производили обратные бухгалтерские записи. Аналитический учет по субсчету 3 вели по каждому вкладу. С 01.01.03 г. депозитные вклады в соответствии с ПБУ19/02 «Учет финансовых вложений» должны учитываться в качестве финансовых вложений.

На отдельных субсчетах счета 55 учитывают движение обособленно хранящихся в банке средств целевого финансирования (поступлений): средств, поступивших на содержание специальных учреждений от родителей и других источников; средств на финансирование капитальных вложений (аккумулируемых и расходуемых организацией с отдельного счета); субсидий правительственных органов и т.д. В соответствии с Инструкцией Центрального банка РФ от 07.06.04 г. № 116-и «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» с 18 июня 2004 г. на имя резидентов открываются в уполномоченных банках специальные счета в иностранной валюте: счет «Р1» и «Р2». Счет «Р1» открывается резиденту: для расчетов и переводов при получении кредита и займа в иностранной валюте от нерезидента; привлечения от нерезидента иностранной валюты, полученной от первичного размещения (выпуска) акций и облигаций, являющихся внешними ценными бумагами, эмитентом которых является резидент, владелец счета «Р1»; от выдачи резидентом, владельцем счета «Р1», нерезиденту векселей, являющихся внешними ценными бумагами; привлечения иностранной валюты от отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, которые не были учтены на специальном разделе счета депо, указанном в пп.3.2.3 п.3.2. Инструкции, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг, которые не были учтены на специальном разделе счета депо, указанном в пп.3.2.3 п.3.2.

Счет «Р2» открывается резиденту: для расчетов и переводов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте; приобретения у нерезидента внешних ценных бумаг, включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами); отчуждения в пользу нерезидента внешних ценных бумаг (за исключением внешних ценных бумаг, указанных в пп.2.1.2 п.2.1 Инструкции), включая расчеты и переводы, связанные с передачей внешних ценных бумаг. Филиалы, представительства и иные структурные единицы, входящие в состав организации и выделенные на самостоятельный баланс, которым открыты текущие счета в местных учреждениях банков для осуществления текущих расходов, отражают на отдельном субсчете к счету 55 движение указанных средств [9 с. 56-63].

Наличие и движение средств в иностранных валютах учитывают на счете 55 обособленно. Аналитический учет по данному счету должен обеспечить получение данных о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках и т.п. на территории страны и за рубежом.

**1.2 Теоретическое обоснование методики аудиторской проверки банковских операций по расчетным и прочим счетам**

Методика аудита – это перечень способов практических действий, осуществляемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в целях выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ во всех существенных отношениях. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности [9, с. 217].

Нормативная основа разработки методик аудита:

- Федеральный закон РФ № 119-ФЗ от 7 августа 2001 года «Об аудиторской деятельности».

- Международные, федеральные и национальные правила (стандарты) аудиторской деятельности.

- Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации Протокол № 1 от 11 июля 2000 г.

- Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22 апреля 2004 г. и утвержденные Минфином РФ 23 апреля 2004 г.

- Методические рекомендации по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 25 от 22.04.2004 г. и утвержденные Минфином РФ 23.04.2004 г.

- Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке расчетов по налогу на добавленную стоимость, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 25 от 22 апреля 2004 г. и утвержденные Минфином РФ 23 апреля 2004 г.

Методики являются внутренними нормативными актами аудиторской организации, которыми должны руководствоваться все сотрудники при проведении аудита.

Целью методики аудита является представление руководства по практическому применению основных принципов и стандартов аудита на базе конкретного рабочего материала по отдельной области аудита.

Задачами методики аудита являются:

- Определение подходов к проведению проверки на различных этапах аудита;

- Определение основ взаимоотношений аудиторской организации с аудируемым лицом и третьей стороной в ходе аудита;

- Определение ответственности сторон при проведении аудита;

- Определение порядка проведения конкретных процедур проверки;

- Определение порядка оформления рабочих документов и результатов аудита [9, с. 219].

В целях аудита конкретного раздела финансовой (бухгалтерской) отчетности в методике определяются:

1. Процедуры подготовки и планирования аудиторской проверки.

2. Процедуры, выполняемые в ходе проверки по существу.

3. Заключительные процедуры.

Процедуры подготовки и планирования аудиторской проверки.

1. Знакомство с деятельностью аудируемого лица, его системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Источники информации:

- Выписка из общего план аудиторской проверки;

- Нормативные документы аудиторской организации;

- Внутренние документы аудируемого лица;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Порядок выполнения: описать основные параметры деятельности аудируемого лица в рабочих документах или получить копии внутренних документов аудируемого лица, где они описаны. Описать системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица в рабочих документах или получить копии внутренних документов аудируемого лица, где они описаны.

2. Проверка начальных остатков. Источники информации:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1).

- Сводные регистры синтетического учета (Главная книга, оборотно-сальдовая ведомость, ведомость остатков по синтетическим счетам и т.д.).

- Регистры аналитического учета (аналитические ведомости, книги остатков, карточки складского учета и т.д.)

Все документы берутся за аудируемый и предшествующий аудируемому период. Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – полнота. Порядок выполнения: путем сопоставления данных регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на начало проверяемого периода и конец периода, предшествующего проверяемому, убедиться в том, что сальдо по счетам корректно перенесено из предыдущего периода и не содержит искажений.

3. Проверка наличия у аудируемого лица законодательных и нормативных актов по организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля проверяемого раздела финансовой отчетности. Источники информации:

- Перечень законодательных и нормативных актов, подготовленный и составленный аудитором;

- Вопросники тестирования;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Критерий оценки – содержание законодательных и нормативных актов по организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля проверяемого раздела финансовой отчетности. Порядок выполнения: проверить наличие у аудируемого лица законодательно-нормативных актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета, составление отчетности; организацию внутреннего контроля по проверяемому разделу финансовой отчетности.

4. Оценка применимости выбранной учетной политики. Источники информации:

- Приказ об учетной политике предприятия.

- Законодательные и нормативные акты.

- Документация по системе бухгалтерского учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – представление и раскрытие. Порядок выполнения: оценить соответствие учетной политики требованиям нормативных документов. Выявленные расхождения фиксируются в отчетном документе и оцениваются их влияние на достоверность финансовой отчетности.

5. Осуществить опрос сотрудников аудируемого лица, ответственных заведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности проверяемого раздела финансовой отчетности и зафиксировать результаты рабочим документом. Источники информации:

- Нормативные документы аудиторской организации;

- Результат знакомства с деятельностью аудируемого лица;

- Результат проверки наличия законодательных и нормативных актов у аудируемого лица;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Порядок выполнения: для каждого ответственного лица за ведение бухгалтерского учета, составление отчетности, а также контролю проверяемого раздела отчетности составить опросные листы. Произвести тестирование знаний сотрудников аудируемого лица, ответственных за организацию и осуществление бухгалтерского учета, составление отчетности и внутреннего контроля.

6. Осуществить оценку уровня аудиторского риска. Источники информации:

- Нормативные документы аудиторской организации;

- Результат знакомства с деятельностью аудируемого лица;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Порядок выполнения:

а) оценить уровень неотъемлемого риска по основным направлениям:

- существуют ли счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям;

- существует ли сложность лежащих в основе учета операций и прочих событий, которая может потребовать привлечения экспертов;

- существует ли необходимость субъективного суждения в определении остатков на счетах бухгалтерского учета;

- существует ли подверженность активов потерям или незаконному присвоению;

- существует ли завершение необычных и сложных операций, особенно в конце или ближе к концу отчетного периода;

- существуют ли операции, не подвергающиеся обычной обработке.

По каждому из направлений оценки неотъемлемого риска составляется программа тестов.

б) оценить надежность системы внутреннего контроля и уровень контрольного риска. По каждому из направлений оценки надежности системы внутреннего контроля и критерию составляется программы тестов.

в) оценить уровень риска необнаружения. По каждому из направлений оценки риска необнаружения составляется вопросник в виде рабочего документа. Оценить уровень аудиторского риска по конкретному разделу финансовой отчетности и составить отчетный документ.

7. Определить приоритетные направления проверки исходя из особенностей деятельности аудируемого лица. Источники информации:

- Общий план аудиторской проверки;

- Нормативные документы аудиторской организации и аудируемого лица;

- Финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемого лица;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Расчет аудиторского риска;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Порядок выполнения: определить перечень операций, подлежащих проверке, а именно:

- операций, подлежащие обязательной проверке согласно требованиям законодательства и нормативных актов.

- операции, наиболее существенные по объему.

- операции, не связанные с основной деятельностью аудируемого лица.

- операции, по которым предусмотрен особый порядок ведения бухгалтерского учета.

- операции, осуществляемые с аффилированными лицами.

- операции, связанные с налогообложением аудируемого лица.

- операции, при осуществлении которых допускаются типичные ошибки.

- операции, при осуществлении которых отсутствует надлежащий внутренний контроль.

- операции, по которым отсутствует у аудируемого лица нормативная база и, которые слабо знают исполнители и контролеры.

Результаты процедуры отражаются в рабочем документе и используются в дальнейшем для определения уровня существенности, построения аудиторской выборки и составления программы аудита.

8. Определить величину допустимой ошибки. Источники информации:

- Общий план аудиторской проверки;

- Нормативные документы аудиторской организации;

- Финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемого лица;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Сведения по пользователям конкретного раздела финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Порядок выполнения: на основе анализа и оценки полученной информации, составляются рабочие документы, в которых определяются базовые показатели и процент уровня существенности. Произвести расчет числового значения уровня существенности и уровня допустимой ошибки, результаты которого оформляются отчетным документом [9, с. 228].

9. Определить порядок построения аудиторской выборки. Источники информации:

- Общий план аудиторской проверки;

- Нормативные документы аудиторской организации и аудируемого лица;

- Финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемого лица;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Расчет аудиторского риска и допустимой ошибки;

- Накопленный практический опыт аудитора.

Порядок выполнения: на основе оценок аудиторского риска, допустимой ошибки и приоритетных направлений проверки необходимо установить: порядок проверки конкретного раздела бухгалтерской отчетности, проверяемую совокупность, из которой будет сделана выборка, объем выборки. Результаты построения аудиторской выборки оформить рабочим документом. Составить и утвердить программу аудиторских процедур по существу в виде отчетного документа.

Процедуры, выполняемые в ходе проверки по существу.

1. Проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности. Источники информации:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);

- Сводные регистры синтетического учета;

- Регистры аналитического учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – полнота. Порядок выполнения: составить таблицу остатков на начало и конец проверяемого периода по субсчетам. Сверить сальдо на начало и конец проверяемого периода по бухгалтерскому балансу (форма № 1) с Главной книгой.

2. Анализ правильности и последовательности применения учетной политики. Источник информации:

- Приказ об учетной политике.

- Документация по системе бухгалтерского учета.

- Результаты выполнения аудиторских процедур

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – представление и раскрытие. Порядок выполнения: сопоставить положения учетной политики с результатами проверки их соблюдения аудируемым лицом в аудируемом периоде. Выявленные расхождения фиксируются в отчетном документе и оценивается их влияние на достоверность финансовой отчетности.

3. Проверка правильности проведения инвентаризации и отражения ее результатов в бухгалтерском учете. Источники информации:

- приказы о порядке и сроках проведения инвентаризации;

- приказы о назначении состава постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий;

- инвентаризационные описи и акты, сличительные ведомости;

- протоколы заседания инвентаризационной комиссии

- решения руководства по утверждению результатов инвентаризации;

- бухгалтерские регистры аналитического и синтетического учета, в которых отражены результаты проведенной инвентаризации;

- контрольные подсчеты аудитора.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – существование. Порядок выполнения: Перечень представленных документов, отметки о правильности их оформления и замечания аудитора, фиксируются в рабочем документе. Выявленные ошибки обобщаются в отчетном документе.

4. Проверка правильности оформления первичных документов по учету. Источники информации:

- Формы нетиповых первичных документов, утвержденные приказом об учетной политике;

- График документооборота;

- Первичные документы по учету;

- Регистры аналитического учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – полнота. Порядок выполнения: проводится просмотр и пересчет числовых данных в первичных документах по операциям, попавшим в выборку. Нарушения, связанные с оформлением первичных документов, отражаются в рабочем документе.

5. Проверка правильности формирования стоимости активов при их приобретении. Источники информации:

- Договоры поставки, накладные, счета-фактуры поставщиков;

- Акты приемки активов;

- Договоры на оказание информационных и консультационных, транспортных и складских услуг, договоры страхования, договоры займа, кредитные договоры, акты сдачи-приемки выполненных работ;

- Платежные документы;

- Накладные на отпуск, акты списания материалов;

- Регистры аналитического и синтетического учета, книга покупок.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – стоимостная оценка. Порядок выполнения: сопоставить документы поставщиков, на основании которых производится оприходование активов, с данными бухгалтерского учета [9, с. 234].

**1.3 Порядок проведения аудиторской проверки банковских операций по расчетным и прочим счетам и оценка его результатов**

Проверка проводится по каждому счету, открытому в банке. В первую очередь аудитору необходимо ознакомиться с классификатором типовых бухгалтерских записей по банковским операциям, связанным с расчетным счетом. Это позволит выявить наиболее часто встречающиеся операции и проверить правильность корреспонденции счетов. Если в организации нет такого классификатора, соответствующую информацию можно получить, воспользовавшись корреспонденцией счетов, указанной в Главной книге. Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для организации.

Если по договору банковского счета предусмотрена выплата банком процентов за пользование денежными средствами, аудитор должен проверить, начисляет ли организация доходы ежемесячно или отражает их по факту зачисления процентов на расчетный счет. Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

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

- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете; производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка;

- тождественность записей в учетных регистрах и в выписке банка.

Особое внимание аудитор должен уделить проверке полноты оприходования наличных денежных средств, сдаваемых в кассу банка (кредитной организации). Перечисление денежных средств с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам следует анализировать в разделе аудита расчетных операций по сч. 60, чтобы установить, насколько реально и обоснованно они использованы. Детальной проверке должны быть подвергнуты операции по сч. 51 в сопоставлении со счетами учета затрат, т.к. в данном случае может быть сокрыто перечисление средств за невыполненные работы, неоказанные услуги. Детальная проверка и анализ первичных документов, подтверждающих списание денежных средств, в корреспонденции со счетами учета затрат позволяют выявить ошибки (в т.ч. и умышленные) по списанию расходов на НИОКР, оплату социально-бытовых услуг, на себестоимость продукции, что ведет к искажению финансовых результатов и может иметь существенные налоговые последствия.

Пересекающейся процедурой аудиторской проверки операций по расчетному счету является проверка списания денежных средств со счета и полноты оприходования наличных денег в кассу. Аудитор должен проверить:

- приложена ли к выписке банка по операции снятия наличных денег квитанция к приходному кассовому ордеру;

- тождественность записей в регистрах синтетического учета по кредиту счета 51 и дебету счета 50.

Выявленные в ходе проверки операций по расчетному счету нарушения аудитор фиксирует в рабочей документации и отражает в справке (отчете) по результатам данного раздела аудиторской проверки.

На этапе оценки результатов проведенных аудиторских процедур и составление отчета и аудиторского заключения аудиторы осуществляют:

- Оценку качества проведения аудиторской выборки и осуществления аудиторских процедур;

- Обобщаются и анализируются результаты проверки;

- Обсуждаются с руководством аудируемого лица выявленных в ходе аудита проблемы;

- Осуществляется согласование предлагаемых аудиторской организацией поправок к финансовой отчетности аудируемого лица;

- Составляется отчет аудитора, который представляется руководству аудируемого лица;

- Производится контроль качества устранения аудируемым лицом, выявленных в ходе аудита существенных искажений финансовой отчетности.

- Осуществляются мероприятия по составлению аудиторского заключения.

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается, в связи с чем большого внимания требует последовательная проверка этих операций согласно соответствующему разделу аудиторской программы.

Данный раздел аудиторской программы должен включать:

- установление наличия расчетных, текущих, валютных и прочих счетов организации в банках (в каких учреждениях банка открыты эти счета);

- проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального оформления;

- проверку полноты и своевременности оприходования поступивших на счета денежных средств;

- проверку полноты и соответствия оплаченных средств предъявленным счетам;

- проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды;

- проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств;

- определение платежеспособности организации и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам;

- проверка по каждому безналичному расчету с организациями соответствия их договорным взаимоотношениям;

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

- проверку соответствия данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях;

- проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям; документирование результатов проверки банковских операций.

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе документальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверить - сплошным или выборочным. Это можно сделать путем проведения устного или письменного тестирования (вопросник для проведения контроля банковских операций исследуемого предприятия представлен в приложении).

После окончания тестирования вопросник должен быть заверен подписями главного бухгалтера и внутреннего аудитора. Сомнительные ответы должностных лиц должны быть перепроверены.

На основании приведенного вопросника надлежит сделать выводы о степени контроля банковских операций на предприятии, разработке характерной корреспонденции счетов бухгалтерского учета, соблюдению принятой учетной политики определения (отражения) выручки от реализации и др., вероятность пропуска существенных ошибок в бухгалтерском учете и их необнаружения системой внутреннего контроля [4 с. 56-63].

Если согласно выводам следует, что проверку банковских операций необходимо провести по каждому счету в отдельности, то особое внимание необходимо уделять прежде всего проверке операций по расчетному счету (сверить остатки на счетах денежных средств проверяемого периода в выписках банка, регистрах бухгалтерского учета (журналах-ордерах, ведомостях, Главной книге) и отчетности, при наличии расхождений необходимо выявить их причины).

После тестирования, используя прием чтения документов и их взаимной сверки, следует тщательно изучить выписки по расчетному и другим банковским счетам и приложенные к ним документы. Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующими первичными документами.

Такая проверка позволяет выявить бездокументальное списание средств или списание средств на одни цели, а приложенные документы подтверждают другие цели.

Проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов по существу. При этом аудитор должен выяснить:

- допускаются ли незаконные банковские операции (без договоров) - например, погашение задолженности другой организации, не имеющей никаких договорных отношений с проверяемой организацией или оплата счетов других организаций по бестоварным счетам;

- полноту и своевременность оприходованных и оплаченных ТМЦ;

- достоверны ли представленные документы на получение ссуд или займов, а также на предоставление займов другим организациям и лицам, целесообразность предоставленных займов с точки зрения финансового состояния и источников финансирования;

- верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка чековые книжки для безналичных расчетов (соблюдается ли порядок их учета как документов строгой отчетности), выдаются ли они подотчетным лицам под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек;

- соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо по специальным счетам и т.д. [21 с. 145-160].

При проверке поступивших на расчетный счет денежных средств следует установить правильность их учета и полноту зачисления.

Поступление денежных средств от прочих дебиторов, финансово-кредитных и других организаций следует проверить также путем встречной сверки выписок и приложенных к ним документов, а при необходимости и записей в бухгалтерском учете как проверяемой организации, так и соответствующей организации-корреспондента по указанным операциям.

При проверке банковских операций по расчетному и другим счетам необходимо обратить особое внимание на следующие вопросы:

- полностью ли представлены выписки банков к проверке;

- не допускалось ли умышленное отражение полученных наличных денег с расчетного счета на других счетах вместо отражения по счету 50 «Касса»;

- правильность и своевременность отражения авансов полученных и авансов выданных в корреспонденции с соответствующими счетами (64, 61).

При этом следует уточнить правильность и своевременность начисления НДС с авансов полученных; правильность и целенаправленность использования полученных кредитов банков и займов организаций; правильность и законность операций с аккредитивами и расчетов с чеками. Необходимо выяснить причины таких расходов, проверить, не вызываются ли они неплатежеспособностью организации. Особое внимание аудитора должно быть уделено проверке правильности учета и полноте зачисления денежных средств на расчетный и другие счета в банке.

Аналогично следует осуществлять аудит операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования в кассу и целевое использование наличных денег, полученных из банка. При ревизии операций по счетам денежных средств требуется проводить встречные проверки и особенно тщательно исследовать взаимосвязанные первичные документы по однородным операциям.

Аудитор также должен выяснить, нет ли нарушений при перечислении денежных средств акцептованными поручениями через почтовые отделения.

Проверяя переводы сумм текущей и депонированной оплаты труда, удержаний по исполнительным листам, обязательствам и т.д., необходимо установить обоснованность этих переводов и правильность переводимых сумм (сверить с первичными учетными документами), а также реальность указанных в перечне адресов получателей переводов.

Необходимо, далее, проверить правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов.

Так, нередки случаи, когда в отдельных организациях умышленно с кредита счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках» списывают на производственные затраты или на издержки обращения суммы оплаченных расходов по проведению строительных, научно-исследовательских работ, оплату социально-бытовых, культурно-просветительских и других услуг, подлежащих отнесению, соответственно, на капитальные вложения и за счет фондов потребления и накопления.

Все эти и подобное необоснованно отнесенные на производственную деятельность организации суммы ведут к повышению себестоимости продукции (работ, услуг) и искажению финансовых результатов.

Все указанные нарушения действующих нормативных документов выявляются при сплошной проверке документов и взаимной сверке регистров учета по перечисленным выше счетам [8 с. 56-63].

При обнаружении фактов нарушения аудитор должен указать эти нарушения в своей рабочей документации (в справке), ссылаясь на конкретные документы (наименование, номер, дата, сумма).

При выявлении нарушений, ошибок и злоупотреблений необходимо отмечать их в рабочей ведомости, вписывая туда название, номер и дату документа, характер нарушения (ошибки), ссылку на законодательный акт, который при этом нарушен. Если в ходе проверки аудитор столкнулся с фактами присвоения отдельными должностными лицами организации крупных сумм денег или мошенничеством при отягчающих обстоятельствах, то он обязан доложить о злоупотреблениях руководству, для предоставления этой информации к сведению собственников.

**2. МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРОЧИМ СЧЕТАМ В БАНКЕ ООО «ЭФЕС»**

**2.1 Подготовка и планирование аудиторской проверки**

ООО «Эфес» зарегистрировано 20 августа 2001 года. Администрацией Брянского района Брянской области. Общество является юридическим лицом по Российскому Законодательству и действует в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и иными правовыми актами.

Целью деятельности ООО «Эфес» является получение прибыли его участниками на основе удовлетворения потребностей граждан, хозяйственных обществ и любых других законных образований в товарах работах, услугах, предлагаемых обществом

ООО «Эфес» самостоятельно планирует свою хозяйственную деятельность, определяет перспективы развития, исходя из спроса предоставляемых услуг и необходимости обеспечения производственного и социального развития общества. ООО «Эфес» осуществляет свою производственную и коммерческую деятельность силами трудового коллектива по договорам, заключенным с гражданами и юридическими лицами. ООО «Эфес» выполняет работы, оказывает услуги и реализует отходы производства по ценам и тарифам, устанавливаемым самостоятельно или на договорной основе и в соответствии с действующим законодательством РФ. Расчеты ООО «Эфес» по своим обязательствам производятся в наличном и безналичном порядке через учреждения банков в соответствии с правилами выполнения расчетных и кассовых операций, утверждаемыми ЦБ РФ.

Со дня образования ООО «Эфес» на основании выданной лицензии Госстроем РФ выполняет следующие виды работ (основной вид деятельности):

- санитарно технические работы по устройству наружных и внутренних инженерных сетей и коммуникаций;

- специальные работы по устройству наружных и внутренних инженерных сетей по прокладке газопровода и установке оборудования.

Среднесписочная численность работников предприятия составляет 28 человек. Объём выполненных работ в среднем за год составляет 18 млн. рублей. Средняя зарплата работников составляет порядка 8 тыс. рублей.

ООО «Эфес» является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством РФ и Уставом. Рабочим языком ООО «Эфес» является русский язык. Все документы, связанные с деятельностью ООО «Эфес», составляются на рабочем языке. ООО «Эфес» имеет самостоятельный баланс и вправе открывать банковские счета на территории РФ и за ее пределами.

Имущество ООО «Эфес» созданное за счёт вкладов участников Общества, а также приобретённое и полученное из иных законных источников Общества в процессе его деятельности, принадлежит Обществу на праве собственности. ООО «Эфес» согласно действующему законодательству РФ распоряжается своим имуществом в соответствии с целями и задачами своей деятельности.

ООО «Эфес» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Участники ООО «Эфес» не отвечают по обязательствам предприятия и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в Уставный капитал. Если несостоятельность (банкротство) ООО «Эфес» вызвана действием (бездействием) его Участников или других лиц, которые имеют право давать обязательные для предприятия указания, либо иным образом.

Основные технико-экономические характеристики ООО «Эфес» отражены в рабочем документе РД – 0.01 (см. приложения). Источниками получения информации являлись:

- Устав ООО «Эфес»;

- Положение ООО «Эфес»;

- Приказы и распоряжения директора, а также изданные им инструкции;

- Правила внутреннего распорядка;

- Документация по постановке на налоговый учет;

- Бухгалтерская и налоговая отчетность;

- Результаты осмотра помещений и общения с руководством.

Также было проведено ознакомление с существующей системой внутреннего контроля ООО «Эфес». Описание компонентов СВК, таких как: система бухгалтерского учета, контрольная среда, применяемые средства контроля, осуществлено в рабочих документах РД – 0.02, РД – 0.03, РД – 0.04В и РД – 0.04. Источниками получения информации являлись:

- Устав ООО «Эфес»;

- Законодательные и нормативные акты, регламентирующие организацию деятельности аудиторских организаций;

- Учетная политика ООО «Эфес»;

- Должностные обязанности сотрудников бухгалтерской службы ООО «Эфес» и другие внутренние нормативные акты;

- Результаты общения с руководством и сотрудниками ООО «Эфес».

На основе ознакомления с организацией деятельности ООО «Эфес» и его системой внутреннего контроля, были:

- изучены система управления ООО «Эфес» и основные финансово-хозяйственные показатели деятельности ООО «Эфес»;

- составлен перечень законодательных и нормативных актов по организации бухгалтерского учета и СВК ООО «Эфес» РД – 0.05;

- осуществлены процедуры подготовки и планирования аудита.

Руководствуясь темой исследования и распоряжения директора ООО «Эфес», был проведен аудит операций по прочим счетам в банке. Организация аудита заключалась в выполнении практических задач, связанных с осуществлением процедур подготовки и планирования, аудиторских процедур по существу и заключительных процедур проверки.

При подготовке и планировании аудита были осуществлены следующие процедуры:

1. Первоначальная оценка влияния контрольной среды на эффективность процедур внутреннего контроля. Источники информации:

- Рабочие документы (РД – 0.01 – 0.04), составленные по результату ознакомления с деятельностью и СВК ООО «Эфес»;

- Законодательные и нормативные документы, регламентирующие организации деятельности ООО «Эфес»;

- Сведения, полученные в результате общения с руководством и сотрудниками ООО «Эфес».

Порядок выполнения:

- На основе анализа полученной информации определен уровень влияния контрольной среды на эффективность применяемых процедур внутреннего контроля ООО «Эфес».

- Подготовлен и составлен рабочий документ РД – 0.3.

2. Первоначальная оценка системы бухгалтерского учета и применяемых средств контроля. Источники информации:

- Рабочие документы (РД – 0,6 – 0.9), составленные по результату ознакомления с деятельностью и системой внутреннего контроля «Эфес»;

- Законодательные и нормативные документы, регламентирующие организацию системы бухгалтерского учета ООО «Эфес»;

- Сведения, полученные в результате общения с руководством и сотрудниками ООО «Эфес»;

- Документация по результатам контрольных мероприятий.

Порядок выполнения:

- Путем сопоставления данных учетной политики и требований законодательных и нормативных актов, осуществлена первоначальная оценка полноты и правильности составления учетной политики. Результаты оценки оформлены рабочим документом РД – 0.12.

- Осуществлена первоначальная оценка полноты и правильности составления внутренних документов по организации системы бухгалтерского учета и применяемых средств контроля. Результаты оценки оформлены в РД – 0.8.

- Осуществлена оценка профессионального уровня сотрудников бухгалтерской службы. Результаты оценки оформлены в РД – 0.03.

3. Первоначальная оценка уровня аудиторского риска. Источники информации: Рабочие документы РД – 0.1 по РД – 0.9.

Порядок выполнения:

- В результате анализа внешних и внутренних факторов осуществлена оценка уровня неотъемлемого риска. Результаты оценки оформлены в РД – 0.1.

- На основе данных рабочих документов РД – 0.6 – 0.9 осуществлена первоначальная оценка уровня риска средств контроля. Результаты оценки оформлены рабочим документом РД – 0.6А.

- Осуществлена оценка уровня риска необнаружения. Результаты оценки оформлены рабочим документом РД – 12.

- Осуществлена первоначальная оценка уровня аудиторского риска. Результаты оценки оформлены рабочим документом РД - 0.1.

Таблица 1 -Градация уровня риска

|  |  |
| --- | --- |
| Качественная оценка аудиторского риска | Проценты (%) |
| Низкий | 0-10 |
| Средний | 11-50 |
| Высокий | 51-70 |

- Определение величины абсолютной уровня существенности. Источники информации:

- Нормативные документы аудируемого лица;

- Финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемого лица;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Рабочие документы РД - 1 по РД – 12.

Порядок выполнения:

- На основе анализа и оценки полученной информации, определены базовые показатели и процент уровня существенности.

- Произведен расчет числового значения уровня допустимой ошибки. Результаты процедуры отражены в рабочем документе РД – 0.2.

4. Порядок построения аудиторской выборки. Источники информации:

- Нормативные документы аудируемого лица;

- Финансовая (бухгалтерская) и налоговая отчетности аудируемого лица;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Рабочие документы РД - 0.9;

- Результат определения приоритетных направлений проверки.

Порядок выполнения: на основе оценок аудиторского риска, допустимой ошибки и приоритетных направлений проверки мной определены:

- Возможные ошибки и генеральную совокупность, которая должна быть использована для выборочной проверки.

- Порядок формирования совокупности элементов, подлежащих проверке.

- Объем выборки.

В результате построения аудиторской выборки, было принято решение, что выборка будет осуществлена блочным методом, т.е. проверка будет осуществлена в отношении основных средств за октябрь-ноябрь 2007 года.

5. Составление программы аудиторских процедур по существу. Источники информации:

- Нормативные документы аудируемого лица;

- Финансовая (бухгалтерская) и налоговая отчетности аудируемого лица;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Рабочие документы РД – 0.9;

- Результат определения приоритетных направлений проверки;

- Результаты построения выборки.

Порядок выполнения:

На основе анализа проведенных процедур подготовки проверки, была составлена программа аудиторских процедур по существу, которая оформлена рабочим документом.

Таким образом, раскрыв, проделанную работу по подготовке и планированию, в первом разделе проверки, рассмотрим практическое выполнение задач по осуществлению аудиторских процедур по существу.

При проведении планирования аудиторской проверки операций по прочим счетам в банке, было проведено знакомство с экономическим субъектом. Краткая характеристика проверяемого предприятия приведена выше. В этом же пункте подробно рассмотрены организация работы бухгалтерии и системы внутреннего контроля на предприятии. Примерный план проведения аудиторской проверки представлен в приложении.

Перед началом проведения проверки был проверен рабочий план счетов на предмет соответствия описанному в учетной политике. В случае ООО «Эфес» рабочий план счетов соответствует действующему законодательству и приказу «Учетная политика организации»

Были проверены заданные константы - условно-постоянные величины, значения которых действуют в течение определенного времени. Например, название предприятия будет действовать во всех документах до его изменения в установленном порядке. Фамилия главного бухгалтера - действует в течение работы данного сотрудника в данной должности. В случае ООО «Эфес» все исходящие первичные и отчетные документы заполняются при помощи бухгалтерской программы, в которую реквизиты и другие константы предприятия и его контрагентов уже внесены при установке программы, поэтому при заполнении реквизитов документов практически исключены ошибки.

Также был определен уровень существенности.

В результате построения аудиторской выборки, было принято решение, что выборка будет осуществлена блочным методом, т.е. проверка будет осуществлена в отношении основных средств за октябрь-ноябрь 2007 года.

На основе анализа проведенных процедур подготовки проверки, была составлена программа аудиторских процедур по существу, которая оформлена рабочим документом.

**2.2 Проведение процедур проверки по существу**

В процессе практического выполнения программы, были реализованы следующие процедуры по существу:

1. Проверка соответствия данных учета, бухгалтерской и налоговой отчетности. Источники аудиторских доказательств:

- Бухгалтерская и налоговая отчетность;

- Сводные регистры синтетического учета;

- Регистры аналитического учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения предпосылки подготовки финансовой и налоговой отчетности – полнота. Порядок выполнения: осуществлена проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности на начало и конец проверяемого периода. Результаты сверки оформлены в РД – 0.11.

2. Проверка правильности оформления первичных документов по учету.

Источники аудиторских доказательств:

- Формы первичных документов, утвержденные приказом об учетной политике;

- График документооборота;

- Первичные документы по учету;

- Регистры аналитического учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения предпосылок подготовки финансовой и налоговой отчетности – полнота и обязанности. Порядок выполнения: осуществлено инспектирование и пересчет числовых данных в первичных документах по операциям, попавшим в выборку. Нарушения, связанные с оформлением первичных документов не установлено. Результаты выполнения процедуры отражены в РД.

3. Проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности, а также правильности результатов инвентаризаций.

Источники аудиторских доказательств:

- Первичные документы по учету;

- Расчеты аудируемого лица;

- Регистры аналитического и синтетического учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения предпосылки подготовки финансовой отчетности – возникновение и полнота. Порядок выполнения: по документам, попавшим в выборку, была проверена полнота отражения в бухгалтерском учете операций. Результаты проверки отражены в рабочих документах РД – 0.10, 0.11, 14, 0.5.

4. Проверка правильности отражения операций по прочим счетам в банке.

Источники аудиторских доказательств:

- Нормативные акты аудируемого лица;

- Регистры аналитического и синтетического учета.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылок подготовки финансовой отчетности – полнота, представление и раскрытие. Порядок выполнения: По данным регистров аналитического и синтетического учета проверена правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

5. Проверка правильности и последовательности применения учетной политики. Источник аудиторских доказательств:

- Приказ об учетной политике.

- Внутренние нормативные акты.

- Рабочий документ РД – 0.12.

- Результаты выполнения процедур по существу.

Критерий оценки – подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылки подготовки финансовой отчетности – представление и раскрытие. Порядок выполнения: в процессе проведения процедур по существу осуществлена проверка соблюдения требований учетной политики. Результаты выполнения процедуры отражены в рабочем документе РД – 0.4.

Таким образом при проведении второго этапа аудиторской проверки было установлено:

Все первичные документы по учету и операциям по прочим счетам в банке являются доброкачественными, т.е. составлены по утвержденной форме и заполнены в соответствии с требованиями Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете предприятий. Все операции, отраженные в первичных документах отвечают требованиям законности (не противоречат законодательству, инструкциям) и целесообразности (направлены на выполнение задач, стоящих перед предприятием).

В соответствии с пунктом 4 программы произведен аудит учредительных документов на предмет соответствия учредительных документов ООО «ЭФЕС» действующему законодательству. В ходе проверки Устава установлено, что уставный капитал сформирован в объеме, соответствующем законодательству РФ и внесен полностью, что подтверждается банковскими документами. Порядок образования и основные положения деятельности предприятия отвечают требованиям законодательства, что подтверждается тем, что Устав общества прошел регистрацию в Администрации г. Брянска Рег.№165 от 20.08.2001 г.

Пункт 5 программы предусматривает проверку оформления первичных учетных документов. Проверке подвергнуты выписки банка за 2007 г., платежные поручения, платежные требования, приходные и расходные кассовые документы, чековая книжка.

В ходе проверки установлено, что все они являются доброкачественными, т.е. составлены по утвержденной форме и заполнены в соответствии с требованиями Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете предприятий. Также установлено, что все операции, отраженные в первичных документах отвечают требованиям законности (не противоречат законодательству, инструкциям) и целесообразности (направлены на выполнение задач, стоящих перед предприятием).

Согласно пункту 6 программы произведена инвентаризация расчетов с контрагентами предприятия по оплате материалов. Проверены договора с контрагентами, накладные на поставку материалов на предприятие, соответствие оплаченных суммам накладным, изучены акты сверки с контрагентами. Проверка показала, что расчеты с поставщиками и подрядчиками материалов и услуг ООО «ЭФЕС» ведутся в соответствии с законодательством и договорами. Наблюдается некоторое расхождение при составлении актов сверки, но это связано с тем, что суммы, перечисленные ООО «ЭФЕС» поставщикам, еще не зачислены банком на расчетные счета контрагентов, т.е. находятся «в пути», но при составлении актов сверки факт оплаты подтверждается платежными поручениями с отметкой об оплате.

В соответствии с пунктом 7 программы аудита произведена проверка данных регистров учета денежных средств на специальных счетах в банках и сверка с данными Главной книги. Для обобщения данных по разделу учета «Специальные счета» к сч.55 «Специальные счета» открыт субсчет 55-2 «Чековые книжки». Арифметический пересчет данных регистров учета по счету 55-2 показал, что подсчет произведен верно. Обороты и сальдо на конец отчетного периода по проверяемому счету соответствуют итоговому значению дебетового и кредитового оборота за отчетный период и остаткам на конец отчетного периода данным Главной книги.

Пункт 8 программы предусматривает аудит правомерности. В целом, в ходе проведения аудиторской проверки не было выявлено нарушений законодательства при выполнении хозяйственных операций. Все документы, подтверждающие совершенные операции достоверны и подлинны. Претензий к ведению учета на предприятии нет. Сличение учетных остатков денежных средств с фактическими не выявило недостачи. Издержки обращения указаны в полном объеме и отражаются в соответствии с законодательством РФ. Итоговое аудиторское заключение на мой взгляд может быть безусловно положительным.

**2.3 Документирование аудита и оценка его результатов**

После выполнения аудиторских процедур по существу, были осуществлены заключительные процедуры аудита, содержание которых раскрыто в пятом разделе отчета. Заключительные процедуры:

- Анализ и оценка качества аудиторской выборки.

- Анализ ошибок, выявленных в ходе проверки и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

- Формирование предложений по устранению выявленных существенных искажений.

- Оценка качества устранения аудируемым лицом выявленных существенных искажений отчетности и формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности.

При выполнении практических задач, связанных с осуществлением заключительных процедур аудита учета основных средств ООО «Эфес», было выполнено:

1. Подтверждение первоначальной оценки системы бухгалтерского учета.

Источник аудиторских доказательств: Рабочие документы РД – 0.02, РД – 0.03. Критерий оценки – результат первоначальной оценки, отраженный в рабочих документах с РД – 0.5 по РД – 0.6. Порядок выполнения: По результатам проведенных аудиторских процедур по существу, составлен рабочий документ по оценке эффективности системы бухгалтерского учета.

2. Подтверждение первоначальной оценки влияния контрольной среды на эффективность применяемых средств контроля. Источник информации:

- Рабочий документ РД – 0.6.

- Рабочие документы РД – 18, РД – 0.8.

Критерий оценки – результат первоначальной оценки, отраженный в рабочем документе РД – 0.6. Порядок выполнения: По результатам проведенных аудиторских процедур по существу, составлен рабочий документ РД – 21 по оценке влияния контрольной среды на эффективность применяемых средств контроля.

3. Подтверждение первоначальной оценки применяемых средств контроля. Источник аудиторских доказательств: Рабочие документы РД – 0.6, РД – 0.6А. Критерий оценки – результат первоначальной оценки, отраженный в рабочем документе РД - 10. Порядок выполнения: По результатам проведенных аудиторских процедур по существу, составлен рабочий документ по оценке эффективности применяемых средств контроля.

4. Оценка качества проведения аудиторской выборки. Источник аудиторских доказательств: Рабочие документы с РД – 0.9. Критерий оценки – результат первоначальной оценки уровня аудиторского риска, отраженный в рабочем документе РД - 24.

Порядок выполнения: Определен фактический уровень аудиторского риска и его компонентов, который зафиксирован в рабочих документах с РД – 0.9 по РД - 13. По результатам сопоставления данных первоначальной оценке аудиторского риска и фактического его уровня, мной осуществлена оценка риска выборки и сделан вывод, что выборка проведена качественно.

5. Оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. Источник аудиторских доказательств:

- Рабочие документы РД – 0.8 по РД – 21.

- Законодательные и нормативные акты.

- Результаты бесед, полученных консультаций и запросов.

Порядок выполнения: Осуществлен анализ результатов аудита и сделан вывод, что сомнений в применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица нет. Результаты выполнения процедуры отражены в рабочем документе РД – 22.

6. Формирование предложений по устранению выявленных ошибок, нарушений и недостатков СВК. Источник информации:

- Рабочий документ РД – 0.01 по РД - 22.

- Законодательные и нормативные акты.

- Результаты бесед, полученных консультаций и запросов.

Порядок выполнения: Были сформулированы выводы по проведенному аудиту и рекомендации по устранению ошибок, нарушений и недостатков СВК. Типичными нарушениями, вскрываемыми при аудите по прочим счетам в банке, являются:

- случаи, когда организации перечисляют деньги, например, предприятиям торговли якобы за купленные продовольственные товары, которые на самом деле на склад не поступили или поступили, но не того ассортимента, который указан в документах.

- случаи, когда организации перечисляют денежные средства за невыполненные строительно-монтажные и ремонтные работы, а также за непоставленную технику с целью «выручения» посредников.

- в отдельных организациях умышленно с кредита счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках» списывают на производственные затраты или на издержки обращения суммы оплаченных расходов по проведению строительных, НИОКР, оплату социально-бытовых, культурно-просветительских и других услуг, подлежащих отнесению на капитальные вложения и за счет фондов потребления и накопления.

В целом, в ходе проведения аудиторской проверки не было выявлено нарушений законодательства при выполнении хозяйственных операций. Все документы, подтверждающие совершенные операции достоверны и подлинны. Претензий к ведению учета на предприятии нет. При проверке учета операция по прочим счетам в банке предприятия ООО «Эфес» ошибок при ведении учета не выявлено. Итоговое аудиторское заключение может быть безусловно положительным.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Для совершенствования как внутреннего контроля учета денежных средств и операций по счетам в банках, так и для облегчения проведения аудиторских и других внутренних и внешних проверок предлагаю руководству ООО «ЭФЕС» начать ведение журнала регистрации платежных банковских документов, имеющееся в наличии программное обеспечение бухгалтерии ООО «ЭФЕС» - «1С Бухгалтерия» версия 7,7 позволяет без проблем ввести такую форму учета первичных документов и тем самым облегчить учет поступивших на расчетный счет платежных требований. Эта процедура регистрации действительно необходима, если на счете образуется «картотека» для облегчения процесса установки очередности платежей. Кроме того налаженный контроль за процессом оформления исходящих платежных поручений и требований позволяет экономить на услуге банка за восстановление или переоформление платежных документов.

Помимо этого, предлагаю ввести такую форму расчета с контрагентами – как аккредитив. Введение такого условного денежного обязательства по которому банк, открывший аккредитив, по поручению клиента согласно договора, может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при предъявлении поставщиком в банк документов, подтверждающих отгрузку товара, гарантирует поставщику своевременную оплату отгруженной продукции. Таким образом при проведении встречных проверок вопрос о «переводах в пути» ставится не будет, кроме того данная процедура несомненно будет способствовать улучшению отношений ООО «ЭФЕС» с его поставщиками, т.к. оплата за поставленные материалы или услуги будет производиться своевременно. Кроме того, при развитии подобных отношений вполне закономерно со стороны руководства ООО «ЭФЕС» было бы поднять вопрос о предоставлении скидок, как ответного шага со стороны поставщиков за своевременную оплату товаров.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Алборов Р.А. Основы аудита. Учеб. пособие. – М.: «Дело и сервис», 2001. – 224 с.
2. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – М.: «Дело и сервис», 2000. – 432 с.
3. Аудит: учеб. для вузов/ под ред. В.И.Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 583 с.
4. Белуха Н.Т. Судебно-бухгалтерская экспертиза. – М.: «Дело ЛТД», 2001. – 272 с.
5. Бухгалтерский учёт /Под ред. д.э.н. проф. А.Д. Ларионова – М.: ГРОСС ГБ БУХ М. – 2000 г. – 654 с.
6. Камышанов П. И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету: -3-е издание перераб. и Доп.- М.: « МЕДпресс»;- Элиста», 2003
7. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт – М.: ИНФРА М, - 2002 – 515 с.
8. Кондраков И.П. Бухгалтерский учёт Учебное пособие 5-е изд– М.: ИНФРА М, - 2005 – 717 с.
9. Крупченко Е.А. Аудит. Учеб. пособие. – РнД: «Феникс», 2002. – 320 с.
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Министерства финансов РФ № 34н от 29.07.1998 г.).
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (Приказ Министерства финансов № 94н от 31.10.2000 г.).
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». ПБУ 1/98. Утверждено приказом Министерства финансов 09.12.1998 №60н.
13. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в РФ. Учеб. - М.: Юристъ, 2004. – 255 с.
14. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
15. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит, учебник. 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2001 – 352 с.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

План аудиторской проверки операций по прочим счетам в банках

1. Краткая экономическая характеристика объекта, изучение работы бухгалтерии, проверка заданных констант.

2. Расчет уровня существенности.

3. Оценка системы внутреннего контроля на предприятии.

4. Оценка учредительных документов.

5. Проверка оформления первичных учетных документов.

6. Инвентаризация расчетов с контрагентами.

7. Проверка данных регистров учета денежных средств.

8. Аудит правомерности.

Вопросник для проведения контроля банковских операций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Направления и вопросы тестирования | Ответы | | | Примечание |
| Нет ответа | Да | Нет |
| 1 | Условия: Открыты ли в других банках незарегистрированные счета? |  |  | Х |  |
| 2 | Заключен ли с банком договор о банковском счете? |  | Х |  |  |
| 3 | Лишены доступа к бланкам чеков, платежных поручений не отвечающие за них лица? |  | Х |  |  |
| 4 | Запрещено ли подписывать чистые чеки? | Х |  |  |  |
| 5 | Подтверждение: Проверяет ли главный бухгалтер выписки банка, счета-фактуры, накладные? |  | Х |  |  |
| 6 | Проверяют ли внутренние аудиторы соответствие проведенных операций договорным взаимоотношениям? |  |  | Х |  |
| 7 | Осуществляется ли ежемесячно сверка с банком и подтверждение сальдо средств на счетах? |  | Х |  |  |
| 8 | Полнота: Нумеруются ли выписанные банковские документы? |  | Х |  |  |
| 9 | Регистрируются ли платежные документы в специальном журнале? |  |  | Х |  |
| 10 | Отражается ли поступление выручки от реализации продукции на расчетный счет согласно учетной политике? |  | Х |  |  |
| 11 | Обрабатываются ли и отражаются ежедневно выписки банка в учете? |  | Х |  |  |
| 12 | Реальность: Осуществляет ли банк контроль за соблюдением платежно-расчетной дисциплины? |  | Х |  |  |
| 13 | Проверяют ли внутренние аудиторы подлинность банковских документов |  |  | Х |  |
| 14 | Разрешение: Подписываются ли банковские документы руководителем и главным бухгалтером? |  | Х |  |  |
| 15 | Точность: Проверяют ли внутренние аудиторы точность отражения операций по оприходованию и списанию денег на банковских счетах? |  |  | Х |  |
| 16 | Проверяет ли главный бухгалтер соответствие данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях? |  | Х |  |  |
| 17 | Классификация: Разработан ли примерный проект отражения банковских операций на счетах бухгалтерского учета? |  |  | Х |  |
| 18 | Учет: Проверяет ли главный бухгалтер своевременность и правильность отражения данных выписок банка в регистрах бухгалтерского учета? |  | Х |  |  |
| 19 | Верно ли отражаются в учете аккредитивы и расчеты по чекам из лимитированых (нелимитированных) чековых книжек? |  | Х |  |  |
| 20 | Периодизация: Датируются ли платежные документы в журнале регистрации по дате, указанной в документе? |  |  | Х |  |

Вводная часть

Я провела аудит учета основных средств ООО «Эфес» с 1 октября по 30 ноября 2007 года включительно.

Ответственность за организацию подготовки и представления отчетности и организацию внутреннего контроля несет главный бухгалтер ООО «Эфес» Сеничева Л.Н..

Моя обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности, соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ и надежности системы внутреннего контроля на основе проведенного аудита.

Объем аудита

Я провела аудит в соответствии с требованиями:

- Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности; внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- Нормативными актами Министерства финансов РФ.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что учет операций по прочим счетам в банке не содержат существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов учета денежных средств, а также оценку надежности системы внутреннего контроля.

Я полагаю, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения моего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности, соответствии порядка ведения бухгалтерского и налогового учета законодательству Российской Федерации и надежности системы внутреннего контроля.

Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности за третий квартал 2007 года, а также надежности системы внутреннего контроля ООО «Эфес»

По моему мнению, бухгалтерская отчетность ООО «Эфес» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 октября 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 июля по 30 сентября 2006 г включительно.

По моему мнению, система внутреннего контроля ООО «Эфес» обладает высокой степенью надежности.

По моему мнению, в целях повышения надежности системы внутреннего контроля ООО «Эфес» необходимо:

На постоянной основе осуществлять контроль уровня знаний сотрудниками законодательных и нормативных актов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Петухова Марина Федоровна