# План

[Оглавление 1](#_toc74)

[Введение 2](#_toc107)

[1. Организация подготовки аудиторской проверки операций по расчетному счету 4](#_toc133)

[1.1. Особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО «БиК» 4](file:///C:\www\doc2html\work\bestreferat-282237-13984458764100\input\БиК#3.1.1.1. Особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО )

[1.2. Объект аудита и источники информации 6](#3.2.1.2. Объект аудита и источники информации|outline)

[1.3. Порядок тестирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля 9](#3.3.1.3. Порядок тестирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля|outline)

[1.4. Уровень существенности и аудиторский риск 12](#3.4.1.4. Уровень существенности и аудиторский риск|outline)

[1.4.1. Расчет уровня существенности 12](#3.4.1.1.4.1. Расчет уровня существенности|outline)

[Балансовая прибыль 12](#_toc471)

[1.4.2. Расчет риска необнаружения 12](#3.5.3.1.4.2. Расчет риска необнаружения|outline)

[1.4.3. Расчет количества необходимых человеко-часов 13](#3.5.4.1.4.3. Расчет количества необходимых человеко-часов|outline)

[2. Порядок проведения аудиторской проверки операций по расчетному счету 14](#_toc619)

[2.1. Программа аудита операций по расчетному счету 14](#4.1.2.1. Программа аудита операций по расчетному счету |outline)

[Период аудита 1.03.2009– 17.03.2009 15](#_toc604)

[Руководитель аудиторской группы Лазаренко О.С. 15](#_toc606)

[Период проведения 16](#_toc619)

[Исполнитель 16](#_toc622)

[2.2. Проверка состояния учета и контроля за операциями на расчетном счете в банке 20](#4.4.2.2. Проверка состояния учета и контроля за операциями на расчетном счете в банке|outline)

[2.3. Проверка документального оформления операций по расчетному счету 20](#4.6.2.3. Проверка документального оформления операций по расчетному счету|outline)

[Расчет 23](#_toc1194)

[2.4. Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету 23](#4.8.2.4.  Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету|outline)

[2.5. Проверка законности списания денежных средств с расчетного счета 24](#4.9.2.5.  Проверка законности списания денежных средств с расчетного счета |outline)

[3. Обобщение результатов аудиторской проверки операций по расчетному счету 25](#_toc1271)

[3.1. Вводная часть 25](#5.2.3.1. Вводная часть|outline)

[3.2. Отчет аудиторской фирмы 25](#5.3.3.2. Отчет аудиторской фирмы|outline)

[3.3. Заключение аудиторской фирмы руководителю фирмы «БиК» ООО по результатам проверки бухгалтерской отчетности за 2009 год 26](file:///C:\www\doc2html\work\bestreferat-282237-13984458764100\input\БиК#5.4.3.3. Заключение аудиторской фирмы руководителю фирмы )

[Заключение 28](#_toc1295)

[Список литературы 30](#_toc1313)

# Введение

В процессе финансово-хозяйственной деятельности все предприятия вступают во взаимоотношения с различными контрагентами. Эти взаимоотношения основаны на денежных расчетах. При этом каждое предприятие является плательщиком и получателем денежных средств от других юридических и физических лиц. Таким образом, денежные операции носят массовый характер, поэтому рациональная организация учета и контроля за движением денежных средств в ходе осуществления хозяйственной деятельности предприятия приобретает первостепенное значение.

При кажущейся простоте учета денежных средств, и в частности, операций по расчетным счетам, многие работники, тем не менее, допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций.

Таким образом, тема учета и аудита операций на расчетных счетах в банках в настоящее время, в прочем, как и всегда, является актуальной.

Аудитор при проведении проверки, прежде всего, устанавливает, сколько на предпри­ятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких та­ких счетов необходимо проверить, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных доку­ментах. Аудитор проверяет подтверждение каждой операции, отраженной в выписке, соответствующими первичными доку­ментами. Такая взаимосверка должна сочетаться с контролем по банковским документам сущности проведенных операций.

При этом аудитор может выявить:

* неправильное перечисление авансов (при отсутствии де­биторов);
* перечисление денег в качестве предоплаты по без товарным счетам и другим сомнительным операциям;
* расчеты с прочими дебиторами и кредиторами без предварительно оформленных договоров;
* отсутствие в первичных документах штампа банка;
* неправильное отражение в учете операций, связанных с покупкой или продажей валюты;
* другие нарушения ведения банковских операций.

На первое число каждого квартала остатки по расчетному счету должны соответствовать сумме, показанной по строке 252 баланса (ф. № 1).

Особое внимание должно быть обращено на получение на­личных средств из банка, их зачисление на счет 50 "Касса", а также на обратную операцию - перечисление наличных денег на расчетный счет.

При использовании журнально-ордерной формы учета основные регистры - журнал-ордер № 2 и ведомость по дебету счета 50 - должны быть сверены с выписками банка, первич­ными документами и главной книгой Если учет ведется на ПЭВМ, то сверка осуществляется с соответствующими регист­рами (обычно оборотной ведомостью).

Целью данной работы является изучение и систематизация теоретических и методических основ учета и аудита бухгалтерской отчетности и операций по расчетным счетам ООО "БиК".

Объект исследования: ООО «БиК».

Предмет исследования: операции по расчетному счету ООО «БиК».

Задачи исследования:

1. Дать краткую характеристику операций на расчетном счете.

2. Рассмотреть порядок проведения аудита операций по расчетному счету

3. Изучить основные источники информации.

4. Провести аудит операций по расчетному счету на предприятии ООО «БиК».

# 1. Организация подготовки аудиторской проверки операций по расчетному счету

## **1.1. Особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО «БиК»**

ООО «БиК» (в дальнейшем именуемое "Предприятие") создано в соответст­вии с Законом РФ "О предприятиях и предпринимательской деятель­ности" зарегистрированного под номером № № 1021500507126 от 10 апреля 1991 года.

Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом РФ "О предприятиях и предпринимательской деятельнос­ти", законодательством и нормативными актами Российской Федерации и Уставом.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N п/п** | **Наименование показателя** | **Значение показателя** |
| **1** | **2** | **3** |
| 1 | Полное наименование предприятия | Фирма «БиК» Общество с ограниченной ответственностью |
| 2 | Сокращенное наименование предприятия | Фирма «БиК» ООО |
| 3 | Основные виды деятельности | Организация строительства жилых домов |
| 4 | Юридический адрес | РФ, г. Москва, ул. Ларио­нова, 19 |
| 5 | Фактический адрес | РФ, г. Москва, ул. Бибо Ватаева, 65А |
| 6 | Регистрационный номер | Peг. № 1021500507126 |
| 7 | Дата регистрации | 10 апреля 1991г. |
| 8 | Уставный капитал | 500000 рублей |
| 9 | Налоговая инспекция контролирующая предприятие | МРИ ФНС РФ № 2 |
| 10 | Код ИНН | 1501032541 |
| 11 | Идентификационный код ОКПО | 53885777 |
| 12 | Код территории ОКАТО | 90401362000 |
| 13 | Код собственности (ОКФС) | 16 |
| 14 | Код организационно - правовой формы | 65 |
| 15 | Код отрасли по ОКВЭД | 74.14,45.21.1 |
| 16 | Расчетный счет | 40702810060340101117 СК банк СБ РФ № 8632 г. Москва |
| 17 | Директор предприятия | Бирагов Георгий Михайлович |
| 18 | Главный бухгалтер | Туховская Маргарита Михайловна |

Целями создания Предприятия являются выполнение работ, производство продукции, оказание услуг и целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Для достижения указанных целей Предприятие осуществля­ет следующие основные виды деятельности:

* содержание, ремонт, строительство и реконструкцию автомо­бильных дорог общего пользования краевого значения и внутрихозяйствен­ных автодорог, мостов и других объектов производственного и социального назначения;
* работы по добыче и переработке строительных материалов и по­луфабрикатов, производству товаров народного потребления и оказание платных услуг населению;
* производство и сбыт сельскохозяйственной продукции;
* организация творческих и производственных мастерских, объек­тов общественного питания и торговли;
* благотворительная деятельность;
* торговля, маркетинг, лизинг, реклама, посредничество, брокерские операции, оказание иных коммерческих, правовых и других услуг;
* направление на стажировку и обучение специалистов для изу­чения опыта работы в российских и иностранных учебных заведениях, ор­ганизациях, на предприятиях и фирмах;
* ремонт и обслуживание автомобилей;
* выполнение работ и услуг в других областях деятельности, не запрещенных российским законодательством.

Источником формирования финансовых ресурсов предприя­тия являются:

* прибыль, полученная от реализации продукции, работ, услуг, а также других видов хозяйственной и внешнеэкономической деятельности;
* амортизационные отчисления;
* средства от продажи ценных бумаг;
* паевые и иные взносы членов трудового коллектива, предприя­тий, организаций, граждан;
* кредиты и другие поступления, не противоречащие закону.

Предприятие реализует продукцию, работы и услуги, оказываемые предприятиям и населению по ценам и тарифам, устанавливаемым Предприятием в соответствии с действующим законодательством.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ и другим нормативно- инструктивным документам с учетом последующих дополнений и изменений в них.

Бухгалтерский учет ведется с применением журнанльно-ордерной формы учета. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия.

Бухгалтерский учет в ООО «БиК» осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.

Предприятием, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации”, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от , разработана учетная политика. На 2009г. учетная политика принята Приказом по предприятию №1 от 4.01.98.. Она в полном объеме раскрывает способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятия решений пользователями бухгалтерской отчетности; а именно: способ погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов, оценка производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, признание прибыли от реализации продукции и другие способы, без знания, о применении которых пользователем бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота и результатов деятельности предприятия.

Но в учетной политике существует и ряд недостатков. Согласно разделу II ПБУ 1/98 (7) в ней должен быть утвержден рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Такой рабочий план счетов не указан в учетной политике предприятия.

Также нет четкого распределения служебных обязанностей между рабочими бухгалтерии, утвержденного руководителем, необходимого для правильной организации бухгалтерского учета и повышения ответственности работников за выполнением своих обязанностей.

В учетной политике оговорено наличие схемы документооборота, однако на самом деле график документооборота, служащий основой учета, не составлен для сдачи в бухгалтерию документов материально-ответственными лицами.

На предприятии некоторые области бухгалтерского учета автоматизированы. На компьютерах ведется учет заработной платы, основных средств, материалов, учет кассовых и банковских операций, что позволяет говорить о повышенном контроле и достоверности результатов в этих областях учета.

## **1.2. Объект аудита и источники информации**

Счет бухгалтерского учета 51 «Расчетный счет» -счет, предназначенный для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской валюте на расчетном счете предприятия в банке. По дебету счета 51 отражается поступление денежных средств на расчетный счет предприятия. По кредиту счета 51 отражается списание денежных средств с расчетного счета предприятия. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 63 "Расчеты по претензиям". Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по расчетному счету и приложенным к ним денежно-расчетным документам.[[1]](#footnote-1)

В соответствии с Законом Российской Федерации "О предприятиях и предпринимательской деятельности" каждое предприятие вправе открывать в любом учреждении банка расчетный счет и другие счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Расчетные счета открываются предприятиям, имеющим статус юридического лица и находящимся на самостоятельном балансе. [[2]](#footnote-2)

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с которой, каждой организацией может быть открыт расчетный счет в одном или нескольких банках по его выбору. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных счетов. Для их открытия в банк предоставляются следующие документы: [[3]](#footnote-3)

1) заявление на открытие счета;

2) копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;

3) нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации предприятия;

4) карточка с образцами подписей распорядителей кредитов (руко­водитель предприятия и главный бухгалтер), оттиском печати предприятия, заверенной нотариусом в двух экземплярах;

5) справки о постановке на учет (налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов социального страхования и обеспечения).

После открытия расчетного счета банк присваивает ему определенный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете сосредотачиваются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и прочих поступлений. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов.

Выдачу денег или безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет с согласия владельца расчетного счета. Однако, в определенных случаях, законодательством предусмотрено списание денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке (взыскание просроченных платежей в бюджет, по исполнительным листам, приказом государственного арбитража), банк может списать проценты за пользование кредитом, проценты по просроченным ссудам, плату за расчетно-кассовое обслуживание. [[4]](#footnote-4)

Прием и выдачу наличных денег, безналичные платежи банк осуществляет на основании первичных документов установленной формы.

1. Объявление на взнос наличными является основанием на внесение наличных денежных средств на расчетный счет из кассы.

2. Чек (денежный) является основанием для получения денежных средств с расчетного счета. Хранятся чеки в кассе в сброшюрованной чековой книжке. Чековые книжки выдаются банком, обслуживающим предприятие. Выписывается чек в одном экземпляре. Денежные чеки подписываются руководителем, главным бухгалтером и заверяются печатью предприятия. [[5]](#footnote-5)

3. Платежное поручение - это приказ банку о перечислении указанной суммы по соответствующему адресу. Выписывается оно в четырех экземплярах машинописным текстом. Первый экземпляр подписывается руководителем, главным бухгалтером и заверяется печатью.[[6]](#footnote-6)

4. Платежное требование-поручение - это требование поставщика покупателю оплатить стоимость отправленной по договору поставки продукции, работ, услуг. Записывается в четырех экземплярах машинописным текстом. [[7]](#footnote-7)

Периодически банк выдает владельцу счета выписки с расчетного счета. Выписка с расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. В ней показывается остаток на начало периода, движение за отчетный период с разбивкой по каждой операции и конечный остаток. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке. На полях проверенной выписки проставляются коды счетов, которые корреспондируют со счетом 51. [[8]](#footnote-8)

Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 "Расчетный счет". Это счет активный, основной, денежный.

***Таблица 1.***

**Счет 51 «Расчетный счет»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Сальдо – остаток денежной наличности на расчетном счете на определенную дату** | **Списание денежных средств с расчетного счета** |
| Поступление денежных средств на расчетный счет |  |
| Оборот по дебету (ОД) | Оборот по кредиту (ОК) |
| Сальдо – конечное |  |
| = СН+ОД-ОК |  |

Целью аудиторской проверки операций на расчетном счете в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу "Денежные средства" и соответствии применяемой методики учета денежных средств на расчетном счете в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Информационная база, используемая аудитором при проверке операций по счетам в банке, включает:

* основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций на расчетном счете в банке и бухгалтерский учет этих операций;
* бухгалтерскую отчетность (Бухгалтерский баланс (ф. N 1) и Отчет о движении денежных средств (ф. N 4);
* налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);
* приказ об учетной политике организации;
* регистры синтетического учета операций на счетах в банке;
* первичные документы, оформляющие операции по счетам в банке.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

* с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по счетам в банке;
* применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств на счетах в банке;
* документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств на счетах в банке;
* перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

## **1.3. Порядок тестирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля**

При аудите операций по расчетному счету аудитор проверяет:[[9]](#footnote-9)

* 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.

Проверяя полноту зачисления денежных средств, перечисленных покупателями и заказ­чиками в оплату поставленных материально-производственных запасов, выполненных работ и оказанных услуг, необходимо сверить записи по дебету счета 51 "Расчетный счет" с креди­товыми записями учетных регистров по счетам 90 "Продажи" или 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредито­рами ". [[10]](#footnote-10)

Поступление денежных средств от финансо­во-кредитных организаций в виде кредитов проверяют путем встречной сверки записей по регистрам бухгалтерского учета по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам", 51 "Рас­четный счет", 55 "Специальные счета в банках", а также сверки выписок и приложен­ных к ним документов. Особое внимание аудитор должен уде­лить проверке полноты оприходования налич­ных денежных средств, сдаваемых в кассу банка (кредитной организации). Для этого про­водят встречную проверку записей с данны­ми учетного регистра по кредиту счета 50 "Касса ". Перечисление де­нежных средств с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам следует анализи­ровать в разделе аудита расчетных операций по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчи­ками", чтобы установить, насколько реально и обоснованно они использованы. [[11]](#footnote-11)

Детальной проверке должны быть подверг­нуты операции по счету 51 "Расчетный счет" в сопоставлении со счетами учета затрат (20 "Основное производство", 26 "Общехозяйст­венные расходы", 25 "Общепроизводственные рас­ходы" и др.), так как в дан­ном случае может быть сокрыто перечисление средств за невыполненные работы, не оказан­ные услуги.

Оценка внутреннего контроля на предприятии была проведена на основании требования стандарта “Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита”. В соответствии с этим стандартом эффективность и надежность системы внутреннего контроля в организации можно оценить как средняя.

Во-первых, система внутреннего контроля включает в себя надлежащую систему бухгалтерского учета. А именно:

1. в бухгалтерии находятся документы, регламентирующие создание и порядок ведения бухгалтерского учета
2. документы оформляются в соответствии с требованиями законодательства. Они последовательно пронумерованы, оформляются в момент или непосредственно после совершения операции.
3. поступление и движение материальных ценностей ведется не только в стоимостных, но и в натуральных измерителях, что позволяет говорить об эффективности и достоверности бухгалтерского учета материальных ценностей.

Во-вторых, была проанализирована контрольная среда предприятия.

Хозяйственная деятельность предприятия в целом соответствует требованиям действующего законодательства.

Организационная структура предприятия не предполагает четкого разделения обязанностей, однако предусмотрено, чтобы работники не выполняли несовместимые функции, т.е. существует разделение выполнения функций управления и учета активов, осуществления хозяйственных и бухгалтерских операций. Приняты меры по обеспечению сохранности активов и бухгалтерских записей, а именно: создание запасных копий, защита компьютерных программ.

На предприятии была проведена аудиторская проверка за 2007 – 2008 гг.. По ее результатам внесли ряд существенных дополнений и поправок.

Также контрольная среда включает в себя и эффективную кадровую политику. На ООО «БиК» кадровая политика проводилась устаревшими способами. При подборе кадров не использовались тестирование, анкетирование. Однако существуют и эффективные методы. Например, предприятие отправляет на стажировку за рубеж молодых специалистов с целью их дальнейшего трудоустройства. Это говорит о том, что предприятие готовит себе необходимые кадры, компетентных и надежных работников.

Третьим элементом системы внутреннего контроля являются отдельные средства контроля. Так, одной из процедур внутреннего контроля является проведение сверок расчетов. В результате сверок составляются акты взаимной сверки расчетов, подтверждающие задолженности предприятий друг перед другом. Это позволяет осуществлять эффективный контроль за достоверностью отражения дебиторской и кредиторской задолженностей.

## **1.4. Уровень существенности и аудиторский риск**

Расчет уровня существенности производится в соответствии со стандартом аудиторской деятельности “Существенность и аудиторский риск”[[12]](#footnote-12).

### **1.4.1. Расчет уровня существенности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| *Наименование показателя* | *Значение баз. показ., тыс .р.* | Доля, % | *Значение, приним. для нахождения уровня существ., тыс. р.* |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Балансовая прибыль | 1386,957 | 5 | 69,35 |
| Валовый объем реализации без НДС | 45600,354 | 2 | 912,01 |
| Валюта баланса | 22953,1 | 2 | 452,06 |
| Собственный капитал | 11235 | 10 | 1123,5 |
| Общие затраты предприятия | 44149,342 | 2 | 882,99 |

#### Среднее арифметическое показателей графы 4 =

#### (69,35+912,01+459,06+1123,5+882,99)/5=689,38

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(689,38-69,35)/689,38\*100%=89,9%, т.е. больше, чем в 2 раза

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(1123,5-689,38)/689,38\*100%=63,0%

Поскольку о в том, и другом случаях отклонение наибольшего и наименьшего показателей от среднего является значительным, принимаем решение отбросить значения 69,35 тыс. р. и 1123,5 тыс. р. и не использовать их при дальнейшем усреднении . находим новую среднюю величину:

(912,35+459,06+882,99)/3=751,47 тыс. р.

Полученную величину допустимо округлить до 800 тыс. р. и использовать данный количественный показатель в качестве значения уровня существенности. Различие до и после округления составляет:(800-751,47)751,47\*100%=6,4%, что находится в пределах 20%

### **1.4.2. Расчет риска необнаружения**

При определении внутрихозяйственного риска было установлено следующее:

1. все учитываемые операции действительно имели место;
2. хозяйственные операции были соответственным образом разрешены;
3. совершенные операции учитываются, отражаются в учете;
4. операции должным образом оцениваются;
5. операции правильно разнесены по счетам;
6. операции регистрируются своевременно;
7. операции должным образом отражены в учетных регистрах и правильно перенесены в Главную книгу

Исходя из этого и анализируя особенности функционирования и текущего экономического положения отрасли, в которой действует предприятие, опыт и квалификацию работников, ответственных за ведение учета и подготовку отчетности, а также сложность учитываемых хозяйственных операций, внутрихозяйственный риск можно оценить как низкий. Внутрихозяйственный риск равен 50%.

Определение риска контроля - это оценка системы внутрихозяйственного контроля с точки зрения способности обнаруживать и предотвращать ошибки. Чем эффективнее система внутрихозяйственного контроля, тем ниже фактор риска контроля.

При общем знакомстве с системой внутреннего контроля предприятия было выявлено наличие отдельных средств контроля, однако отсутствует схема документооборота, нет документа, в котором четко распределены обязанности работников. В связи с этим система внутреннего контроля была оценена как средняя, ей соответствует средний риск, равный 60%.

Риск аудита примем равным 4%.

Риск необнаружения = 4% /(50% + 60%)= 0,04%

### **1.4.3. Расчет количества необходимых человеко-часов**

Расчет производится исходя из продолжительности проверки – 12 дней, продолжительности рабочего дня – 8 часов и количества работающих аудиторов – 3 человека. Итого: 12\*8\*3= 288 человеко-часов.

# 2. Порядок проведения аудиторской проверки операций по расчетному счету

## **2.1. Программа аудита операций по расчетному счету**

План и программа аудиторской проверки были разработаны в соответствии со стандартами аудиторской деятельности[[13]](#footnote-13).

Источник информации: Главная книга

Период проверки: 1.03.2009 – 17.03.2009

Способ проверки: сплошной

При проверке установлено следующее:

Предприятие имеет расчетный счет в СК банка СБ РФ №8632 в г. Москва №40702810060340101117.

Счет 51 «Расчетные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 «Расчетные счета» отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 «Расчетные счета» отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 «Расчетные счета» ведется по каждому расчетному счету.

Информационная база, использованная аудитором при проверке операций по счетам в банке, включает:

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций на расчетном счете в банке и бухгалтерский учет этих операций, а именно:

1. Сведения о рублевых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории Российской Федерации.

2. Отчет о движении денежных средств (форма № 4).

- приказ об учетной политике организации;

- регистры синтетического учета операций на счетах в банке:

1. Главную книгу.

2. Журнал-ордер № 2.

3. Ведомость № 2.

- первичные документы, оформляющие операции по счетам в банке:

1. Договор на расчетно-кассовое обслуживание с банком.

2. Выписки по лицевым счетам.

3. Платежные поручения.

4. Мемориальные ордера.

5. Платежные требования-поручения.

6. Приходные кассовые ордера.

7. Расходные кассовые ордера.

По приказу об учетной политике аудитор ознакомился:

* с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по расчетному счету;
* документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом денежных средств на расчетном счете;
* перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

Перед проведением проверки был составлен примерный перечень процедур для определения качества внутреннего контроля в организации:

Для проведения проверки расчетного счета:

1. Получить полный список используемых расчетных счетов во всех банках;
2. Получить список размещенных депозитов с указанием сумм начисляемых процентов, сроков размещения и начисленных процентов на дату составления баланса;
3. Выверить остатки по счетам в банках на дату составления баланса и провести анализ выявленных расхождений;
4. Разослать в банки клиента письма с просьбой о подтверждении размера остатков на счетах, а также о предоставлении информации о наличии и величине выданных банками клиенту кредитов, сумме начисленных процентов, обязательствах по залогам;
5. Проверить соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах (выборка);
6. Проверить правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными.

***Общий план***

#### Проверяемая организация ООО «Бик»

### Период аудита 1.03.2009 – 17.03.2009

#### Количество человеко-часов 288 человеко - часов

### Руководитель аудиторской группы Лазаренко О.С.

Состав аудиторской группы Лазаренко О.С., Иванова

И.Н., Петров П.П.

Планируемый аудиторский риск 0,04%

Планируемый уровень существенности 800 000 р.

***Общий план аудиторской проверки***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Планируемые виды работ*** | **Период проведения** | **Исполнитель** |
| 1 Ознакомление с организационно-управленческой структурой ООО «БиК».  Ознакомиться с Уставом предприятия.: основные виды деятельности, форма собственности, структура управления, порядок формирования уставного капитала, источники формирования финансовых ресурсов. | 1.03.2009 | Иванова И.Н. |
| 2 Изучение и оценка системы бухгалтерского учета.  Изучить:   * учетную политику. Оценить, насколько полно она отражает основные моменты по ведению бухгалтерского учета * распределение обязанностей и полномочий между работниками , принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности * форму, регистры учета * порядок предоставление отчетности * организацию подготовки, оборота и хранения документов, отражающие хозяйственные операции   - роль и место вычислительной техники в ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности | 1.03.2009 – 2.03.2009 | Петров П.П., Лазаренко О.С. |
| 3 Проверить:   * наличие документов, регламентирующих создание и ведение бухгалтерского учета. * Порядок исполнения договоров в соответствии с Уставом и с требованиями законодательства * Проводится ли инвентаризация перед составлением отчетности * Порядок осуществления кадровой политики. Проверить процедуру отбора, найма и продвижения кадров. * Существуют ли ревизионные комиссии * Наличие средств внутреннего контроля * Внесены ли исправления в бухгалтерский учет и отчетность по замечаниям прошлого аудита | 3.03.2009 | Иванова И.Н.,  Лазаренко О.С. |
| 4 Проверить оформления и хранения документов:   * наличие обязательных реквизитов * своевременное отражение операций в соответствующих регистрах | 3.03.2009 | Петров П.П. |
| 5 Проверить правильность корреспонденции счетов и соответствие первичных документов выпискам банка. | 6.03.2009 | Иванова И.Н. |
| 6 Изучить обоснованность кредитования, оформление кредитов по видам их погашения. | 6.03.2009 | Петров П.П.  Лазаренко О.С. |
| 7 Проверить состояние расчетов. Убедиться в полноте оприходования полученных ценностей по количеству и стоимости. | 6.03.2009 | Иванова И.Н. |
| 8 Проверить соответствие списанных расходов фактическим затратам. Сверить записи в журналах-ордерах с данными авансовых отчетов и расходными ордерами к отчету кассира. | 7.03.2009 | Петров П.П.  Лазаренко О.С. |
| 9 Проверить правильность отнесение сумм на конкретного дебитора и кредитора, обратить внимание на соответствие расчетов законодательству и правильность арифметических расчетов. | 7.03.2009 | Иванова И.Н. |
| 10 Проверить расчеты начислений налогов бюджету, подоходного налога и удержаний по видам платежей. | 9.03.2009 | Петров П.П. |
| 11 Убедиться в полноте оприходования списанных денежных средств. | 9.03.2009- 10.03.2009 | Петров П.П. |
| 12 Проверить правильность и законность оформления операций по расчетному счету | 10.03.2009 | Иванова И.Н.  Лазаренко О.С. |
| 13 Проверить соответствие данных, отраженных в учетных регистрах, с данными в первичных документах. | 13.03.2009 | Лазаренко О.С. |
| 14 Сверить данные аналитического учета с записями по счетам синтетического учета. | 13.03.2009 | Петров П.П.  Иванова И.Н. |
| 15 Проверить соответствие данных, отраженных в журналах-ордерах, с данными в Главной книге. | 14.03.2009 | Лазаренко О.С. |
| 16 Проверить движение денежных средств на расчетном счете. Проверить наличие и достоверность документов, обосновывающих списание денежных средств с расчетного счета. | 15.03.2009 | Лазаренко О.С. |
| 17 Проконтролировать работу аудитора | 16.03.2009 | Лазаренко О.С. |
| 18 Составление отчета по итогам проведенной проверки. Ознакомить клиента с результатами и объявить вид предполагаемого аудиторского заключения. | 17.03.2009 | Иванова И.Н.  Лазаренко О.С. |

***Программа аудита***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Перечень аудиторских процедур*** | ***Период проведения*** | ***Исполнитель*** | ***Рабочие документы аудитора*** | ***Примечание*** |
| 1. Изучить учетную политику. Оценить, насколько полно она отражает основные моменты по ведению бухгалтерского учета | 1.03.-2.03.2009 | Петров П.П.,  Лазаренко О.С. | Записи об изучении и оценке системы бухгалтерского учета, схемы документооборота | Изучению подлежат рабочий план счетов, используемых для отражения операций по расчетному счету;  документооборот (график документооборота) первичные документы, связанные с учетом денежных средств на расчетном счете;  перечень лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке. |
| 2 При проверке операций по расчетному счету выверить остатки по счету в банке на дату составления баланса и провести анализ выявленных расхождений. | 10.03.09- 13.03.09г. | Иванова И.Н.  Лазаренко О.С. |  | Обратить внимание на правильность отражения в учетных регистрах операций, по расчетному счету. |
| 3.  -Проверить соответствие суммы денежных средств указанной в журналах-ордерах - Проследить движение денежных средств на расчетном счете. Проверить правильность списания денежных средств с расчетного счета.  - Изучить правильность корреспонденции счетов по операциям на расчетном счете. | 10.03.09 -  15.03.09 | Иванова И.Н, Петров П.П.  Лазаренко О.С. | Копии ошибочно выписанных документов; таблицы, обобщающие сведения о несоответствии данных первичных документов и учетных регистров. | Изучению подлежат Отчет о движении денежных средств (форма № 4).  - приказ об учетной политике организации;  - регистры синтетического учета операций на счетах в банке:  1.Главную книгу.  2. Журнал-ордер № 2.  3. Ведомость №2  первичные документы, оформляющие операции по счетам в банке:  1. Договор на расчетно-кассовое обслуживание с банком.  2. Выписки по лицевым счетам.  3. Платежные поручения.  4.Мемориальные ордера.  5.Платежные требования-поручения.  6.Приходные кассовые ордера.  7.Расходные кассовые ордера. |
| 4. Составление отчета и информирование клиента о найденных ошибках | 16.03.09 | Иванова И.Н.  Петров |  |  |
| 5. Составление клиенту аудиторского заключения | 17.03.09 | Лазаренко О.С. |  |  |

## **2.2. Проверка состояния учета и контроля за операциями на расчетном счете в банке**

Аудиторская проверка операций по счетам в банке начинается с того, что аудитор знакомился со сведениями о рублевых счетах, приложенными к налоговой отчетности. При этом он установил количество и номера счетов, открытых в банках; наименования банков. Аудитором было установлено, что ООО «БИК» имеет расчетный счет в СК банка СБ РФ №8632 в г. Москва №40702810060340101117. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по счету и регистров синтетического учета по счету.

Затем аудитор определил юридические основы взаимоотношений организации и банка, проверил соответствие договора банковского счета (договора на банковское обслуживание) нормам Гражданского кодекса РФ. По результатам проверки было установлено, договор на банковское обслуживание расчетного счета соответствует всем необходимым нормам Гражданского кодекса РФ.

## **2.3. Проверка документального оформления операций по расчетному счету**

Операции по зачислению и списанию денежных средств со счетов в банке оформляют первичными документами, формы, и порядок заполнения которых установлены инструктивными указаниями Центрального банка РФ. К таким документам относятся:

* выписки банка с приложенными утвержденными банком формами расчетно-платежных документов: платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение, платежный ордер, инкассовое поручение (распоряжение), заявление на взнос наличных денег на расчетный счет, бланк денежного чека на снятие наличных денег с расчетного счета и др.;
* первичные документы, прилагаемые к расчетным банковским документам и обосновывающие правомерность совершаемых операций.

Аудитором была проведена проверка, правильности оформления документов, проведена арифметическая проверка документов и проверка на законность совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций.

Аудитором нарушений было обнаружено ряд нарушений, в том числе отсутствие штампов на некоторых первичных документах, приложенных к выпискам банка. Для разрешения данного вопроса аудитором был сделан письменный запрос в банк с целью выявления правильности произведенной операции.

Из банка аудитором было получено подтверждение о правильности произведенных операций.

А также:

Первичные документы и учетные регистры заполнены небрежно, за исключением документов, выполненных на компьютере. В главной книге очень много исправлений, подчисток, незаверенных подписью лица, внесшего исправления, что является нарушением ст. 10 Закона о бухгалтерском учете. В соответствии с этим законом ст. 9 все первичные документы должны содержать обязательные реквизиты. Однако на предприятия некоторые накладные не содержат наименование организации, от которой составлен документ, измерители хозяйственной операции, наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции.

Ошибки обнаруженные аудитором при проверке операций по расчетному счету были указаны в аудиторском заключении.

Особое внимание при проверке аудитор уделил операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств.

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены согласно ст.76 Налогового кодекса РФ для обеспечения решения о взыскании налога или сбора. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. Приостановление операций по счетам действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения.

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности аудитором было проверено соответствие ее показателей данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка. Такую проверку целесообразно проводить по схеме:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Бухгалтерский баланс (ф.№1) | | |  | Показатели статей баланса «Расчетные счета» | | |
|  |  |  |  |  | |
| Главная книга | |  |  | Сальдо по счетам 51 «Расчетный счет» | |
|  |  |  |  |  | |
| Сводные регистры синтетического учета (сальдо и по дебету и кредиту) | |  |  | Показатели сводных регистров синтетического учета по счетам 51 «Расчетный счет» | | |
|  |  |  |  |  |  | |
| Регистры синтетического учета по субсчетам при наличии нескольких расчетных, валютных, специальных счетов (сальдо и обороты по дебету и кредиту) | | |  | Показатели регистров по каждому счету в банке | |
|  |
|  |  |  |  |  | |
| Выписка банка по счету | |  |  | Остаток денежных средств на отчетную дату | |

Данная процедура проверки оформляется рабочими документами аудитора. При выявлении расхождений необходимо показать сумму отклонений и выявить их причины.

Таким образом, в ходе аудита операций по расчетному счету аудитором были осуществлены следующие процедуры:

* проверка соответствия произведенных операций нормативным документам и законодательным актам, действующим на территории РФ;
* проверка подлинности представленных к проверке документов, приложенных к выпискам, подтверждающих операции;
* арифметическая проверка правильности выведения остатков на конец дня и подсчета оборотов по приходу и расходу денежных средств в регистрах по учету денежных средств на расчетном счете;
* проверка соответствия записей в выписках банка и регистрах бухгалтерского учета, регистрах бухгалтерского учета и Главной книге, а также сальдо по Главной книге и статей баланса.

***Ведомость выявления аудитором неправильно   
оформленных документов***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **ж/о** | | **Наименование и содержание документа** | **Сумма** | **Сущность нарушения** | **Лица, ответственные за нарушения** |
| **№** | **Дата** |
| 1. | 2 | 10.03.2008 | Расходно-кассовый ордер № 15 | 6800 | Отсутствие печати и подписи ответственного лица. | Главный бухгалтер Туховская Рита Михайловна |

**Сводная таблица ошибок, допущенных при расчете подлежащих списанию с расчетного счета денежных средств**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Документ** | **Сумма в документе р.** | **Расчет** | **Исправленная сумма, р.** | **Абсолютное отклонение, р.** |
| Справка о стоимости выполненных работ и затрат за октябрь | 14593 | 106404\*20% | 21280,8 | 6687,8 |
| Расчет по НДС за ноябрь | 191972  14593 | 959851\*20%  72965\*16,67% | 191970,2  12163,3 | 2431,5 |

## **2.4. Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету**

Такая проверка проводится аудитором по каждому счету, открытому в банке, в нашем случае один счет. В первую очередь аудитор ознакомился с классификатором типовых бухгалтерских записей по банковским операциям, связанным с расчетным счетом. Это позволило ему выявить наиболее часто встречающиеся операции и проверить правильность корреспонденции счетов.

По договору банковского счета предусмотрена выплата банком процентов за пользование денежными средствами предприятия. Аудитором было проверенно, начисляет ли организация доходы ежемесячно или отражает их по факту зачисления процентов на расчетный счет. Это важно, так как неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

По результатам проверки аудитором было установлено, что ООО «БИК» Доходы по процентам начисляет ежемесячно.

При аудите операций по расчетному счету аудитором также были проверенны:

* порядок ведения учетных регистров;
* 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.

Проверяя полноту зачисления денежных средств, перечисленных покупателями и заказчиками в оплату поставленных материально-производственных запасов, выполненных работ и оказанных услуг, аудитором были сверены записи по дебету счета 51 «Расчетный счет» с кредитовыми записями учетных регистров по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Поступление денежных средств от финансово-кредитных организаций в виде кредитов проверялись путем встречной сверки записей по регистрам бухгалтерского учета по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчетам к счету 51 «Расчетный счет», счету 55 «Специальные счета в банках», а также сверки выписок и приложенных к ним документов.

В ходе проверки нарушений обнаружено не было.

## **2.5. Проверка законности списания денежных средств с расчетного счета**

Перечисление денежных средств с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам были проанализированы в разделе аудита расчетных операций по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», для установления реальности и обоснованности их использования.

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

* 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 «Расчетный счет» и дебету счета 50 «Касса».

Нарушений в ходе проверки операций по расчетному счету выявлено не было. Данный факт зафиксирована аудитором в рабочей документации и отражен в справке (отчете) по результатам данного раздела аудиторской проверки.

# 3. Обобщение результатов аудиторской проверки операций по расчетному счету

***Заключение аудиторской фирмы Руководителю фирмы «БИК» ООО по результатам проверки бухгалтерской отчетности за 2009 г***.

## **3.1. Вводная часть**

Открытое акционерное общество «Аудит Эксперт», лицензия Министерства Финансов РФ от 09.12.2003г. № 387 на право осуществления аудиторской деятельности в области общего аудита, на основании заключенного договора на выполнение аудитор­ских услуг от 2.02.2009г. №005/0405 провело аудиторскую проверку бухгалтерской от­четности ООО «БиК» за январь-декабрь 2009г.

ООО «Аудит - Эксперт» зарегистрировано в г. Москве 29.06.2000г., свидетельство о государственной регистрации № 615.

Директор фирмы ООО «Аудит Эксперт» Лолаева Л.Г.

В аудиторской проверке принимали участие:

Аудитор:

Лазаренко О.С. - квалификационный аттестат аудитора в области общего аудита № К 006409 от 2.09.2003 г., выданный Министерством финансов Российской Федерации на неограниченный срок.

Иванова И.Н. - квалификационный аттестат аудитора в области общего аудита № К 005078 от 15.02.2003 г., выданный Министерством финансов Российской Федерации на неограниченный срок.

Петров П.П.- квалификационный аттестат аудитора в области общего аудита № К 0003259 от 28.12.2002 г., выданный Министерством финансов Российской Федерации на неограниченный срок.

## **3.2. Отчет аудиторской фирмы**

Руководителю фирмы «БиК» ООО по результатам проверки операций на расчетном счете за 2009г.

Отчет аудиторской фирмы по итогам проверки операций на расчетном счете за 2009 г. представлен в виде письменной информации аудиторской фирмы, руководителю фирмы «БиК» ООО. В отчете аудиторской фирмы, прилагаемом к настоящему заключению, аудитором изложены общие результаты проверки операций по расчетному счету предприятия, а также соблюдения законодательства при совершении финансово - хозяйственных операций. Состояние внутреннего контроля аудитором рассмотрено исключи­тельно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования ауди­торского заключения о достоверности операций по расчетному счету, в отношении которых проводилась аудиторская проверка.

## **3.3. Заключение аудиторской фирмы руководителю фирмы «БиК» ООО по результатам проверки бухгалтерской отчетности за 2009 год**

Заключение аудиторской фирмы составлено по результатам проверки бухгалтерской отчетности фирмы «БиК» ООО за 2009 г.

Аудиторская проверка проводилась в период с 5.03. по 17.03. 2009 г. по, в соответствии с Законом РФ «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01г. № 119-ФЗ; Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными по­становлением Правительства РФ от 23.09.2002 года № 696, внутрифирменными стандартами, методикой планирования аудита, с целью установления достоверности операций по расчетному счету, являющихся объектом аудита по договору.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что операции по расчетному счету не содержат существенных искажений.

Аудит включал проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности.

Данная бухгалтерская отчетность подготовлена директором и главным бухгалтером фирмы «БиК» ООО, в соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Минфи­на РФ.

Ответственность за подготовку и достоверность данной отчетности несут директор и главный бухгалтер фирмы «БиК» ООО.

При проведении аудита нами рассмотрено соблюдение фирмы «БиК» ООО применяемого Законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций. Результаты проведенной проверки показывают, что фи­нансово-хозяйственные операции предприятия осуществлялись во всех существенных отношениях, в соответствии с Законодательством РФ, за исключением нарушений при оформлении первичных документов, а так же нарушений в главной книге, где очень много исправлений, подчисток, незаверенных подписью лица, внесшего исправления, что является нарушением ст. 10 Закона о бухгалтерском учете. Так же некоторые накладные не содержат наименование организации, от которой составлен документ, измерители хозяйственной операции, наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции.

При проведении аудиторской проверки обнаружены нарушения документального оформления документов, подтверждающих совершение операций по расчетным счетам. (Отсутствие штампов на первичных документах).

В ходе выборочной проверки соответствия первичных документов учетным регистрам было выявлено расхождение на сумму 9119,3 р. В целом же проверка подтвердила своевременность и полноту отражения операций по расчетному счету в регистрах синтетического учета.

Все разделы бухгалтерской документации, кроме операций по списанию денежных средств с расчетного счета в кассу предприятия, были проверены выборочным методом.

ООО «БиК» рекомендовано:

* принять меры к более эффективной организации контроля за документальным оформлением кассовых операций;
* применять автоматизированные способы обработки данных по дебету и кредиту счета 51 «Расчетные счета»;
* ежемесячно проводить инвентаризацию денежных средств на расчетных счетах, путем направления актов сверки в банк;
* рассмотреть возможность применения автоматизированной системы «Клиент-банк».

В целом операции по расчетному счету ООО «БИК» могут считаться достоверными.

Директор ООО "Аудит Эксперт" Л.Г. Лолаева.

Аудитор ООО "Аудит Эксперт" *Лазаренко О.С., Иванова И.Н., Петров П.П.*.

# Заключение

Счет 51 "Расчетные счета" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях.

По дебету счета 51 "Расчетные счета" отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации. По кредиту счета 51 "Расчетные счета" отражается списание денежных средств с расчетных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно - расчетных документов.

Аналитический учет по счету 51 "Расчетные счета" ведется по каждому расчетному счету.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных доку­ментах.

Для выявления ошибок при ведении операций по расчетному счету проводится аудиторская проверка. Аудитор проверяет подтверждение каждой операции, отраженной в выписке, соответствующими первичными доку­ментами. Такая взаимосверка должна сочетаться с контролем по банковским документам сущности проведенных операций.

При аудите операций по расчетному счету необходимо обратить внимание на следующее:

* соответствие сумм в выписках банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;
* правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными;
* правильность отражения конвертации рубля;
* наличие штампа банка на первичных документах, приложенным к выпискам (в случае выявления документов без штампа банка, проводится встречная проверка в банке);
* обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи, а также достоверность почтовых адресов получателей (депонированной зарплаты, алиментов и т.п.);
* правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке;
* полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним (остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке).

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

По завершению аудиторской проверки составляется аудиторское заключение, где отражаются выявленные в ходе проверки нарушения или же отсутствие таковых.

# Список литературы

**Законы и др. нормативно-правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации..- М.: Норма-Инфра, 2003.
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.02г. № 696 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 N 405, от 07.10.2004 N 532) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»
3. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории
4. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 N 40
5. Положением Банка России от 03.10.2002 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации.
6. Российской Федерации от 05.01.1998 N 14-П, утвержденное Решением Совета директоров Банка России от 19.12.1997 N 47
7. Стандарт аудиторской деятельности “Планирование аудита”. Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96. Протокол №6
8. Стандарт аудиторской деятельности “Документирование аудита”. Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96. Протокол №6
9. Стандарт аудиторской деятельности “Существенность и аудиторский риск”. Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 22.01.98. Протокол №2
10. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
11. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

**Литература**

1. Аудит. Учебник под ред. Мельник М.В. – М.: Экономистъ, 2004
2. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. – Ростов на Дану.: Феникс, 2003
3. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М. Аудит. Учебное пособие.- 2-е изд., дополненное и переработанное. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2002
4. Подольский В.И., Савин А.А. Аудит. - 3-е изд., дополненное и переработанное. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003
5. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. – 2-е изд., дополненное и переработанное. – М.: ИНФРА – М, 2000

**Материалы организации**

1. Бухгалтерские балансы (форма № 1) ООО «БиК» г. Москва
2. Главная книга за 2009 год ООО «БиК» г. Москва
3. Отчеты о прибылях и убытках(форма № 2) ООО «БиК» г. Москва
4. Отчеты о движении денежных средств (форма № 4) ООО «БиК» г. Москва
5. Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5) ООО «БиК» г. Москва
6. Первичные учетные документы по учету денежных средств ООО «БиК» г. Москва

1. Аудит. Учебник под ред. Мельник М.В. – М.: Экономистъ, 2004 [↑](#footnote-ref-1)
2. Подольский В.И., Савин А.А. Аудит. - 3-е изд., дополненное и переработанное. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003 [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же [↑](#footnote-ref-3)
4. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М. Аудит. Учебное пособие.- 2-е изд., дополненное и переработанное. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2002 [↑](#footnote-ref-4)
5. Там же [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же [↑](#footnote-ref-6)
7. Там же [↑](#footnote-ref-7)
8. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. – Ростов на Дану.: Феникс, 2003 [↑](#footnote-ref-8)
9. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. – Ростов на Дану.: Феникс, 2003 [↑](#footnote-ref-9)
10. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит. – Ростов на Дану.: Феникс, 2003 [↑](#footnote-ref-10)
11. Подольский В.И., Савин А.А. Аудит. - 3-е изд., дополненное и переработанное. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003 [↑](#footnote-ref-11)
12. Стандарт аудиторской деятельности “Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита”. [↑](#footnote-ref-12)
13. Стандарт аудиторской деятельности “Планирование аудита”. Стандарт аудиторской деятельности “Документирование аудита”. Стандарт аудиторской деятельности “Существенность и аудиторский риск”. [↑](#footnote-ref-13)