



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

С.Н. Коршикова

ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ:
учебное пособие

Оренбург
Издательский центр ОГАУ
2016

ББК 65.053
УДК 657.6
К70

Учебное пособие рассмотрено и одобрено на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита 27 октября 2015 г. протокол № 5.

Рассмотрено и рекомендовано к изданию методической комиссией экономического факультета 20 ноября 2015г. протокол № 4

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

М.С. Коське – зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита Оренбургского филиала ФГБОУ ВПО Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, доцент, канд. экон. наук;

М.И. Цыгулева – доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО Оренбургский ГАУ, канд. экон. наук

Коршикова, С. Н.

К70 Практический аудит: учебное пособие/ С. Н. Коршикова. – Электрон. данн. (1,04 Mb). – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2016. – 183 с. [Электронный ресурс] Системн. требования: PC не ниже класса Pentium II; 512 Mb RAM; Windows 98/XP/Vista; Adobe Acrobat Reader 7.0 и выше. – № свидетельства о регистрации электронного учебного пособия 7971-э.

В учебном пособии изложено практическое содержание курса «Аудит», которое включает краткое содержание лекций, контрольные вопросы к ним, ситуационные задания, тесты.

Учебное пособие предназначено для бакалавров высших учебных заведений всех форм обучения по направлению 080100.62 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит».

ББК 65.053
УДК 657.6

Коршикова Светлана Николаевна
Практический аудит: учебное пособие

Подписано к использованию 25.01.2016 г. Заказ № 7971-э.

Издательский центр ОГАУ
460014, г. Оренбург, ул. Челюскинцев, д. 18. Тел. (3532) 77-61-43

© С.Н. Коршикова, 2016
© Издательский центр ОГАУ, 2016

Содержание

Предисловие.....	6
Раздел 1. Аудит в коммерческих организациях.....	9
1.1 Аудит общих документов организации	9
1. Источники информации для проверки, план и программа аудиторской проверки.....	9
2. Порядок проведения аудита учредительных документов и видов деятельности организации.....	12
3. Проверка уставного капитала.....	13
4. Проверка учетной политики.....	15
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	19
2.1 Аудит кассовых операций.....	20
1. Цель, источники информации план и программа проведения проверки.....	20
2. Порядок проведения проверки.....	22
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	26
1.3 Аудит операций на расчетном, валютном и других счетах в банках.....	27
1. Аудит операций по расчетным счетам.....	27
2. Аудит операций по прочим счетам в банке.....	31
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	32
1.4 Аудит учета основных средств.....	34
1. Цель аудиторской проверки, источники информации, план и программа проведения проверки.....	34
2. Порядок проведения проверки.....	37
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	40
1.5 Аудит учета нематериальных активов.....	43
1. Цель, задачи, источники информации план и программа проверки.....	43
2. Порядок проведения проверки.....	45
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	47
1.6 Аудит сохранности и учета материально-производственных запасов.....	48
1. Источники информации для проверки, план и программа аудита материально-производственных запасов.....	48
2. Порядок проведения основных комплексов работ по проверке учета материально-производственных запасов.....	52

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	54
1.7 Аудит учета финансовых вложений.....	56
1. Цель, задачи проведения проверки, источники информации	56
2. Порядок проведения проверки.....	58
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	60
1.8 Аудит внешних и внутренних расчетных операций.....	62
1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	62
2. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.....	66
3. Аудит расчетов по налогам и сборам и внебюджетным платежам.....	69
4. Аудит расчетов с подотчетными лицами.....	72
5. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда.....	75
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	80
1.9 Аудит учета расчетов по кредитам, займам.....	82
1. Цель, задачи проведения проверки.....	82
2. Порядок проведения проверки.....	84
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	86
1.10 Аудит затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции, работ, услуг.....	87
1. Общие положения аудита затрат на производство.....	87
2. Проверка калькулирования себестоимости продукции.....	91
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	93
1.11 Аудит учета финансовых результатов и их использования.....	94
1. Цель, задачи, план и программа проведения проверки.....	94
2. Порядок проведения проверки.....	96
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	100
1.12 Аудит отчетности экономического субъекта.....	101
1. Цель, задачи, нормативные документы, план и программа проведения проверки.....	103
2. Порядок проведения проверки.....	107
Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений.....	108
Раздел 2. Аудит в страховых организациях и банках.....	108
2.1 Аудит в страховых организациях.....	108
1. Начальная стадия аудиторской проверки страховой организации	108
2. Аудит договоров страхования, перестрахования.....	112
3. Аудит расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями.....	115

Тесты по теме «Аудит в страховых организациях».....	116
2.2 Аудит банковских операций.....	119
1.Технология аудиторской проверки банковских операций	119
2. Планирование аудита кредитной организации.....	123
3. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета, учетной политики в кредитных организациях.....	128
4. Аудит собственного капитала банка.....	132
5. Аудит кассовых операций банка.....	138
6. Аудит расчетных операций в банке.....	143
7. Аудит валютных операций банка.....	145
8. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента.....	151
9. Аудит межбанковских расчетов.....	155
10. Аудит собственных хозяйственных операций банка.....	158
11. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности банка....	160
Приложение 1 – Действующие федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.....	167
Приложение 2 – Действующие правила (стандарты) аудиторской деятельности.....	175
Литература.....	178

Предисловие

Аудит является важной формой экономического и общественного контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью организаций в рыночной среде. В мировой практике значимость аудита подтверждается доверием акционеров, инвесторов, других пользователей к аудиторским заключениям независимых аудиторов о достоверности финансовых отчетов аудируемых субъектов. Аудиторская деятельность по всем процедурам и содержанию стала объектом международной полемики и стандартизации. Это подчеркивает ее признание мировым сообществом как важнейшего вида предпринимательской деятельности. Множественные аспекты полезности аудита выражаются в том, что на основе аудиторского заключения пользователи имеют возможность определиться в каких сферах принимать участие, общество получает информацию о социальной значимости того или иного вида бизнеса и правомерности деятельности аудируемых лиц, а хозяйствующим субъектам развивать бизнес по рыночным законам. Независимая проверка финансовых отчетов и информации экономического субъекта, осуществляемая независимыми аудиторскими организациями и аудиторами, по договору с заказчиком дает возможность сторонам обеспечивать неукоснительное выполнение законов, соблюдение норм деловой этики и правил экономического оборота, а также вселяет уверенность инвесторов в выборе решений об инвестициях в бизнес.

В Российской Федерации экономическая свобода, данная организациям в финансовой и хозяйственной деятельности, многообразие форм реализации интересов субъектов приводит к возрастанию роли аудита как одного из самых действенных инструментов экономического контроля. Современные условия для бизнеса и взаимовыгодных отношений между партнерами требуют достоверности и прозрачности информации в финансовой отчетности. Ее составление должно осуществляться на основе полной и достоверной информации бухгалтерского учета экономических событий, сделок и фактов хозяйственной жизни, которые влияют или могут повлиять на финансовое состояние, активы и обязательства организации. Необходимость внутреннего контроля над процессами составления отчетности, соблюдения элементарных требований своевременности, точности составления первичных документов о хозяйственных операциях с активами, источниками финансирования и полного и достоверного отражения на счетах бухгалтерского учета, составления учетных регистров, полноты и точности интерпретации отчетности предполагает создание эффективных учетно-аналитических систем в организациях.

Аудит является важным видом предпринимательской деятельности, соединяющий общественную значимость и экономический подход по контролю за деятельностью хозяйствующих субъектов в деловой среде. Это проявляется в заинтересованности профессиональных аудиторов, партнеров по бизнесу, инвесторов и других пользователей. Аудируемое лицо, в результате аудирования финансовых отчетов, подтверждающих их достоверность, имеет возможность находить внутренние резервы повышения эффективности использования ресурсного потенциала и разрабатывать стратегические направления бизнеса.

В настоящее время создание саморегулируемых аудиторских организаций и новых условий аттестации аудиторов и получение единого квалификационного аттестата, дающего право на проведение аудита, обусловили изменения на рынке аудиторских услуг. Это способствовало интенсивной работе по повышению качества аудита и контролю аудиторской деятельности профессиональным сообществом в России.

В нашей стране как и в мировой экономике к аудиторской деятельности повышаются требования. Высшее образование по направлению «Экономика» должно подготовить бакалавров и магистров в области учета, анализа и аудита с соответствующими компетенциями.

В основу данного учебного пособия положена главная цель – развитие у студентов универсальных, общекультурно-профессиональных и научно-исследовательских компетенций. Будущие бухгалтеры и аудиторы в результате изучения дисциплины аудит должны овладеть культурой логического и абстрактного мышления, способностью учиться, познавать, общаться и взаимодействовать в коллективе, правильно воспринимать и анализировать документированную информацию, применять новейшие методы и технологии в учете, анализе и аудите. Они должны уметь работать в разнородной интеллектуальной среде с различными массивами информационных ресурсов, ставить цели и задачи, знать о системном и структурном многообразии экономических процессов, определять главные приоритеты и пути рационального решения задач в правовой среде. Важнейшие компетенции, выделяющих бухгалтеров и аудиторов, это то, что они обязаны соблюдать нравственные, моральные и этические нормы, быть готовыми и способными организовать и управлять научно-исследовательской работой по системным и несистемным проблемам учета и аудита, понимать важность, социальную и общественную значимость своей профессии. Овладев профессиональными компетенциями, студенты должны стать высокообразованными людьми. Обязаны хорошо знать отечественную и международную деловую практику учета и аудита. В результате они должны уметь организовать учетно-аналитические системы

организаций, системы внутреннего контроля и аудита, иметь полные теоретические знания о учетных и аудиторских процедурах, тенденциях в учете и отчетности, о нормативно-правовом регулировании, международных и федеральных стандартах в области учета и аудита, развивать и владеть практическими навыками, позволяющие успешно осуществлять аудиторскую деятельность.

Порядок представленных тем в учебном пособии соответствует этапам проверки и последовательности размещения полученных результатов в отчете, предоставляемом аудитором аудируемому субъекту. В каждой теме сформулирована цель аудита; источники информации, на основании которых проводится аудит; представлены план и программа проведения проверки, раскрыт порядок проведения проверки. В заключении тем приводятся практические ситуации и вопросы для самоконтроля.

Раздел 1. Аудит в коммерческих организациях

1.1 Аудит общих документов организации

1. Источники информации для проверки, план и программа аудиторской проверки

2. Порядок проведения аудита учредительных документов и видов деятельности организации

3. Проверка уставного капитала

4. Проверка учетной политики

1. Источники информации для проверки, план и программа аудиторской проверки

Целью аудита учредительных документов и порядка формирования уставного капитала является проверка соответствия учредительных документов и формирования уставного капитала законодательству РФ.

Для проверки аудиторской организацией используются следующие основные документы:

- устав экономического субъекта;
- учредительный договор;
- протоколы собраний учредителей;
- свидетельство о государственной регистрации;
- документы, подтверждающие права собственности учредителей на имущество, вносимое в оплату приобретенных ими акций при государственной регистрации общества с участием государственных или муниципальных предприятий;
- свидетельства о регистрации в органах статистики, налоговых органах, Пенсионном фонде, Фонде социального страхования, Фонде обязательного медицинского страхования и т.д.;
- договор на банковское обслуживание;
- зарегистрированные изменения к учредительным документам;
- проспект эмиссии акций;
- реестр акционеров для акционерных обществ;
- выписки из протоколов годового собрания акционеров;
- выписки из протоколов собраний акционеров, учредителей;
- выписки из решений совета директоров;
- приказы и распоряжения исполнительной дирекции;
- лицензии и разрешения на определенные виды деятельности;

- переписка с учредителями и акционерами;
- журналы регистрации выдачи доверенностей и полномочий при регистрации, перерегистрации, ликвидации, реорганизации и иных действиях другим лицам помимо руководителя экономического субъекта;
- внутренние положения;
- документы, подтверждающие внесение долей учредителей в уставный капитал в денежной, натуральной, нематериальной формах или в виде ценных бумаг (выписки банка, приходные кассовые ордера, акты оприходования имущества, представленного в натуральной форме в качестве взноса в уставный капитал и т.д.);
- методики оценки вносимых долей в уставный капитал в натуральной и нематериальной формах;
- отчетность за начальный период деятельности экономического субъекта после государственной регистрации.

Таблица 1.1 – План и программа проверки

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Аудит общих документов организации	В течение года	Иванов И. И.	
1.1	Проверки законности функционирования экономического субъекта	В течение года		Свидетельство о государственной регистрации, свидетельство о постановке на учет в налоговых органах, устав
1.2	Проверка организационно- правовой формы, формы собственности, юрисдикции			Устав, учредительный договор и др.
1.3	Проверка видов деятельности	В течение года	Иванов И. И.	Лицензии, договора поставки продукции, счета-фактуры
2	Проверка учредительных документов	В течение года	Иванов И. И.	

Продолжение таблицы 1.1

1	2	3	4	5
2.1	Проверка наличия разрешительных документов на право заниматься определенными видами деятельности	В течение года	Иванов И. И.	Лицензии, копии разрешений и т.п.
2.2	Проверка формирования и пополнения уставного капитала	В течение года	Иванов И. И.	Учредительный договор, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, баланс
2.3	Проверка регистрации изменений учредительных документов	В течение года	Иванов И. И.	Учредительный договор, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, баланс
3	Проверка формирования и изменения уставного капитала	В течение года	Иванов И. И.	
3.1	Проверка внесения учредителями взносов	В течение года	Иванов И. И.	Учредительный договор, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерский баланс
3.2	Проверка правильности корреспонденции по взносам в уставный капитал	В течение года	Иванов И. И.	Первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета
3.3	Проверка наполнения уставного капитала по учредителям и по срокам	В течение года	Иванов И. И.	Копии учредительных документов, первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерский баланс
3.4	Проверка правильности оценки вносимых долей учредителями в денежной форме	В течение года	Иванов И. И.	Протоколы согласования цены, протоколы собрания учредителей
3.5	Проверка увеличения и уменьшения уставного капитала	В течение года	Иванов И. И.	Протоколы собрания учредителей, регистры синтетического учета, бухгалтерский баланс

1	2	3	4	5
4	Проверка учетной политики	В течение года	Иванов И. И.	
4.1	Проверка организационного раздела учетной политики	В течение года	Иванов И. И.	Учетная политика
4.2	Проверка технического раздела учетной политики	В течение года	Иванов И. И.	Учетная политика
4.3	Проверка методического раздела учетной политики	В течение года	Иванов И. И.	Учетная политика, регистры синтетического и аналитического учета
4.4	Проверка законности изменений учетной политики	В течение года	Иванов И. И.	Учетная политика
4.5	Проверка учетной политики для целей налогообложения	В течение года	Иванов И. И.	Учетная политика

2. Порядок проведения аудита учредительных документов и видов деятельности организации

В соответствии с ролью уставного капитала в деятельности организации аудит этого объекта имеет следующую существенную особенность. Большая часть нарушений, выявляемых в ходе аудита уставного капитала, связана с оценкой принципа непрерывной деятельности аудируемого лица, что оказывает существенное влияние на мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и вид аудиторского заключения.

Аудит уставного капитала является обязательным при проведении любой проверки, имеющей целью выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, вне зависимости от уровня существенности статьи «Уставный капитал»; как правило, проводится на начальном этапе аудиторской проверки; проводится аудитором высокой квалификации (зачастую самим руководителем аудиторской группы или с привлечением эксперта-юриста).

При проведении аудита проверяется юридический статус и право функционирования данного экономического субъекта в соответствии с действующим законодательством.

Необходимо изучить, какими видами деятельности занимается организация, нет ли отклонений от видов деятельности, предусмотренных в зарегист-

рированном уставе организации. Выясняется, имеются ли лицензии, например, на операции с ценными бумагами, на банковские виды деятельности, на строительно-монтажные работы и т.д.

Если на такие виды деятельности у организации нет лицензии (разрешения), то проведенные операции по указанным видам деятельности считаются незаконными.

Устанавливается обоснованность оценки средств, вносимых в уставный капитал, и документальное их подтверждение (денежные документы и т.д.). Следует проверить также, нет ли в числе учредителей юридических лиц с неликвидным балансом или объявленных несостоятельными (банкротами).

При проверке необходимо установить: организационно-правовую форму и структуру организации и ее соответствие Гражданскому кодексу РФ; структуру управления экономическим субъектом и полномочия руководителей всех уровней при принятии соответствующих управленческих решений; предусмотрены ли в уставе создание резервного капитала, порядок распределения прибыли, порядок реорганизации, ликвидации организации, распределения ее имущества, осуществления внешнеэкономической деятельности и т.д.; имеет ли право экономический субъект создавать на территории РФ и за рубежом филиалы, дочерние общества и другие подразделения, выделенные на самостоятельный баланс.

Проверяя учредительные документы, устанавливается, как формируются средства уставного (оплаченного) капитала организации, все ли учредители, согласно законодательству, своевременно внесли доли своих вкладов в уставный капитал.

3. Проверка уставного капитала

В ходе аудита хозяйственных операций, характеризующих уставный капитал организации, аудиторы должны проверить:

- 1) наличие оснований и правомерность отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с формированием уставного капитала;
- 2) полноту отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с формированием уставного капитала;
- 3) правильность определения стоимостной оценки размера уставного капитала;
- 4) реальность размера уставного капитала;
- 5) точность отражения в бухгалтерском учете и отчетности размера уставного капитала;
- 6) правильность представления и раскрытия в бухгалтерском учете и отчетности размера уставного капитала.

Аудиторские процедуры в ходе проверки уставного капитала должны быть направлены на установление наличия или отсутствия признаков соответствия рассматриваемого показателя конкретной предпосылке.

По данным приходных кассовых ордеров, выписок банка по расчетному и валютному счетам и приложенным к ним оправдательным документам проверяют полноту и своевременность оприходования внесенных участниками в счет вкладов денежных средств.

Устанавливается, каким образом или по какой методике проводилась оценка интеллектуальной собственности. При этом необходимо исходить из законодательных требований, предъявляемых к нематериальным активам: возможность отчуждения от собственника; не быть предметом купли-продажи; иметь товарную форму (проект, опытный образец, научные разработки, авторское право, авторское свидетельство, патент и т.д.); иметь реальную цену и стоимость; приносить экономическую выгоду (доход).

В проверяемой организации должны быть документы, фиксирующие факт поступления нематериальных активов и срок их полезного использования. По ценным бумагам также должны быть в наличии эти ценные бумаги и документы, фиксирующие факт их поступления. Они должны быть оценены по цене не выше, чем их стоимость по рыночной котировке или стоимость аналогичных ценных бумаг.

Проверка полноты отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с формированием уставного капитала, включает выявление с помощью прослеживания не отраженных на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций, связанных с формированием и изменением размера уставного капитала. С этой целью должны быть рассмотрены документы, являющиеся основанием и подтверждающие совершение операций, отражаемых на счетах 80 «Уставный капитал», 75-1 «Расчеты с учредителями по взносам в уставный капитал» и 81 «Собственные акции (доли)». В распоряжении аудиторов должно быть заявление руководства аудируемого лица относительно полноты представленных для проверки первичных документов и регистров бухгалтерского учета, а также выписки из реестра акционеров (участников).

В ходе проверки стоимостной оценки уставного капитала аудиторы должны убедиться в том, что суммы хозяйственных операций, отражаемых на счете 80 «Уставный капитал», соответствуют учредительным документам и изменениям к ним, зарегистрированным в установленном порядке.

В ходе аудита рассмотрению подлежат все факты изменения уставного капитала с учетом особенностей организационно-правовой формы аудируемого лица. При этом необходимо учитывать принятый аудируемым лицом способ уменьшения или увеличения уставного капитала.

Факт изменения уставного капитала должен быть зарегистрирован в бухгалтерском учете на основании изменений в уставе. Если же акционерное общество увеличивает уставный капитал за счет выпуска дополнительных акций, аудиторы должны убедиться в том, что вновь зарегистрированная стоимость уставного капитала соответствует стоимости номиналов всех размещенных акций и не превышает установленной уставом стоимости объявленных акций.

Проверка реальности стоимости уставного капитала включает получение аудиторских доказательств по фактам оплаты участниками долей (акций) как при первоначальном формировании уставного капитала, так и в случае его увеличения. Решение этой задачи не связано с проведением трудоемких процедур в случае применения денежной формы расчетов и может быть получено путем сканирования записей об оплате доле (акций), отражаемых по кредиту счета 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» в целях их подтверждения надлежащими документами.

Точность представления в бухгалтерском учете и отчетности размера уставного капитала может быть подтверждена по результатам прослеживания правильности отражения данных первичных бухгалтерских документов в регистрах бухгалтерского учета и пересчета их числовых значений. При этом необходимо убедиться в том, что записи на счетах бухгалтерского учета совершены с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности. С этой целью сличают даты совершения хозяйственных операций и даты отражения этих операций на счетах бухгалтерского учета.

4. Проверка учетной политики

Цель аудита учетной политики организации – установить соответствие учетной политики требованиям действующего законодательства и особенностям деятельности организации.

Источники информации для проверки: Положение об учетной политике организации, Положение о бухгалтерии, должностные инструкции сотрудников бухгалтерии, положение о документообороте и график документооборота, рабочий план счетов, Положение об инвентаризациях, описание технологического процесса компьютерной обработки учетной информации, результаты анкетирования сотрудников бухгалтерии и др.

Так как под учетной политикой организации понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности, аудитор проверяет способы ведения бухгалтерского учета в организации, к которым относятся:

- группировка и оценка фактов хозяйственной деятельности;
- погашение стоимости активов;
- организация документооборота;
- инвентаризация имущества и финансовых обязательств;
- применение счетов бухгалтерского учета;
- обработка информации и иные соответствующие способы.

Учетная политика организации должна включать следующие основные составляющие организации и ведения бухгалтерского учета:

- организационно-техническую, предусматривающую выбор способа организации учетной работы, выбор техники и формы ведения бухгалтерского учета;
- методическую, предусматривающую выбор способов ведения бухгалтерского учета применительно к специфике деятельности организации.

Помимо специфики деятельности организации на выбор и обоснование учетной политики как правило, влияют следующие факторы:

- организационно-правовая форма;
- виды и масштабы деятельности организации;
- стратегия финансово-хозяйственного развития (долгосрочные перспективы развития организации, инвестиционные перспективы и т.п.);
- уровень материальной базы и информационного обеспечения (наличие и уровень компьютерной техники и оргтехники, программного обеспечения, баз данных и т.п.);
- масштабы управленческой структуры организации (в целом) и бухгалтерии (в частности);
- уровень квалификации руководства организации, бухгалтерских и экономических кадров.

Аудитор должен проверить, соблюдается ли установленный ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» порядок принятия учетной политики:

- издан ли приказ (распоряжение) руководителя организации об учетной политике. Следует отметить, что вновь созданное предприятие должно оформить избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица;
- утверждены ли рабочий план счетов, формы используемых первичных документов, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества, порядок контроля хозяйственных операций и др.;
- издавался ли приказ о дополнениях, вносимых в учетную политику;
- издавался ли приказ об изменении учетной политики. Дополнения в учетную политику в течение года могут быть внесены в момент приоб-

ретенция организацией активов или при возникновении фактов деятельности, имеющих вариантность в законодательстве, но не имеющих аналогов в практике данной организации.

Изменения в учетной политике могут иметь место в следующих случаях:

- изменения законодательства РФ и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения в учетной политике должны быть обоснованы. Аудитор может провести тестирование предоставленного приказа (распоряжения) об учетной политике, которое помогает выявлять, какие из аспектов учетной политики отражены не в полной мере.

Устанавливается обоснованность выбора и оптимизации учетной политики организации, соблюдение выбранных экономическим субъектом организационных, методических и технических аспектов учетной политики в течение календарного года, таких как:

- способ оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства;
- о принятых организацией сроках полезного использования нематериальных активов (по отдельным группам);
- способ начисления амортизационных отчислений по отдельным группам нематериальных активов;
- способ отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по нематериальным активам.
- первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации по основным группам основных средств на начало и конец отчетного года;
- движение основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.);
- способ оценки объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;

- изменения стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету;
- принятые организацией сроки полезного использования объектов основных средств (по основным группам);
- об объектах основных средств, стоимость которых не погашается;
- об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды;
- способ начисления амортизационных отчислений по отдельным группам объектов основных средств;
- об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, но находящихся в процессе государственной регистрации.
- способ оценки материально-производственных запасов по их группам (видам);
- последствия изменений способов оценки материально-производственных запасов;
- стоимость материально-производственных запасов, переданных в залог;
- величина и движение резервов под снижение стоимости материальных ценностей.
- порядок признания выручки организации;
- способ определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности.

Для оценки полноты и правильности положений учетной политики аудитор должен убедиться, что в соответствующих распорядительных документах содержится информация, обосновывающая выбор организацией способов бухгалтерского учета и особенности применения способов учета, исходя из специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности.

Таким образом, информация об учетной политике является одним из объектов аудиторской проверки. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, должно распространяться в равной степени и на информацию об учетной политике.

После обзорного обследования делается вывод, позволяет ли построенная система в данной организации гарантировать, что хозяйственные операции верно и своевременно отражены на счетах и что ограничена возможность появления умышленных нарушений и ошибок.

Основные виды нарушений, которые могут быть выявлены в результате проведения аудита учетной политики:

- учетная политика не соответствует (не полностью соответствует) нормам действующего законодательства;

- учетная политика датирована текущим годом (следовательно, может применяться только с 1 января следующего года);
- у организации отсутствуют обязательные приложения к учетной политике (график документооборота, рабочий план счетов, перечень лиц, имеющих право подписи на первичных документах, и другие, наличие которых предусмотрено нормами действующего законодательства).
- ведение учета в организации не соответствует методам, записанным в учетной политике.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Уставный капитал вновь созданного акционерного общества закрытого типа заявлен в сумме 30000 руб. По состоянию на 5 мая 2013г. (дата государственной регистрации) в бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 75/1 Кредит 80 – 30000 руб.

Дебет 51 Кредит 75/1 – 15000 руб.

Дебет 10 Кредит 75/1 – 10000 руб.

По состоянию на дату проведения проверки дебиторская задолженность по вкладу в уставный капитал не была погашена.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 2. В ходе проведения аудиторской проверки выявлен вид деятельности, не заявленный в уставе организации.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений. Дайте рекомендации.

Задание 3. При проведении аудиторской проверки выявлено, что в учетной политике заявлен линейный способ начисления амортизации по объектам основных средств. При этом амортизация начисляется как для целей бухгалтерского так и для целей налогового учета не по группам объектов, а по каждому объекту в отдельности.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель и задачи аудита учредительных документов.
2. Организационно-правовая форма экономического субъекта и ее значение для проведения аудиторской проверки.
3. Состав учредителей аудируемого лица, его значение для проведения аудиторской проверки.
4. Необходимость проверки учетной политики аудируемого лица.
5. Аудит операций покладам в уставный капитал.
6. Аудит операций по увеличению и уменьшению уставного капитала.
7. Цель проверки основных положений учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета.

1.2 Аудит кассовых операций

1. Цель, источники информации, план и программа проведения проверки

2. Порядок проведения проверки

1. Цель, источники информации план и программа проведения проверки

Целью аудита кассовых операций является выражение мнения о достоверности ведения кассовых операций в аудируемой организации и соответствии их действующему законодательству.

Источниками информации для проведения аудита кассовых операций являются: Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств, приказ по учетной политике, регистры синтетического и аналитического учета по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и др. , Кассовая книга и отчет кассира, первичные учетные документы по кассовым операциям, договор о материальной ответственности кассира, договоры с юридическими лицами, в том числе договоры банковского счета, заключаемые предприятием с учреждениями банков, приказы (распоряжения) руководителя организации, бухгалтерские справки и др.

Таблица 1.2 – План и программа аудита кассовых операций

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка организации работы кассы	В течение года	Иванова И.И.	
1.1	Проверка наличия договора о материальной ответственности кассира	В течение года	Иванова И.И.	Договор о полной материальной ответственности кассира
1.2	Проверка наличия договора с подписями лиц, имеющих право получать денежные средства под отчет	В течение года	Иванова И.И.	Приказ
2	Проверка сохранности денежных средств	В течение года	Иванова И.И.	
2.1	Инвентаризация кассы	Ежемесячно	Иванова И.И.	Приказ о назначении инвентаризационной комиссии, акт инвентаризации наличных денежных средств
2.2	Проверка порядка сохранности денежных средств	В течение года	Иванова И.И.	
3	Проверка документального оформления кассовых операций	В течение года	Иванова И.И.	
3.1	Проверка законности совершения кассовых операций	В течение года	Иванова И.И.	Договора, счета-фактуры, акты выполненных работ, авансовые отчеты и т.п.
3.2	Проверка документального поступления средств в кассу	В течение года	Иванова И.И.	Журнал регистрации приходных кассовых ордеров, приходные кассовые ордера
3.3	Проверка документального оформления расходования средств из кассы	В течение года	Иванова И.И.	Журнал регистрации расходных кассовых ордеров, расходные кассовые ордера

Продолжение таблицы 1.2

1	2	3	4	5
3.4	Проверка правильности отражения в учете операций по поступлению и расходованию средств в кассе	В течение года	Иванова И.И.	Приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера, кассовая книга
4	Проверка правильности отражения операций наличных денежных средств в учете	В течение года	Иванова И.И.	
4.1	Проверка целевого поступления и использования денежных средств	В течение года	Иванова И.И.	Чеки, приходные кассовые ордера, расходные кассовые ордера, кассовая книга
4.2	Сверка записей в первичных документах с регистрами бухгалтерского учета	В течение года	Иванова И.И.	Кассовая книга, регистры синтетического учета
4.3	Сверка записей в регистрах бухгалтерского учета с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности	В течение года	Иванова И.И.	Регистры синтетического учета по кассовым операциям, бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств

2. Порядок проведения проверки

Для изучения и оценки надежности системы внутреннего контроля необходимо ознакомиться с приказом по учетной политике организации, учредительными документами, бухгалтерской (финансовой) отчетностью (с целью определения масштабов и особенностей осуществления кассовых операций аудируемого лица), ознакомиться с порядком документооборота в части кассовых операций, отраженным в организационно-распорядительных документах.

Аудитор должен получить доказательства того, что: начальные сальдо по денежным средствам не содержат искажений, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность проверяемого периода; остатки по счетам учета денежных средств на начало текущего периода правильно перенесены из предыдущего периода. Проверка осуществляется путем сопоставления данных регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на начало проверяемого периода и конец периода, предшествующего проверяемому.

На первом этапе проверки кассовых операций аудитор выполняет следующие контрольные процедуры: знакомиться с учетной политикой аудируемого лица; знакомиться с порядком проведения инвентаризации; выясняет частоту проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств; выясняет, проводилась ли инвентаризация в межинвентаризационный период; проводились ли контрольно-проверочные инвентаризации денежных средств и денежных документов в кассе.

Уделяется внимание приказу (распоряжению) руководителя организации по приему кассира на работу. Выясняется, был ли письменно ознакомлен кассир с должностной инструкцией и Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ № 373-П (утв. Банком России 12.10.2011г.), заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Должностная инструкция должна предусматривать следующие основные обязанности кассира:

- осуществление операций по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность;
- сдача в учреждение банка денежной наличности сверх установленных лимитов;
- ведение на основе приходных и расходных документов кассовой книги;
- оформление документов и получение в соответствии с установленным порядком денежных средств в учреждениях банка для выплаты заработной платы, премий, оплаты командировочных и других расходов;
- сверка фактического наличия денежных сумм с книжным остатком;
- составление кассовой отчетности.

Кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих обязан нести полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим обязанностям.

Проверяется порядок заполнения приходных кассовых документов на следующие факты оформления:

- все реквизиты должны быть заполнены, приходные кассовые ордера должны быть подписаны главным бухгалтером и кассиром, а расходный кассовый ордер должен обязательно иметь разрешительную подпись руководителя организации, подписи получателя и паспортные данные и др.;

- все приложенные к приходному кассовому ордеру и расходному кассовому ордеру первичные документы должны быть погашены штампом «Получено», «Оплачено»;
- если денежные средства выдаются по доверенности, то фамилия, имя, отчество лица, которому доверено получение денег, должны быть указаны в расходных кассовых документах;
- документы должны быть заполнены чернилами или выписаны автоматизированным способом;
- исправления в документах не допускаются.

Проверяется, кто и на каких основаниях подписывал кассовые документы в те дни, когда руководитель и главный бухгалтер отсутствовали (отпуск, болезнь, командировка и пр.), и зафиксирован ли факт отсутствия в документах организации.

При проверке журнала регистрации необходимо обратить внимание, нет ли пропусков номеров, чем вызваны исправления и как они оформлены. Необходимо ознакомиться с порядком регистрации кассовых ордеров в журнале (они должны регистрироваться сразу же после выписки документа).

При проверке кассовой книги проверяется правильность ее оформления, ведения и осуществления бухгалтером контрольных функций.

Важным аспектом при проведении аудиторской проверки является проверка отражения результатов использования контрольно-кассовых машин. В первую очередь аудитору необходимо установить, обязана ли организация использовать контрольно-кассовые машины в соответствии с действующим в проверяемый период законодательством. При применении в работе контрольно-кассовых машин аудитор должен проверить правильность оформления и ведения книги кассира-операциониста. В организациях, где имеется несколько контрольно-кассовых машин, на каждую из них должна быть заведена отдельная книга, в которой в обязательном порядке должны быть указаны показания счетчика контрольно-кассовой машины на начало и конец рабочего дня, а также сумма поступившей за день выручки. Показатели счетчиков недействующих контрольно-кассовых машин, находящихся в запасе, ремонте, должны активироваться и заверяться подписями бригадира-механика и представителя администрации.

Проверяется соблюдение правил работы с наличными денежными средствами.

При проверке приходных операций аудитор прежде всего проверяет полноту оприходования денежных средств в кассу по следующим направлениям:

- из учреждений банка (при этом необходимо проверить сохранность чеков и корешков к ним в чековых книжках, сопоставить суммы на кореш-

ках чеков, приходно-кассовых ордерах, в отчетах кассира и кассовой книге, выписках банка, карточке и анализе счета 50 «Касса» при автоматизированном бухгалтерском учете для исключения преднамеренных искажений данных бухгалтерского учета);

- от сотрудников своего предприятия в соответствии с приказом по учетной политике: неиспользованные подотчетные суммы (в этом случае производится сверка с авансовыми отчетами и записями по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»); возмещение материального ущерба; возврат неиспользованного аванса; прочие расчеты. В этом случае проводится проверка по лицевым счетам, авансовым отчетам, приказом руководителя и возмещении материального ущерба работником предприятия;
- в соответствии со спецификой деятельности от других физических и юридических лиц в виде платы за поставленные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги. К приходному кассовому ордеру должна быть приложена правильно оформленная доверенность от юридического лица (покупателя).

При проверке кассовых операций аудитор проверяет соблюдение следующих правил работы с наличными денежными средствами: полноту оприходования денежной наличности; полноту и своевременность сдачи денег в кассу банка; соблюдение установленных предельных сумм расчетов наличными деньгами между юридическими лицами; соблюдение лимита остатка наличных денег в кассе; ведение кассовой книги и кассовых документов в установленном порядке.

Расходные операции осуществляются в соответствии с учетной политикой и спецификой деятельности организации и заключаются в следующем:

- выдача денежных средств на хозяйственные и командировочные расходы;
- возмещение израсходованных сотрудниками личных денежных средств на нужды предприятия;
- оплата поставщикам за товары, работы, услуги. Аудитор должен проверить соблюдение организацией предельных сумм расчетов наличными денежными средствами.

Обращается внимание на правильность оформления расходных кассовых документов, наличие в них всех реквизитов, правильность корреспонденции в них. Обращается внимание на документальную обоснованность выдачи денег, целевое использование средств, полученных из банка по чеку, соблюдение лимита кассы. При приобретении товарно-материальных ценностей или оплате работ (услуг) за наличный расчет должны присутствовать документы,

подтверждающие факт приобретения (накладная и счет с перечнем ценностей, ценой за единицу и общей суммой) или факт оплаты (квитанция приходного кассового ордера).

По кассовой книге проверяется правильность выведения остатков, наличие и правильность корреспондирующих счетов, наличие необходимых оправдательных документов, правильность их заполнения и расчетов в них, соответствие записей в кассовой книге записям в регистрах синтетического учета за соответствующий период.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Инвентаризацию кассовой наличности в ООО «Нива» 6 февраля текущего года провел аудитор в присутствии главного бухгалтера. Кассир составил на день инвентаризации кассовый отчет, который принял и проверил главный бухгалтер; в отчете выведен остаток наличных денег 24320 руб. 15 коп.

Фактически на момент инвентаризации в кассе оказалось наличных денег по купюрам: 1000 руб. – 11 шт., 500 руб. – 9 шт., 100 руб. – 78 шт., 10 руб. – 53 шт., разменной монеты на 15 коп. Кассиром предъявлены расписка инженера Пажук В. Н. на 500 руб., марок госпошлины на 140 руб. и почтовых конвертов на 70 руб.

Кассир не ознакомлен с Правилами ведения кассовых операций, договор о полной материальной ответственности отсутствует.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 2. Проведенной 7 февраля текущего года инвентаризацией наличных средств в кассе проверяемого экономического субъекта аудитором с участием главного бухгалтера у кассира установлено: по последнему кассовому отчету значится остаток средств в кассе 6687 руб. 43 коп. Кассир предъявил комиссии наличные деньги 775 руб. 76 коп., платежную ведомость на выдачу премий за прошлый год на 6452 руб., из которых согласно росписям получено работниками 5549 руб., приходный кассовый ордер на принятую выручку за услуги на 170 руб. 40 коп., а также частную расписку на выдачу из кассы средств в размере 300 руб. Кассовая книга не пронумерована. В чековой книжке два неиспользованных чека подписаны руководителем и главным бухгалтером, скреплены печатью.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 3. Составить рабочий документ аудитора (вопросник) для проверки правильности документального оформления кассовых операций.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель аудиторской проверки кассовых операций.
2. Влияние способа обработки кассовых операций на порядок проведения аудита.
3. Проверка законности совершения кассовых операций.
4. Влияние отсутствия договора о полной материальной ответственности кассира на проведение проверки.
5. Проверка полноты оприходования кассовой наличности.
6. Проверка выбытия кассовой наличности.
7. Влияние выявленной ошибки при расхождении фактического остатка по кассе и остатка по кассовой книге на вид аудиторского заключения.

1.3 Аудит операций на расчетном, валютном и других счетах в банках

1. Аудит операций по расчетным счетам

2. Аудит операций по прочим счетам в банке

1. Аудит операций по расчетным счетам

Целью аудита безналичных денежных расчетов является установление достоверности во всех существенных отношениях отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности операций на расчетных счетах, открытых в кредитных учреждениях, соответствия указанных операций действующему законодательству.

Источниками информации при проведении проверки являются:

- договор на обслуживание банковского счета;
- платежные поручения, платежные требования – поручения, инкассовые поручения, заявление об открытии аккредитива;
- выписка банка;
- регистры синтетического учета по счетам 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 50 «Касса» и др.

– Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств и др.

Таблица 1.3 План и программа аудита по расчетным счетам

№ п/п	Планируемые виды работ	Период прове- дения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка законности ведения банковских операций	В течение года	Иванова И. И.	
1.1	Проверка наличия договоров об открытии банковских счетов	В течение года	Иванова И. И.	Договор на открытие банковских счетов,
1.2	Проверка законности поступления и расходования средств	В течение года	Иванова И. И.	Договора купли–продажи, поставки, налоговые расчеты и т.п.
1.3	Проверка форм расчетных операций, используемых проверяемым предприятием	В течение года	Иванова И. И.	Платежные поручения, платежные требования–поручения, инкассовые поручения и т.п.
2	Проверка поступления средств по банковским операциям	В течение года	Иванова И. И.	
2.1	Проверка документального оформления поступления денежных средств	В течение года	Иванова И. И.	Платежные поручения, платежные требования–поручения, объявление на взнос наличными и т.п.
2.2	Проверка отражения в учете поступления денежных средств	В течение года	Иванова И. И.	Выписки банка, регистры учета
3	Проверка расходования средств по банковским операциям	В течение года	Иванова И. И.	
3.1	Проверка документального оформления расходования денежных средств	В течение года	Иванова И. И.	Платежные поручения, платежные требования–поручения, инкассовые поручения и т.п.
3.2	Проверка отражения в учете расходования денежных средств	В течение года	Иванова И. И.	Выписки банка, регистры синтетического учета

Продолжение таблицы 1.3

1	2	3	4	5
4	Проверка отражения в учете банковских операций	В течение года	Иванова И. И.	
4.1	Сверка данных регистров аналитического и синтетического учета	В течение года	Иванова И. И.	Выписки банка, регистры синтетического учета
4.2	Сверка данных регистров синтетического учета и форм отчетности	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического учета

В приказе об учетной политике аудитор должен ознакомиться:

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

Аудиторская проверка операций по счетам в банке начинается с знакомства аудитора со сведениями о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте в банках, приложенными к налоговой отчетности. Аудитор определяет юридические основы взаимоотношений организации и банка, проверяет соответствие договора банковского счета (договора на банковское обслуживание) нормам ГК РФ. Устанавливается количество и номера счетов, открытых в банках; наименования банков. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету.

Проверяются уставные документы (на типичные хозяйственные операции, виды деятельности) , заключенные клиентом договоры виды и размер обязательных платежей в бюджет и в государственные внебюджетные фонды. При этом аудитор должен установить:

- соответствуют ли банковские операции договорам;
- правильно ли и своевременно ли используются кредиты банков;
- правильно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка чековые книжки, выдаются ли они подотчетному лицу под расписку, составляются ли подотчетным лицом отчеты об использовании чековых книжек и т.д.;

- соответствуют ли данные выписки из банковского счета данным кассовой книги;
- обоснованно ли перечисляются денежные средства акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи (алименты, депонированная заработная плата и др.);

При аудите операций по расчетному счету аудитору необходимо проверить соответствие остатка денежных средств, отраженных в бухгалтерской отчетности, сумме средств, реально находящихся на банковских счетах.

Соответствие сумм, указанных в выписках банка, сверяется с суммами, указанными в приложенных к ним оправдательных первичных документах.

Обращается внимание на правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными. В этом случае выписки банка сверяются с отчетами кассира и кассовой книгой, а так же квитанциями на сдачу в банк денежной наличности.

Отдельной проверке подвергается корреспонденция по учету поступления и выбытия средств на расчетные счета.

Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

Анализ операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем тщательного изучения выписок с приложенными к ним платежными документами. Такая проверка позволяет выявить бездокументальное списание средств или перечисление средств на одни цели, тогда как приложенные документы подтверждают другие цели. Одновременно банковские документы изучаются по существу. Аудитор выясняет, допускаются ли незаконные банковские операции (при отсутствии договоров между предприятиями, по бестоварным счетам и т.п.); полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на получение кредитов.

На заключительном этапе проверки рассматривается корреспонденция по учету поступления и списания денежных средств, ее законность и правильность (соответствие рабочему плану счетов, отсутствию прямой корреспонденции с расчетного счета на счета учета затрат, минуя расчетные счета).

2. Аудит операций по прочим счетам в банке

Рассмотрим процедуры проверки соблюдения требований гражданского, финансового и налогового законодательства в учете денежных средств на прочих счетах в банке.

1. Устанавливается количество имеющихся у предприятия валютных и специальных счетов, осуществляется знакомство с договорами на открытие этих счетов.

2. Проверяются применяемые на практике формы безналичных расчетов. Статьей 862 ГК РФ предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также другие формы, предусмотренные законом или установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Для изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудитор необходимо:

1. Ознакомиться с рабочим планом счетов, разрабатываемым организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению и утверждаемым в приказе по учетной политике в части счетов, корреспондирующих со счетами 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банке».

2. Проверить организацию ведения бухгалтерского учета по счетам 52 «Валютные счета» и 55 «Специальные счета в банке», порядок ведения аналитического учета по данным счетам. Выяснить, какие аналитические счета открыты к счету 55 «Специальные счета в банке», если предприятие имеет несколько счетов в разных банках; выяснить, в каких учреждениях банков открыты счета.

Сумма по выписке должна соответствовать сумме в платежном документе, однако в первичных документах могут быть отличающиеся суммы, например в выписанных счетах на оплату может быть сумма больше или меньше той, которая указана в платежном поручении (это может быть следствием наличия дебиторской или кредиторской задолженности аудируемого лица перед контрагентом). Сумма, указанная в выписке банка, может быть меньше суммы, указанной в первичном документе, если по данному документу ранее была произведена частичная оплата.

3. Проверить законность и обоснованность операций по движению денежных средств на валютных и специальных счетах. В данном случае рассматриваются документы по зачислению средств на валютные и специальные счета в банке (выписки банка, платежные поручения к ним, ордера банка, заявления

на открытие специальных счетов и др.), документы по списанию денежных средств с валютных и специальных счетов в банке.

4. Проверить правильность отражения операций по движению денежных средств на валютных и специальных счетах в системе счетов бухгалтерского учета.

Аудитор должен подтвердить достоверность информации о движении валютных средств аудируемого лица, отраженной в системе бухгалтерского учета, и правомочность совершенных им операций с иностранными валютами – экспортно-импортных операций и операций по покупке и продаже валюты. Необходимо убедиться в правильности расчета и учета курсовых разниц, а также расходов, связанных с покупкой иностранной валюты по курсу выше курса Банка России.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. 27 марта текущего года платежным поручением № 117 с расчетного счета предприятие перечислило ООО «Жемчужина» 128000 руб. В платежном поручении указано, что перечислена кредиторская задолженность. Никаких документов к платежному поручению не приложено. В журнале-ордере № 2 перечисленная сумма отнесена в дебет счета 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», так как ООО «Жемчужина» занимается ресторанными услугами. Проверкой установлено, что на указанную дату за ООО «Жемчужина» числилась дебиторская задолженность в сумме 34200 руб. за услуги, оказанные автотранспортом предприятия.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 2. Расчетный счет № 40702810800500010174 у ЗАО «Вега» открыт в ОАО КБ «Оренбург-Банк» (г. Оренбург). Других счетов у аудируемой организации нет.

Чековые книжки, платежные поручения хранятся в сейфе. Право подписи банковских документов имеет руководитель предприятия и главный бухгалтер.

Выписанные банковские документы нумеруются, однако платежные документы в специальных журналах не регистрируются.

Выписки банка обрабатываются и проверяются главным бухгалтером в конце месяца.

В 2010г. банком была проведена проверка соблюдения платежно-расчетной документации.

1. Оцените уровень контроля банковских операций в ЗАО «Вега», используя опросный лист .

2. Составьте программу аудиторской проверки операций по расчетному счету исходя из полученных результатов.

Задание 3. Проверить приведенную корреспонденцию по хозяйственным и операциям, в случае необходимости сделать исправительные записи.

Таблица 1.4 – Хозяйственные операции за сентябрь 200__ г.

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Списана положительная курсовая разница	250	91	52
Погашен единый социальный налог с расчетного счета	5600	69	51
Погашен налог на имущество с расчетного счета	9800	91	51
Удовлетворена претензия на расчетный счет	4500	51	60
Выданы алименты с расчетного счета	2500	76	51
Учредителем внесены финансовые вложения	9600	59	76
Зачислена выручка от инкассатора на расчетный счет	65000	52	51
Оплачен аванс поставщику с расчетного счета	45000	76	51
В конце месяца списывается обслуживание расчетного счета	2000	90/2	51
Удовлетворена претензия от поставщика	10000	51	60
Выплачены дивиденды акционерам	50000	75/1	51

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель аудиторской проверки банковских операций.
2. Процедры аудиторской проверки банковских операций.
3. Источники информации аудита денежных средств.
4. Проверка законности поступления и выбытия денежных средств.
5. Обоснованность отражения в бухгалтерском учете сторнировочных записей по банковским операциям.
6. Проверка соответствия остатков по счетам учета денежных средств в бухгалтерской отчетности.
7. Особенности аудита операций на валютных счетах.

1.4 Аудит учета основных средств

1.Цель аудиторской проверки, источники информации, план и программа проведения проверки

2.Порядок проведения проверки

1. Цель аудиторской проверки, источники информации, план и программа проведения проверки

Целью аудиторской проверки учета основных средств является подтверждение достоверности порядка ведения бухгалтерского учета основных средств законодательным и нормативным документам.

Источники информации, используемые при аудите основных средств зависят от принятой предприятием учетной политики. Это выражается в выборе методов начисления амортизационных отчислений, ввода основных средств в эксплуатацию и др.

Основными источниками информации, необходимыми для аудиторской проверки основных средств, служат:

- учетная политика;
- рабочий план счетов;
- первичные документы, оформленные в результате поступления и выбытия основных средств;
- регистры синтетического учета по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 91 «Прочие доходы и расходы» и др. ;
- ведомости начисления амортизации по основным средствам;
- Приказы (распоряжения) руководителя о назначении комиссии по принятию объектов основных средств к учету, инвентаризации, ликвидации основных средств и др.
- инвентаризационные описи, акты инвентаризации;
- Бухгалтерский баланс;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и др.

Таблица 1.5 – План и программа аудита основных средств

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка правильности постановки основных средств на учет			
1.1	Проверка соблюдения критериев при постановке на учет основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Учетная политика
1.2	Проверка правильности классификации основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Инвентарные карточки учета объектов основных средств
1.3	Проверка правильности определения срока полезного использования основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Инвентарные карточки учета объектов основных средств
1.3	Проверка наличия основных средств (инвентаризация)	Ежеквартально	Иванова И. И.	Приказ о назначении инвентаризационной комиссии, акты инвентаризации основных средств
1.4	Проверка документального оформления поступления основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Приказы о назначении комиссии по приемке объектов основных средств, первичные документы по поступлению основных средств
2	Аудит оценки основных средств			
2.1	Проверка правильности оценки объектов основных средств при покупке	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, первичные документы по поступлению основных средств
2.2	Проверка правильности оценки объектов основных средств при строительстве	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, акты выполненных работ, сметы, счета-фактуры
2.3	Проверка правильности оценки объектов основных средств при внесении учредителями в уставный капитал	Ежеквартально	Иванова И. И.	Протоколы согласования цены, учредительные договор
2.4	Проверка правильности оценки основных средств при прочем поступлении	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, первичные документы по поступлению основных средств

Продолжение таблицы 1.5

1	2	3	4	5
3	Проверка операций движению объектов основных средств			
3.1	Проверка операций по поступлению основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, первичные документы по поступлению основных средств
3.2	Проверка операций по перемещению основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, первичные документы по перемещению основных средств
3.3	Проверка операций по выбытию основных средств	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, первичные документы по выбытию основных средств
4	Проверка амортизации основных средств			
4.1	Проверка амортизации основных средств для целей бухгалтерского учета	Ежеквартально	Иванова И. И.	Учетная политики, инвентарные карточки учета объектов основных средств, ведомость начисления амортизации
4.2	Проверка амортизации основных средств для целей налогового учета	Ежеквартально	Иванова И. И.	Учетная политики, инвентарные карточки учета объектов основных средств, регистры налогового учета
5	Проверка затрат на ремонт основных средств и переоценки			
5.1	Проверка затрат на ремонт основных средств для целей бухгалтерского учета	Ежемесячно	Иванова И. И.	Сметы, договора, акты выполненных работ, счета-фактуры
5.2	Проверка затрат на ремонт основных средств для целей налогового учета	Ежемесячно	Иванова И. И.	Регистры налогового учета
5.2	Проверка переоценки основных средств	1 квартал	Иванова И. И.	Акты подтверждения рыночной цены, учетная политика, инвентарные карточки учета объектов основных средств

2. Порядок проведения проверки

На первоначальном этапе аудита изучается учетная политика, в которой рассматривается информация по учету основных средств, а именно:

- порядок отнесения активов в основных средств или хозяйственного инвентаря, учитываемого на счете 10 «Материалы» (стоимостью до 40000 руб.);
- порядок определения срока полезного использования;
- порядок формирования первоначальной стоимости объекта основных средств;
- применение механизма ускоренной амортизации;
- порядок учета затрат на ремонт основных средств;
- способ начисления амортизации по основным средствам;
- изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации, переоценки;
- порядок проведения переоценки основных средств.

Для проведения аудиторской проверки учета инвентарных объектов основных средств аудитору необходима инвентаризационная опись объектов на дату проведения аудита. В нее включаются объекты основных средств, находящиеся в головном предприятии и в распоряжении всех обособленных структурных подразделений, филиалов, представительств, а так же основные средства, сданные в аренду.

В ходе аудиторской проверки состава, структуры и стоимости основных средств аудитору необходима информация о переоценке объектов основных средств, а также сведения об арендованных и собственных объектах.

Аудитор проверяет первичные бухгалтерские документы, отражающие поступление основных средств: коммерческие (хозяйственные) договоры, акты приемки, накладные, счета-фактуры, технические паспорта, уточняющие записи характеристик инвентарных объектов в индивидуальных карточках по учету основных средств – и определяет правильность отнесения приобретенного имущества к основным средствам. Кроме того, проверяется единовременное выполнение условий постановки активов на учет в состав основных средств.

При аудите оценки основных средств аудитору необходимо особое внимание обратить на наличие следующих аспектов:

- создана ли на предприятии комиссия по приемке и какими документами оформляются результаты поступления основных средств;
- оформлены ли договоры купли-продажи основных средств;
- оформлены ли протоколы договорной цены;
- правильно ли указана первоначальная стоимость основных средств в ак-

тах приемки-передачи;

- правильно ли отражена восстановительная стоимость после достройки, дооборудования, реконструкции или частичной ликвидации объектов.

Кроме того, аудитор должен установить:

- соответствие первоначальной стоимости объектов основных средств в актах приемки-передачи основных средств стоимости, указанной в соответствующих договорах;
- правильность и целесообразность произведенной переоценки основных средств;
- правильность отражения первоначальной стоимости после достройки и дооборудования объектов, модернизации и реконструкции или частичной ликвидации объектов;
- правильность проведения переоценки основных средств и отражения в учете ее результатов, а также правильность определения балансовой стоимости применительно к рыночным ценам на момент проведения переоценки.

В ходе аудиторской проверки особое внимание обращается на источники поступления объектов основных средств. В зависимости от источника поступления в бухгалтерском учете предприятия должен быть набор первичных бухгалтерских документов, подтверждающих законность поступления основных средств.

Поступление объектов основных средств может быть в следующих случаях:

- приобретения за плату;
- вклад в уставный капитал;
- строительство хозяйственным или подрядным способом;
- по договору дарения (безвозмездно);
- поступление основных средств от головной (материнской) организации;
- поступление по договору о совместной деятельности;
- поступление основных средств по договору текущей аренды;
- выявление неучтенных основных средств по итогам инвентаризации;
- по договору мены и др.

При выбытии объектов основных средств особое внимание аудитор уделяет формам выбытия, так как в зависимости от этого приемы и методы аудиторской проверки строго дифференцируются.

Выбытие объектов основных средств может быть в следующих случаях:

- списание вследствие морального и / или физического износа;
- продажи;
- передачи во вклад в уставный капитал другой организации;

- передачи безвозмездно другому предприятию;
- передача в качестве вклада в совместную деятельность;
- передачи по договору мены;
- вследствие чрезвычайных ситуаций, аварий, стихийных бедствий;
- списание основных средств в результате выявленной недостачи или хищения;
- передача в доверительное управление.

Для определения непригодности объектов основных средств или невозможности и неэффективности проведения восстановительного ремонта, а также для оформления необходимой документации по списанию основных средств на предприятии приказом руководителя должна быть создана постоянно действующая комиссия. Аудитор проверяет наличие такого приказа, состав комиссии и порядок списания пришедших в негодность основных средств и их соответствие требованиям утвержденных нормативных документов.

При проверке амортизации основных средств обращается внимание на применения норм амортизации по амортизационным группам основных средств. Проверяется дата начала начисления амортизации (с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета), а так же дата окончания начисления амортизации по выбывшим объектам (начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта, либо списания этого объекта с бухгалтерского учета).

Аудитор проверяет правильность начисления амортизации основных средств в течение нормативного срока службы (эксплуатации) объектов, правильность отнесения основных средств в состав амортизационной группы. Кроме того, проверяется правильность отражения амортизации на счетах бухгалтерского учета.

При аудите затрат на ремонт объектов основных средств большое внимание уделяется источникам финансирования затрат. Проверяется, проводилось ли перед ремонтом основных средств их обследование представителями инженерно-технического персонала (комиссией). В результате обследования должен быть составлен акт технического обследования объекта, который содержит выводы о характере и объеме работ на объекте. На основе полученной технической документации этими отделами должен быть составлен проект и график организации работ, а также необходимая сметно-техническая

документация. Если ремонт проводит специализированная организация, с ней заключается договор подряда.

При проверке переоценки уделяется внимание дооценке или уценке числящихся на балансе предприятия объектов основных средств относительно текущих рыночных цен на аналогичные объекты, выпущенные в последний или даже квартал. Проверяется периодичность проведения переоценки (в соответствии ПБУ 6/01 «Учет основных средств» не чаще 1 раза в год на начало отчетного года или отклонение стоимости основных средств, по которой они отражены в бухгалтерском учете и отчетности существенно отклоняются от текущей (восстановительной) стоимости). Обращается внимание на порядок переоценки – должны переоцениваться группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал организации.

При проверке аренды основных средств обращается внимание, каким образом на предприятии установлена арендная плата – на все имущество в целом, или отдельно по каждой из его составных частей в виде:

1. Определенных в твердой сумме платежей, вносимых периодически или единовременно.
2. Установленной доли полученных в результате использования арендованного имущества продукции или доходов.
3. Предоставлением арендатором определенных услуг.
4. Передачи арендатором арендодателю обусловленной договором вещи в собственность или в аренду.
5. Возложения на арендатора обусловленных договором затрат на улучшение арендованного имущества.

В соответствии с перечисленными вариантами рассматриваются документы, правильность отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. При проверке состояния внутреннего контроля основных средств аудитором выявлено следующее:

- приказ о проведении ежегодной плановой инвентаризации утвержден 28.09.13г.;
- в состав инвентаризационной комиссии входят: председатель – главный инженер, члены комиссии – гл. бухгалтер;
- инвентаризационная опись подписана членами комиссии 1.11.14 г. и не утверждена руководителем организации;

– в ходе проведения инвентаризации обнаружено автотранспортное средство, списанное документально в прошлом году при плановой инвентаризации, но еще использующееся на предприятии. Комиссия никаких решений по этому факту не выносила. По учетным данным средство не числится.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 2. При проверке бухгалтерских записей по оприходованию объекта основных средств аудитором выявлено следующее:

Д 08 К 60 – 100000 – на сумму счета-фактуры по строительству объекта, который выставлен поставщиком по условиям договора подряда.

Д 19 К 60–18000 – на сумму НДС

Д 60 К 51–118000 – оплачено поставщику

Д 68 К 19–18000 – возмещен НДС из бюджета

Д 26 К 76–21000 – на сумму счета-фактуры по доработке объекта (подведение пожарной сигнализации)

Д 19 К 76–3780 – на сумму НДС

Д 76 К 50– 24780 – оплачено прочим кредиторам

Д 68 К 19–3780 – возмещен НДС из бюджета

Д 08 К 71–1570 – на сумму государственной пошлины по оформлению документации по государственной регистрации объекта.

Д 01 К 08–101570 – объект введен в эксплуатацию.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 3. Предприятие реализовало объект основных средств первоначальной стоимостью 150000 руб. Сумма начисленной амортизации составляет 20000 руб. Договорная стоимость продажи 170000, НДС 18 %. Расходы по доставке до покупателя составили: заработная плата работников 5000 руб., отчисления на социальные нужды 1600 руб., услуги по доставке собственным транспортом составили 1000 руб.

В учете были сделаны следующие бухгалтерские записи:

Дебет 76 Кредит 90/1 – 170000 руб. на сумму продажной стоимости объекта.

Дебет 90/3 Кредит 68 – 30600 руб. на сумму начисленного НДС к уплате в бюджет

Дебет 90/2 Кредит 01 – 130000 руб. на остаточную стоимость основных средств

Дебет 91/2 Кредит 70 – 5000 руб. на сумму начисленной заработной платы

Дебет 91/2 Кредит 69 – 1600 руб. на сумму произведенных отчислений органам социального страхования

Дебет 90/9 Кредит 99 – 9400 руб. на сумму финансового результата от продаж

Дебет 99 Кредит 91/9 – 5600 руб. на сумму финансового результата от прочих расходов.

Определить классификацию доходов и расходов. Какие нормативные документы были нарушены. Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель и задачи аудита основных средств.
2. Источники информации при аудите основных средств.
3. Аудит правильности формирования стоимости основных средств.
4. Аудит поступления основных средств.
5. Аудит выбытия основных средств.
6. Аудит амортизации основных средств.
7. Влияние способов ведения учета основных средств, заявленных в учетной политике на порядок проведения проверки.

1.5 Аудит учета нематериальных активов

1. Цель, задачи, источники информации, план и программа проверки

1. Порядок проведения проверки

1. Цель, задачи, источники информации план и программа проверки

Целью аудита нематериальных активов является подтверждение достоверности ведения бухгалтерского учета нематериальных активов (НМА), правильность отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствие его законодательству РФ.

В ходе проведения проверки операций с нематериальными активами должны быть решены следующие основные задачи:

- 1) проверка обоснованности отнесения объектов к нематериальным активам;
- 2) проверка правильности документального оформления операций с нематериальными активами;
- 3) проверка организации бухгалтерского учета операций с нематериальными активами;
- 4) проверка правильности раскрытия информации о нематериальных активах в бухгалтерской отчетности;
- 5) проверка правильности налогообложения операций с нематериальными активами.

Источники информации, используемые при аудите нематериальных активов:

- учетная политика;
- рабочий план счетов;
- карточка учета нематериальных активов;
- первичные документы по поступлению и списанию нематериальных активов;
- ведомость начисления амортизации нематериальных активов;
- регистры синтетического и аналитического учета по счетам 04 «Нематериальные активы», 05 «Амортизация нематериальных активов», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.;
- Бухгалтерский баланс и пояснения к нему;
- Отчет о финансовых результатах;
- справки, расчеты и т.д.

Таблица 1.6 План и программа аудита нематериальных активов

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка правильности постановки нематериальных активов на учет			
1.1	Проверка соблюдения критериев при постановке на учет нематериальных активов	Ежеквартально	Иванова И. И.	Учетная политика
1.2	Проверка документального оформления поступления нематериальных активов	Ежеквартально	Иванова И. И.	Приказы о назначении комиссии по приемке объектов нематериальных активов, акты, счета-фактуры и т.п.
2	Аудит оценки нематериальных активов			
2.1	Проверка правильности оценки объектов нематериальных активов при покупке	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры
2.2	Проверка правильности оценки объектов нематериальных активов при внесении учредителями в уставный капитал	Ежеквартально	Иванова И. И.	Протоколы согласования цены, учредительные договор
2.3	Проверка правильности оценки нематериальных активов при прочем поступлении	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, акты приема-передачи
3	Проверка операций по движению объектов нематериальных активов			
3.1	Проверка операций по поступлению нематериальных активов	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, акты приема
3.2	Проверка операций по выбытию нематериальных активов	Ежеквартально	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, акты приема
4	Проверка амортизации нематериальных активов			

1	2	3	4	5
4.1	Проверка амортизации нематериальных активов для целей бухгалтерского учета	Ежеквартально	Иванова И. И.	Учетная политики, карточки учета нематериальных активов, ведомость начисления амортизации
4.2	Проверка амортизации нематериальных активов для целей налогового учета	Ежеквартально	Иванова И. И.	Учетная политики, карточки учета объектов нематериальных активов, регистры налогового учета

2. Порядок проведения проверки

На первоначальном этапе аудиторской проверки нематериальных активов рассматривается учетная политика предприятия, в которой должны быть предусмотрены следующие аспекты, касающиеся данных активов:

- способ оценки нематериальных активов, приобретенных как за денежные средства, так и не за денежные средства;
- порядок определения срока полезного использования;
- порядок формирования первоначальной стоимости нематериальных активов;
- способ начисления амортизации по нематериальным активам и порядок отражения амортизации на счетах бухгалтерского учета;
- изменение стоимости нематериальных активов в результате переоценки;
- порядок проведения переоценки нематериальных активов.

Прежде всего проверяется правомерность классификации приобретенного имущества в качестве нематериального актива. Если все условия соблюдены, проверяется правильность определения первоначальной стоимости объекта.

При анализе учетной политики в части учета нематериальных активов выясняется, каким образом устанавливается предприятием срок полезного использования нематериального актива. Сроком полезного использования является выраженный в месяцах период, в течение которого организация предполагает использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды. Для отдельных видов нематериальных активов срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

В ходе аудиторской проверки операций учета поступления и создания нематериальных активов следует рассмотреть, как они поступают на предприятие:

- приобретение нематериального актива;
- осуществление долгосрочных инвестиций при создании нематериального актива в самой организации;
- поступление в счет вклада в уставный капитал;
- поступление для осуществления совместной деятельности;
- поступление при получении имущества доверительное управление;
- поступление безвозмездно.

По каждому из вариантов поступления проверяется документация, правильность формирования первоначальной стоимости, правильность отражения поступления нематериальных активов на счетах бухгалтерского учета и своевременность их оприходования.

Аудитор определяет правильность начисления ежемесячной амортизации, которую организация осуществляет исходя из первоначальной стоимости. Аудитору необходимо убедиться в том, что: для каждого объекта нематериальных активов на предприятии установлены нормы амортизационных отчислений и срок их полезного использования; амортизация начисляется ежемесячно.

В ходе проверки выясняется обоснованность применения метода амортизации, заявленного в учетной политике, правильность определения суммы амортизации и своевременность ее отражения на счетах бухгалтерского учета.

Организация имеет право уточнять срок полезного использования нематериального актива, следствие этого проверяется, каким образом он был скорректирован и как эти операции нашли отражение в бухгалтерском учете (возникшие корректировки отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности как изменения в оценочных значениях).

При выбытии нематериальных активов аудитору следует проверить правильность отражения операций в бухгалтерском учете организации. Аудитор проверяет правильность формирования финансового результата от выбытия нематериальных активов.

В ходе аудиторской проверки операций учета выбытия нематериальных активов рассматривается, как они выбывают:

- продажа объекта;

- списание нематериального актива вследствие нецелесообразности дальнейшего использования;
- списание актива вследствие окончания срока полезного использования;
- безвозмездная передача;
- передача в качестве вклада в уставный капитал другой организации;
- передача в доверительное управление.

По каждому направлению выбытия проверяется документация, правильность отражения на счетах бухгалтерского учета, правильность формирования финансового результата (например, при продаже).

Отдельной проверке подвергается переоценка нематериальных активов. В частности, ее обоснованность, периодичность, правильность отражения на счетах бухгалтерского учета.

На заключительном этапе данные регистров аналитического учета сверяются с данным синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Организация обратилась к аудитору за консультацией по выбору в учетной политике варианта начисления амортизации по объектам нематериальных активов для целей бухгалтерского и налогового учета.

Предприятие находится на общем режиме налогообложения. В качестве примера расчета был принят объект нематериального актива первоначальной стоимостью 600 000 руб. Срок полезной эксплуатации определен в 8 лет.

Сделать необходимые расчеты по всем имеющимся методам начисления амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета. Дать рекомендации по минимизации налогообложения экономического субъекта.

Задание 2. По данным бухгалтерского учета в организации числится объект нематериального актива по остаточной стоимости 200 000 руб. В ходе проверки было установлено, что данный объект был безвозмездно передан другой организации. Кроме того, на себестоимость были отнесены расходы по его оформлению в сумме 5 000 руб.

Установите характер нарушений и определите, какой нормативный документ нарушен.

Составьте бухгалтерские записи. Сделайте запись для включения в отчет аудитора.

Задание 3. Составить корреспонденции счетов по следующим хозяйственным операциям:

1. Организацией приобретен нематериальный актив стоимостью 210000руб., в т.ч. НДС – 18% – ?
2. Счет поставщика оплачен – ?
3. Нематериальный актив принят в эксплуатацию – ?
4. Срок полезного действия пять лет, определить сумму амортизации за первый месяц эксплуатации нематериальный актив используется в основном производстве – ?

Составьте бухгалтерские запасы для подтверждения остатков нематериального актива в формах бухгалтерской отчетности.

Вопросы для самоконтроля :

1. Цель и задачи аудита нематериальных активов.
2. Критерии признания нематериальных активов для целей бухгалтерского учета.
3. Аудит правильности формирования первоначальной стоимости нематериального актива.
4. Аудит поступления нематериальных активов.
5. Аудит выбытия нематериальных активов.
6. Аудит амортизации нематериальных активов.
7. Влияние способов ведения учета нематериальных активов, заявленных в учетной политике на порядок проведения проверки.

1.6 Аудит сохранности и учета материально-производственных запасов

1. Источники информации для проверки, план и программа аудита материально-производственных запасов

2. Порядок проведения основных комплексов работ по проверке учета материально-производственных запасов

1. Источники информации для проверки, план и программа аудита материально-производственных запасов

Цель аудиторской проверки учета производственных запасов состоит в подтверждении достоверности данных по наличию и движению товарно-материальных ценностей, в установлении правильности оформления операций по производственным запасам в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Здесь необходимо проверить, как ведется учет на синтетических счетах 10 «Материалы», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция». Основное внимание при этом, безусловно, следует уделить счету 10 «Материалы», который подразделяется на субсчета по группам материальных ценностей.

В процессе проверки операций с материально-производственными запасами используются следующие источники информации: договоры поставки, накладные, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, номенклатура-ценник, доверенности, приходные ордера, акты о приемке материалов, накладные-требования на отпуск (внутреннее перемещение) материалов, лимитно-заборные карты, акты-требования на замену (дополнительный отпуск) материалов, карточки складского учета материалов, реестры карточек, инвентаризационные описи материально-производственных запасов, договоры с материально ответственными лицами о материальной ответственности, учетные регистры по счетам 10 «Материалы», 14 «Резервы под обесценение материальных ценностей», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др., Бухгалтерский баланс и т.д.

Таблица 1.7 – План и программа аудита материально-производственных запасов

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка сохранности материально-производственных запасов			
1.1	Изучение организации пропускной системы на предприятии	Ежемесячно	Ежемесячно	Книга регистрации пропусков, сообщения работников охраны и кладовщиков, инструкция о приеме материалов
1.2	Проверка обеспечения сохранности материально-производственных запасов (состояние складского хозяйства)	Ежемесячно	Ежемесячно	Должностные инструкции кладовщиков, технические паспорта весоизмерительных приборов, книги санитарного состояния складов
1.3	Проверка наличия материально – производственных запасов (инвентаризация)	Ежемесячно	Ежемесячно	Приказ о назначении инвентаризационной комиссии, акты инвентаризации, распоряжения руководителя
2	Аудит операций по поступлению материально-производственных запасов			
2.1	Проверка поступления материалов, товаров за плату	Ежемесячно	Иванова И. И.	Договора, счета- фактуры, накладные, товарно- транспортные накладные
2.2	Проверка поступления готовой продукции, материалов из собственного производства	Ежемесячно	Иванова И. И.	Накладные, приходные ордера, акты приема-передачи
2.3	Проверка поступления материалов от учредителей	Ежемесячно	Ежемесячно	Протоколы согласования цены, акты приема-передачи
2.4	Проверка прочего поступления материально-производственных запасов	Ежемесячно	Ежемесячно	Договора, счета-фактуры, накладные, товарно-транспортные накладные

1	2	3	4	5
3	Проверка выбытия материально – производственных запасов			
3.1	Проверка списания материалов в собственное производство и переработку на сторону	Ежемесячно	Иванова И. И.	Договора, накладные, счета-фактуры, регистры аналитического учета
3.2	Проверка выбытия материалов, товаров, готовой продукции при продаже	Ежемесячно	Иванова И. И.	Договора, накладные, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные
3.3	Проверка выбытия материально – производственных запасов при прочем выбытии	Ежемесячно	Иванова И. И.	Договора, накладные, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные
3.4	Проверка перемещения материально – производственных запасов внутри организации	Ежемесячно	Ежемесячно	Карточки складского учета, накладные
4	Проверка аналитического и синтетического учета материально-производственных запасов			
4.1	Установление соответствия данных первичных документов и регистров аналитического учета	Ежемесячно	Ежемесячно	Накладные, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, оборотно-сальдовые ведомости
4.2	Установление соответствия данных бухгалтерского и складского учета	Ежемесячно	Ежемесячно	Оборотно-сальдовые ведомости, карточки складского учета, отчеты о движении материальных ценностей
4.3	Установление соответствия данных синтетического учета бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ежемесячно	Ежемесячно	Оборотно-сальдовые ведомости, регистры синтетического учета, бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу

2. Порядок проведения основных комплексов работ по проверке учета материально-производственных запасов

Хозяйственные операции по учету запасов относятся к операциям с повышенным уровнем риска по следующим причинам:

- вероятность санкционированного списания запасов под несуществующие заказы и объемы выпуска в целях увеличения себестоимости продукции, работ, услуг и снижения налога на прибыль;
- высокий риск хищения запасов;
- большое количество операций и соответственно значительный массив первичной учетной документации, следствием чего могут стать отсутствие некоторых оправдательных документов, несанкционированное списание запасов (отсутствие реквизитов, придающих документам юридическую силу), а также утеря документов;
- искажение фактов списания запасов из-за технических ошибок при подсчете и измерении совершаемых операций на стадии сбора и регистрации информации.

В учетной политике предприятия анализируются следующие моменты:

- критерии отнесения объекта учета к материально-производственным запасам;
- определение единицы учета материально-производственных запасов;
- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета материально-производственных запасов;
- порядок оценки материально-производственных запасов при их поступлении;
- порядок применения учетных цен при принятии к учету сырья и материалов;
- оценка материально-производственных запасов при отпуске их в производство и ином выбытии;
- порядок учета потерь при хранении и транспортировке производственных запасов в пределах сверх норм естественной убыли;
- учет возвратных (технологических) отходов;
- критерии отнесения объектов учета к специальной оснастке, спец.одежде, форменной одежде;
- порядок определения первоначальной стоимости спец. оборудования и спецодежды;
- порядок погашения стоимости специальной оснастки спец.одежды;

- организация аналитического учета специальной оснастки и специальной одежды;
- учет выбытия специальной оснастки и специальной одежды;
- создание резерва под обесценение материальных ценностей.

Для того чтобы оценить уровень указанных рисков, аудитор должен проверить:

- наличие должным образом организованного места хранения запасов (как оно защищено от доступа посторонних лиц; имеются ли охрана и пожарная сигнализация; существует ли контроль выдачи и вывоза ценностей);
- проведение инвентаризации запасов (обязательной, плановой, внезапной), оформление ее результатов соответствующими документами;
- круг лиц, отвечающих за сохранность, приемку и отпуск запасов, а также заключение с данными людьми договоров о материальной ответственности;
- соблюдение порядка оформления первичных документов, в том числе составление приходных и расходных документов на каждую операцию в день ее совершения, заполнение всех обязательных реквизитов;
- своевременность и полноту отражения операций с запасами в регистрах бухгалтерского учета, применение системы нормирования расхода материальных запасов;
- раскрытие принципов учета запасов с помощью положений учетной политики, способы ведения учета операций, связанных с движением запасов, используемые счета, методы оценки и др., применение учетной политики последовательно от периода к периоду;
- оприходование материалов, полученных от ликвидации основных средств, определение стоимости указанных материалов по рыночным ценам;
- наличие нетипичных операций с запасами.

Проверяя организацию бухгалтерского учета материальных ресурсов на предприятии, аудитор на основе изучения и сопоставления данных первичных расчетно-платежных документов и учетных регистров устанавливает полноту оприходования производственных запасов, правильность их классификации и оценки, обоснованность списания в расход.

При проведении проверки оценки производственных запасов обращается внимание на метод оценки, заявленный в учетной политике. Следует убедиться в соблюдении принятого предприятием варианта учета путем анализа применяемых схем корреспонденции счетов. Проверка проводит-

ся аудитором по данным расчетно-платежных документов, документов на оприходование и использование материально-производственных запасов.

Проверяется способ аналитического учета материалов в бухгалтерии, в частности, документальное подтверждение (оборотные ведомости или карточки).

Обоснованность списания материальных ценностей в расход (отпуск в производство, реализация на сторону, безвозмездная передача и др.) выясняется по данным соответствующих первичных документов. Аудитору необходимо установить правильность оценки материальных ресурсов по таким операциям.

Правильность списания материальных ресурсов на производственные нужды по количеству и стоимости аудитор может проверить, составив балансовые расчеты. Для этого сравнивается количество отпущенных сырья и материалов по нормам с выходом готовой продукции в натуральном выражении (с учетом технологических отходов по нормам).

Правильность применяемых схем корреспонденции счетов по списанию материально-производственных запасов со склада устанавливается аудитором, как правило, выборочным контролем записей в учетных регистрах по счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу», 91 «Прочие доходы и расходы» и сопоставлением их с данными первичных расходных документов. Необходимо убедиться, не списывают ли на производство, реализацию или другие цели неоприходованные материальные ценности, т.е. не оформленные документами по приходу на склад.

Проверяется обоснованность создания резерва под обесценение материальных ценностей, правильность его применения, правильность отражения на счетах бухгалтерского учета его создание, использования, правильность списания неиспользованных сумм резерва.

На заключительном этапе проверки сверяются остатки по счетам материально-производственных запасов со статьей «Запасы» в бухгалтерском балансе и пояснениях к нему.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. На предприятии числилось на начало отчетного периода материалов на 20 000 руб. Использованы материалы в основном производстве на 10 000 руб., вспомогательном производстве – на 2000 руб., на ремонт транс-

портных средств – 500 руб., на управленческие нужды – 100 руб., на проведение операций по сбыту продукции – 500 руб.

Бухгалтерией предприятия составлены следующие бухгалтерские записи:

Дебет 20 «Основное производство» – 10 000 руб.

Дебет 23 «Вспомогательные производства» – 2000 руб.

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» - 600 руб.

Дебет 44 «Расходы на продажу» – 700 руб.

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 1800 руб.

Кредит 10 «Материалы» – 13 300 руб.

Проверьте соответствие бухгалтерских записей действующим нормативным документам. Сформулируйте запись в отчете аудитора.

Задание 2. Производственным предприятием в магазине розничной торговли приобретены запасные части на сумму 1340 руб. для служебного легкового автомобиля, находящегося на балансе.

Запчасти на основании бухгалтерских записей были списаны на производство:

Дебет 41 Кредит 71 – 5000

Дебет 19 Кредит 71 – 900

Дебет 20 Кредит 10 – 5000

Дебет 68 Кредит 19 – 900

Выявите и исправьте нарушения. Определите, какие налоги необходимо дополнительно начислить в результате допущенных ошибок. Определите финансовые санкции.

Задание 3. Организация обратилась к аудитору за консультацией по выбору в учетной политике варианты учета материалов для целей бухгалтерского и налогового учета.

При знакомстве с предприятием аудитор установил, что оно занимается изготовлением мебели.

По данным аналитического учета аудитор получил следующую информацию:

– остаток ручек дверных на начало месяца составил 120 шт. по цене 68 руб. на сумму 8160 руб.

– поступило от поставщиков:

1.06 – 60 шт. по цене 68–70 руб. на сумму 4122 руб.

17.06 – 100 шт. по цене 69–50 руб. на сумму 6950 руб.

23.06 – 120 шт. по цене 70–00 руб. на сумму 8400 руб.

28.06 – 90 шт. по цене 71–00 руб. на сумму 6390 руб.

– израсходовано:

5.06 – 130 шт.

20.06 – 80 шт.

25.06 – 120 шт.

29.06 – 100 шт.

Произвести расчет по всем методам списания материально-производственных запасов, установленных законодательством на текущий период времени для целей бухгалтерского и налогового учета. Дать рекомендации по минимизации налогообложения.

Вопросы для самоконтроля :

1. Цель и задачи аудита материально-производственных запасов.
2. Источники информации аудита материально- производственных запасов.
3. Аудит учета поступления материально-производственных запасов.
4. Аудит учета выбытия материально-производственных запасов.
5. Проверка оценки материально- производственных запасов при поступлении.
6. Проверка оценки материально-производственных запасов при выбытии.
7. Аудиторские процедуры при проведении проверки материально-производственных запасов.

1.7 Аудит учета финансовых вложений

1. Цель, задачи проведения проверки, источники информации

2. Порядок проведения проверки

1. Цель, задачи проведения проверки, источники информации

Основной целью аудита финансовых вложений является подтверждение в финансовой отчетности информации о финансовых вложениях и соответствии их законодательству РФ. Аудитору необходимо изучить весь комплект предоставленной бухгалтерской отчетности и установить, что:

- данные об остатках на счетах финансовых вложений на начало и конец отчетного периода, указанные в оборотно-сальдовой ведомости соответствуют показателям статьи «Финансовые вложения» в бухгалтерском балансе ;
- данные о приобретении ценных бумаг и иных финансовых вложений соответствуют данным, указанным в Отчете о движении денежных средств ;

– суммы дивидендов, полученных в течение отчетного периода, соответствуют данным Отчета о финансовых результатах ;

– финансовые результаты в результате выбытия финансовых вложений в течение отчетного периода соответствуют данным Отчета о финансовых результатах.

Информационная база, используемая аудитором при проверке финансовых вложений, включает:

– учетная политика; рабочий план счетов; копии учредительных документов; выписки из реестра акционеров; сертификаты акций; облигации; векселя и другие ценные бумаги; договоры купли-продажи ценных бумаг, договоры о совместной деятельности, документы приема-передачи вкладов в совместную деятельность; депозитные договоры, договоры займа; документы приема – передачи ценных бумаг; книга учета ценных бумаг; учетные регистры по счетам 58 «Финансовые вложения», 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.; формы учетной документации по инвентаризации финансовых вложений; бухгалтерская (финансовая) отчетность и др.

Таблица 1.8 – План и программа аудита финансовых вложений

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка принятия к учету финансовых вложений			
1.1	Проверка правильности классификации финансовых вложений	В течение года	Иванова И. И.	Акты приема-передачи ценных бумаг, акции, облигации, учетная политика
1.2	Проверка поступления финансовых вложений	В течение года	Иванова И. И.	Акты приема-передачи ценных бумаг, договора, выписки банка
1.3	Проверка правильности отражения в учете поступивших финансовых вложений	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета

1	2	3	4	5
2	Аудит последующей оценки финансовых вложений			
2.1	Проверка правильности и обоснованности создания резерва под обесценение финансовых вложений	В течение года	Иванова И. И.	Учетная политика, протоколы рыночной котировки финансовых вложений
2.2	Правильность отражения в учете создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета
3	Проверка выбытия финансовых вложений			
3.1	Проверка выбытия финансовых вложений при их погашении	В течение года	Иванова И. И.	Ценные бумаги, карточки учета финансовых вложений, регистры аналитического учета
3.2	Проверка выбытия финансовых вложений при продаже	В течение года	Иванова И. И.	Договоры, акты приема-передачи, регистры синтетического и аналитического учета
3.3	Проверка списания финансовых вложений при прочем выбытии	В течение года	Иванова И. И.	Договоры, акты приема-передачи, регистры синтетического и аналитического учета

2. Порядок проведения проверки

При проверке обоснованности отнесения активов к финансовым вложениям аудитору необходимо убедиться в правильности классификации приобретенного актива.

Проверка первичных документов по учету финансовых вложений важна, поскольку эти документы определяют особый порядок перехода права собственности по ценным бумагам.

В документах, на основании которых финансовые вложения принимаются к учету, должны быть указаны цель приобретения и срок, в течение которого предполагается использовать этот объект.

Аудит первичных документов означает не только проверку их фактического наличия, но и проверку их по форме и существу.

Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета аудитор проверяет правильность проведения инвентаризации финансовых вложений. В инвентаризационных описях должны быть

указаны эмитенты, название ценной бумаги, ее серия, номер, номинальная и фактическая стоимость, сроки погашения и общая сумма.

Аудитор должен проверить правильность классификации финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Аудитор проверяет правильность произведенных расчетов и достоверность оценки ценных бумаг на отчетную дату.

Выбытие финансовых вложений в бухгалтерском учете организации признается на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету. Выбытие финансовых вложений может иметь место в случае погашения ценной бумаги, ее продажи, уступки (по договору цессии), передачи по договору мены или дарения (безвозмездно), передачи в уставный капитал или совместную деятельность. Аудитору следует проверить, правильно ли списана стоимость выбывших в течение проверяемого периода финансовых вложений. Если финансовые вложения учитывались по первоначальной стоимости, то при их выбытии стоимость может быть списана одним из трех способов, предусмотренных учетной политикой:

- 1) по первоначальной стоимости единицы бухгалтерского учета;
- 2) по средней первоначальной стоимости;
- 3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (ФИФО).

Аудитор должен убедиться в последовательности применения учетной политики в отношении способа списания по каждому виду финансовых вложений (в течение отчетного года может быть применен только один способ списания). Необходимо также изучить положения учетной политики, где указан выбранный организацией способ оценки, и путем пересчета проверить его соблюдение при отражении операций по выбытию вложений.

Процедуры проверки доходов от ценных бумаг проводятся путем пересчета причитающихся доходов и проверки полноты их отражения в бухгалтерском учете. Доходы могут быть пересчитаны на основании опубликованной финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, проспектов эмиссии и другой внешней информации об объявленных дивидендах, выплаченных купонах и иных подобных доходах по ценным бумагам, находящимся в собственности клиента.

Кроме подтверждения правомерности учета финансовых вложений в качестве активов проверяет одновременно полноту и своевременность отражения в отчетности (отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств) доходов по финансовым вложениям – процентов к получению, доходов от продажи ценных бумаг. Таким образом, проверяя соответст-

вующие статьи отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств, достаточно сделать ссылку на перекрестные процедуры, проведенные при проверке финансовых вложений.

При аудите правильности создания резерва под обесценение финансовых вложений необходимо убедиться в обоснованности его создания.

В бухгалтерской отчетности по финансовым вложениям проверяется следующая информация: способы оценки финансовых вложений при их выбытии; стоимость финансовых вложений, учитываемых по первоначальной и текущей рыночной стоимости; разница последней и предыдущей оценок текущей рыночной стоимости; стоимость и виды заложенных финансовых вложений; стоимость и виды выбывших финансовых вложений; данные о резерве под обесценивание финансовых вложений. Кроме того, аудитору необходимо убедиться в том, что финансовые вложения должным образом классифицированы как долгосрочные и краткосрочные, что вся существенная информация о финансовых вложениях должным образом раскрыта в финансовой отчетности, в том числе информация о финансовых вложениях в дочерние и зависимые организации и операциях по приобретению и продаже финансовых вложений связанным сторонам.

Отступления от общепринятых правил оценки финансовых вложений должны быть раскрыты в пояснениях к отчетности.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Организация обратилась к аудитору за консультацией по выбору в учетной политике варианта оценки финансовых вложений при выбытии для целей бухгалтерского и налогового учета.

Предприятие находится на общем режиме налогообложения. В качестве примера расчета были приняты акции номинальной стоимостью 50 000 руб.

Сделать необходимые расчеты по всем имеющимся методам оценки финансовых вложений для целей бухгалтерского и налогового учета. Дать рекомендации по минимизации налогообложения экономического субъекта.

Задание 2. Составить корреспонденции счетов по следующим хозяйственным операциям:

1. Приобретены акции других предприятий, оплата произведена с расчетного счета – 86500 руб.
2. Реализованы ранее приобретенные акции:
 - учетная стоимость – 50000 руб.
 - продажная стоимость – 70000 руб.
3. Деньги поступили от покупателей на расчетный счет – ?

Определить финансовый результат от продажи финансовых вложений и его влияние на показатели форм бухгалтерской (финансовой) отчетности

Задание 3. При аудите финансовой отчетности ООО «Приора» было выявлено, что в октябре текущего года оно приобрело 2000 акций ОАО «Вика» по 700 руб. за штуку. Посреднику по покупке акций ООО «Приора» было уплачено вознаграждение 11 800 руб., в том числе НДС – 1 800 руб. В учетной политике ООО «Приора» было указано, что несущественные расходы по приобретению ценных бумаг должны быть отнесены к прочим расходам отчетного периода.

В бухгалтерском учете ООО «Приора» были сделаны следующие записи:

Дебет 76 Кредит 51 – 11800 руб. – оплачен счет посредника;

Дебет 19 Кредит 76 – 1800 руб. – НДС по счету посредника;

Дебет 76 Кредит 51 – 1 400 000 руб. – оплачен счет ОАО «Вика» за акции;

Дебет 58 кредит 76 – 1 410 000 руб. – оприходованы акции.

Проверить правильность составленных бухгалтерских записей, проведенных расчетов. При выявлении ошибок, укажите ссылки на нормативные документы.

Вопросы для самоконтроля :

1. Цель и задачи аудита финансовых вложений.
2. Источники информации аудита финансовых вложений.
3. Аудит учета поступления финансовых вложений.
4. Аудит учета выбытия финансовых вложений.
5. Проверка оценки финансовых вложений при поступлении.
6. Проверка оценки финансовых вложений при выбытии.
7. Аудиторские процедуры при проведении проверки финансовых вложений.

1.8 Аудит внешних и внутренних расчетных операций

1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками
2. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками
3. Аудит расчетов по налогам и сборам и внебюджетным платежам
4. Аудит расчетов с подотчетными лицами
5. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда

1. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

Целью аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками является выражение мнения о достоверности отражения в учете и отчетности данных расчетов.

Источниками информации являются: договора поставки материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг, акты выполненных работ, оказанных услуг, счета-фактуры, счета, журнал регистрации полученных счетов-фактур, журнал регистрации выданных доверенностей, доверенности, платежные поручения, платежные требования – поручения, чеки, выписки банка, книга покупок, регистры бухгалтерского учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», Бухгалтерский баланс и пояснения к нему и др.

Таблица 1.9 – План и программа аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка договоров на поставку материальных ценностей, работ, услуг			
1.1	Проверка законности заключенных сделок в соответствии с законодательством	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки материальных ценностей, работ, услуг
1.2	Проверка правильности применения цен и тарифов по сделкам	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки материальных ценностей, работ, услуг, счета-фактуры
1.3	Проверка выполнения условий заключенных договоров	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки материальных ценностей, работ, услуг

1	2	3	4	5
2	Проверка документального оформления операций			
2.1	Формальная проверка документов на наличие всех реквизитов	В течение года	Иванова И. И.	Счета, счета-фактуры, доверенности, платежные поручения и др.
2.2	Проверка поступления расчетных документов от поставщиков	В течение года	Иванова И. И.	Счета-фактуры, счета, платежные требования - поручения
2.3	Проверка правильности и обоснованности выделения НДС в счетах – фактурах	В течение года	Иванова И. И.	Счета-фактуры
2.4	Подтверждение получения материальных ценностей, работ, услуг	В течение года	Иванова И. И.	Накладные, акты выполненных работ, оказанных услуг
2.5	Контроль отражения информации из первичных документов в регистрах бухгалтерского учета	В течение года	Иванова И. И.	Журнал регистрации полученных счетов-фактур, счета-фактуры, карточки счета 60
2.6	Проверка соблюдения графика документооборота	В течение года	Иванова И. И.	График документооборота
3	Проверка правильности отражения в учете операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками			
3.1	Проверка правильности корреспонденции по поступлению материальных ценностей, работ, услуг	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 60
3.2	Проверка обоснованности претензий и отражение их в учете	В течение года	Иванова И. И.	Претензионные письма, коммерческие акты, выписки банка, накладные, счета-фактуры
3.3	Проверка правильности списания кредиторской и дебиторской задолженности ввиду окончания срока исковой давности	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки, регистры синтетического и аналитического учета по сч. 60
4	Проверка правильности отражения в отчетности задолженности по поставщикам и подрядчикам			
4.1	Проверка правильности отражения в учете кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Ежеквартально	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 60, Главная книга

1	2	3	4	5
4.2	Проверка правильности отражения в отчетности дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками	Ежеквартально	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 60, Главная книга
4.3	Проверка соответствия данных регистров синтетического учета с данными отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Главная книга, оборотно – сальдовая ведомость, Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу
4.4	Проверка взаимоувязки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу

При проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками следует обратить внимание на наличие договоров на поставку сырья, материалов, товаров (выполнение работ, оказание услуг) и правильность их оформления. Устанавливается, какая форма расчетов чаще всего применяется в организации (чаще всего – расчеты платежными поручениями). Если применяются расчеты наличными средствами, устанавливается обоснованность таких расчетов, частота применения, расчеты в пределах установленных законодательством лимитов (100000 руб. по одной сделке).

При расчетах безналичным путем, обращается внимание на формы, применяемые проверяемым предприятием редко (например, расчеты чеками), так как здесь могут быть скрыты незаконные операции.

Тщательной проверке подвергаются документы, подтверждающие расчетные отношения с поставщиками и подрядчиками – счета-фактуры, акты выполненных работ, товарно-транспортные накладные и др. Данные документы просматриваются на наличие всех необходимых реквизитов, подписей ответственных лиц, своевременность предоставления в бухгалтерию.

При проверке возникновения дебиторской и кредиторской задолженности по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» используется рабочий план счетов (какие субсчета открыты с счёту), дата возникновения задолженности, ее обоснованность, причина образования (или непогашена кредиторская, или срок поставки не наступил), правильность отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с п. 34 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» приказ

Минфина РФ от 06.07.99 № 43н, в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов. Следовательно, в бухгалтерском балансе и пояснениях к нему, сальдо дебетовое по счету 60 «Расчет с поставщиками и подрядчиками» должно отражаться в составе дебиторской задолженности, и соответственно сальдо кредитовое в составе кредиторской задолженности.

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку материалов, товаров, выполнения работ, оказания услуг относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Обязательным условием договоров, предусматривающих поставку материалов, товаров, выполнения работ, оказания услуг является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору материалы, товары, выполненные работы, оказанные услуги. Установлено также, что предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставку равен трем месяцам с момента фактического получения материалов, товаров, работ, услуг.

Суммы, не истребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками, подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев, когда в его действиях отсутствует умысел; при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность; проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов.

Проверяется полнота оприходования материальных ценностей; правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки; правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг); правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на прочие доходы.

Кроме определения реальной задолженности необходимо определить срок просроченных платежей и сопоставить этот срок с показателями прошлых лет.

2. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками

Целью аудита расчетов с покупателями и заказчиками является выражение мнения о достоверности отражения в учете и отчетности данных расчетов.

Источниками информации являются: договора поставки материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг, счета-фактуры, счета, журнал регистрации выданных счетов-фактур, платежные поручения, выписки банка, книга продаж, регистры бухгалтерского учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», Бухгалтерский баланс, приложения к нему и др.

Таблица 1.10 – План и программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка договоров на поставку материальных ценностей, работ, услуг			
1.1	Проверка законности заключенных сделок в соответствии с законодательством	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки материальных ценностей, работ, услуг
1.2	Проверка правильности применения цен и тарифов по сделкам	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки материальных ценностей, работ, услуг, счета-фактуры
1.3	Проверка выполнения условий заключенных договоров	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки материальных ценностей, работ, услуг
2	Проверка документального оформления операций			
2.1	Формальная проверка документов на наличие всех реквизитов	В течение года	Иванова И. И.	Счета, счета-фактуры, платежные поручения и др.
2.2	Проверка выдачи расчетных документов покупателям и заказчикам	В течение года	Иванова И. И.	Счета-фактуры, счета
2.3	Проверка правильности и обоснованности выделения НДС в счетах-фактурах	В течение года	Иванова И. И.	Счета-фактуры

Продолжение таблицы 1.10

2.4	Подтверждение отгрузки материальных ценностей, работ, услуг	В течение года	Иванова И. И.	Накладные, акты выполненных работ, оказанных услуг
2.5	Контроль отражения информации из первичных документов в регистрах бухгалтерского учета	В течение года	Иванова И. И.	Журнал регистрации выставленных счетов-фактур, счета-фактуры, карточки счета 62
2.6	Проверка соблюдения графика документооборота	В течение года	Иванова И. И.	График документооборота
3	Проверка правильности отражения в учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками			
3.1	Проверка правильности корреспонденции по отгрузке материальных ценностей, работ, услуг	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 62
3.2	Проверка правильности списания кредиторской и дебиторской задолженности ввиду окончания срока исковой давности	В течение года	Иванова И. И.	Договора поставки, регистры синтетического и аналитического учета по сч. 62
4	Проверка правильности отражения в отчетности задолженности по покупателям и заказчикам			
4.1	Проверка правильности отражения в отчетности дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками	Ежеквартально	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 60, Главная книга
4.2	Проверка правильности отражения в отчетности кредиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками	Ежеквартально	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 62, Главная книга
4.3	Проверка соответствия данных регистров синтетического учета с данными отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Главная книга, оборотно-сальдовая ведомость, Бухгалтерский баланс, Приложение к бухгалтерскому балансу
4.4	Проверка взаимоувязки показателей форм отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс, Приложение к бухгалтерскому балансу

Аудитор знакомится с перечнем постоянных и разовых контрагентов предприятия, причем документам последних уделяется особое внимание. Выясняются формы расчетных операций, применяемые с покупателями и заказчиками, а так же неденежные способы расчетов, (по безналичным платежам – товарообменные операции, расчеты с использованием векселей, зачет взаимных требований, уступка права (требования), перевод долга, отступное, новация обязательств). По каждому способу выясняется обоснованность применения, предмет исполнения и др. Рассматриваются договора на поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг – по предмету договоров, сроках исполнения, обязательствах сторон, разрешению споров и претензий и т.д.

Проверяется наличие первичной документации. Выборка на данном участке осуществляется следующим образом: по операциям выбытия товарно-материальных ценностей с помощью случайного или систематического отбора и прочих факторов. Проверяя полноту отражения отгруженных товарно-материальных ценностей используется информация о типичном их «наборе» в проверяемой организации. При этом сверяются данные первичных приходных документов с договорами и на поставку с тем или иным покупателем. Проверяется наличие счетов-фактур выставленных покупателям по каждой конкретной сделке по журналу регистрации счетов-фактур. Затем сверяются полученные данные с информацией от бухгалтерии о отгруженных товарно-материальных ценностях.

Устанавливаются причины расхождений между датами совершения хозяйственных операций и сроками их регистрации в учете, а также выясняется, разовый или систематический характер носят такие факты. Просматриваются те документы, которые были отобраны для проверки ранее (в соответствии с выбранными критериями). По результатам проведения данной процедуры выявляется общий уровень соблюдения правил оформления документов по данному участку.

В процессе определения полноты и точности регистрации документов в учетных регистрах выявляется, достаточно ли оснований для регистрации каждого документа, все ли документы зарегистрированы, по всем ли документам произведен точный количественный и качественный перенос данных в систему учета и др.

При проверке реальности дебиторской и кредиторской задолженности обращается внимание, что задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами числятся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в реальных значениях. Выясняется, отсутствуют ли случаи перекрытия дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Рассматривается, каким образом списана безнадежная к взысканию просроченная дебиторская задолженность, которая может быть признана таковой по ряду причин: банкротство должника, ликвидация предприятия – должника, исчезновение должника, наличие нескольких неудачных попыток взыскания задолженности, истечение срока давности по долгу. Истечение срока исковой давности должно быть подтверждено документами на отгрузку продукции (товаров, работ, услуг) покупателю, не оплатившему полученные ценности, актами сверки задолженности. Следует учитывать, что течение срока исковой давности прерывается при совершении должником любых действий, свидетельствующих о признании долга (ст. 203 ГК РФ). В данном случае это могут быть ответы, заявления дебитора, признание им выставленной претензии, подписание акта сверки задолженности, частичная оплата долга служит точкой отсчета нового срока исковой давности.

Проверяется, создаются ли в организации резервы по сомнительным долгам. В этом случае обращается внимание на заявку предприятия создания данного вида резервов в учетной политике, обоснованность создания резервов, правильность их списания, правильность их отражения в бухгалтерском учете.

3. Аудит расчетов по налогам и сборам и внебюджетным платежам

Цель аудита расчетов предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами – подтверждение правильности расчетов, полноты и своевременности перечисления в бюджет и внебюджетные фонды налогов, сборов и платежей, а так же их соответствия законодательству РФ.

Источники информации при проведении проверки: учетная политика, рабочий план счетов, счета, счета-фактуры, инвентарные карточки учета основных средств, расчетно-платежные ведомости, книга покупок, книга продаж, налоговые декларации, регистры бухгалтерского учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты с органами социального страхования и обеспечения», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 51 «Расчетные счета», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки» и др., Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, бухгалтерские справки, расчеты и др.

Таблица 1.11 План и программа аудита расчетов по налогам и сборам

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка правильности исчисления налогооблагаемой базы и ставок налогов			
1.1	Проверка правильности формирования налогооблагаемой базы в соответствии с законодательством	В течение года	Иванова И. И.	Устав, учетная политика
1.2	Проверка правильности применения ставок налогов	В течение года	Иванова И. И.	Устав, учетная политика
2	Проверка документального оформления операций по налогам и сборам			
2.1	Формальная проверка документов на наличие всех реквизитов	В течение года	Иванова И. И.	Счета, счета-фактуры, налоговые карточки и др.
2.2	Проверка правильности отражения начисления налогов и сборов в документах	В течение года	Иванова И. И.	Рабочий план счетов, регистры аналитического и синтетического учета по сч. 68
3	Проверка правильности отражения в учете налогов и сборов			
3.1	Проверка правильности корреспонденции по начислению и перечислению налогов и сборов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры аналитического и синтетического учета
3.2	Сверка данных первичных документов с регистрами аналитического учета по начислению и перечислению налогов и сборов	В течение года	Иванова И. И.	Счета, счета-фактуры, регистры аналитического и синтетического учета
3.3	Сверка данных регистров аналитического и синтетического учета по начислению и перечислению налогов и сборов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры аналитического и синтетического учета по сч. 68
4	Проверка правильности составления отчетности по налогам и сборам			
4.1	Проверка правильности составления отчетности по налогам и сборам для целей бухгалтерского учета	В течение года	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах

1	2	3	4	5
4.2	Проверка правильности составления налоговой отчетности	В течение года	Иванова И. И.	Налоговые декларации

На первоначальном этапе проверки выясняется, по каким налогам и сборам предприятие осуществляет платежи. Необходимо иметь ввиду, что в проверяемом периоде или в течение его могли быть изменения в части налогового законодательства по отдельным налогам.

В ходе аудиторской проверки по каждому уплачиваемому предприятием в бюджет и внебюджетные фонды налогу, сбору и платежу аудиторы должны проверить:

- правильность определения объекта налогообложения;
- правильность исчисления налогооблагаемой базы;
- правильность определения налогового периода;
- правильность применения налоговых ставок;
- правильность исчисления налога;
- правомерность применения льгот при расчете налогов;
- правильность начисления, полноту и своевременность перечисления налоговых платежей;
- правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты с органами социального страхования и обеспечения»;
- правильность составления налоговой отчетности.

В процессе подтверждения правильности исчисления отдельных налогов аудиторы выполняют расчет налогооблагаемой базы и сравнивают полученные показатели с данными предприятия. Правильность применения на предприятии ставок по различным налогам и сборам устанавливается аудиторами путем сравнения фактических ставок с их значениями, регламентированными нормативными документами для соответствующих условий (виды деятельности, группы продукции и товаров, льготы и т.д.).

Выясняя правильность начисления, полноту и своевременность перечисления налоговых платежей, аудиторы изучают записи в учетных регистрах по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Оценивая правильность составления налоговой отчетности, аудитор проверяет наличие в ней всех установленных форм, полноту их заполнения, производится пересчет отдельных показателей, осуществляет взаимную сверку

показателей, отраженных в регистрах бухгалтерского учета и в формах отчетности. Устанавливается соответствие данных аналитического учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» данным синтетического учета в е и показателям отчетности.

Аудитор оценивает налоговые риски, связанные с неправильным расчетом налогов, их влиянием на достоверность отчетности:

- суммы неуплаченного или несвоевременно уплаченного налога;
- суммы возможных штрафов за нарушения;
- суммы пени за налоговое нарушение, просрочку оплаты, пени за несвоевременную оплату налогов;
- оценка привлечения организации к ответственности за налоговое нарушение;
- анализ качества ошибки – методическая или техническая, системная или разовая;
- влияние обнаруженной ошибки на оценку существенности и изменение показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

При проведении проверки аудитор может руководствоваться Методическими рекомендациями по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг. Этот документ разработан в соответствии с ФЗ «Об аудиторской деятельности», Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, Международными стандартами аудита и имеет рекомендательный характер для аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

4. Аудит расчетов с подотчетными лицами

Цель аудита – проверка соблюдения действующего законодательства и правильности организации бухгалтерского учета в области расчетов с подотчетными лицами.

Источники информации для проверки: учетная политика предприятия, рабочий план счетов, приказы (распоряжения) руководителя, командировочное удостоверение, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, счета-фактуры, авансовые отчеты, квитанции, кассовые чеки, кассовая книга, регистры бухгалтерского учета по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др., Бухгалтерский баланс и пояснения к нему, бухгалтерские справки др.

Таблица 1.12 – План и программа аудита расчетов по расчетам с подотчетными лицами

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Аудит оформления первичных документов по расчетам с подотчетными лицами			
1.1	Проверка оформления первичных документов по командировочным расходам	В течение года	Иванова И. И.	Приказы (распоряжения) руководителя, расходный кассовый ордер, командировочное удостоверение, авансовый отчет
1.2	Проверка оформления первичных документов по хозяйственным расходам	В течение года	Иванова И. И.	Приказы (распоряжения) руководителя, расходный кассовый ордер, счета-фактуры, квитанции, авансовый отчет
1.3	Проверка оформления первичных документов по прочим расходам	В течение года	Иванова И. И.	Приказы (распоряжения) руководителя, расходный кассовый ордер, счета-фактуры, квитанции, авансовый отчет
2	Проверка отражения расчетов с подотчетными лицами в учете			
2.1	Проверка правильности корреспонденции по расчетам с подотчетными лицами по выдаче средств под отчет	В течение года	Иванова И. И.	Кассовая книга, расходные кассовые ордера
2.2	Проверка правильности корреспонденции по расчетам с подотчетными лицами по отчетам	В течение года	Иванова И. И.	Регистры аналитического и синтетического учета
2.3	Сверка данных первичных документов с регистрами бухгалтерского учета	В течение года	Иванова И. И.	Расходные кассовые ордера, авансовые отчеты, регистры аналитического и синтетического учета по с. 71
2.4	Сверка данных регистров аналитического и синтетического учета	В течение года	Иванова И. И.	регистры аналитического и синтетического учета по с. 71

1	2	3	4	5
3	Проверка правильности отражения в отчетности задолженности по подотчетным лицам			
3.1	Проверка правильности отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности по подотчетным лицам	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 71, Главная книга
3.2	Проверка соответствия данных регистров синтетического учета с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности	В течение года	Иванова И. И.	Главная книга, Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу
3.3	Проверка взаимоувязки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В течение года	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу

На начальном этапе сверяются остатки сумм по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» с данными синтетического и аналитического учета, бухгалтерском балансе организации и приложении к нему на первое число последнего месяца перед датой проведения проверки.

В ходе проверки выясняется, имеется ли приказ в кассе организации со списком лиц, которым разрешено выдавать денежные средства под отчет, состоят ли данные работники в списочном составе организации. Выдаются ли средства под отчет лицам, не отчитавшимся ранее по полученным авансам. Проводятся контрольные процедуры по сопоставлению выдачи средств под отчет с приказами (распоряжениями) руководителя.

Отдельной проверке подвергаются первичные документы на наличие обязательных реквизитов в них, полноту заполнения.

Проводится контрольная проверка целевого использования средств, выданных под отчет по каждому авансовому отчету. В этом случае сверяется приказ руководителя, авансовый отчет и документы, подтверждающие произведенные расходы. Устанавливается законность и целесообразность операционных и хозяйственных расходов через подотчетных лиц, возможность проведения этих расходов по безналичным расчетам.

Отдельной проверке подвергаются командировочные расходы. Работодатель должен самостоятельно определить сроки направления работников в служебные командировки с учетом объема, сложности и других особенностей служебного поручения (на сегодняшний день предельный срок командировки отсутствует). В данном случае проверяется приказ (распоряжение) о

направлении работника (работников) в командировку по ф. № Т-9 (Т-9а), который должен содержать место командировки, ее цель, срок командировки.

Поверяется наличие авансовых отчетов по командировочным расходам, к которым должны быть приложены документы, подтверждающие командировочные расходы: суточные (размер утверждается в учетной политике) , проездные билеты, квитанции по найму жилья, командировочное удостоверение с отметками о прибытии в место командировки и выбытии из нее, служебное задание для направления в командировку и отчет о его выполнении по ф. №Т-10а, документы, подтверждающие оформление и выдачу виз, паспортов, приглашений и др.

Проверяется правильность корреспонденции по выдаче средств под отчет, обращается внимание на своевременность сдачи авансовых отчетов в бухгалтерию, своевременность погашения неизрасходованных сумм.

На заключительном этапе проводится сверка данных первичных документов с регистрами аналитического и синтетического учета по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Кроме того, необходимо провести проверки правильности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности дебиторской и кредиторской задолженности по подотчетным лицам.

5. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда

Цель аудита расчетов с персоналом по оплате труда – проверка соблюдения действующего законодательства о труде, правильности начисления заработной платы и удержаний из нее, документального оформления и отражения в учете всех видов расчетов с персоналом по оплате труда.

Источники информации при проведении проверки: штатное расписание, коллективный трудовой договор, индивидуальные трудовые договора (контракты) , приказы (распоряжения) руководителя, табель учета рабочего времени, наряды на сдельную работу, путевые листы, маршрутные листы, расчет отпуска, листки временной нетрудоспособности, заявления работников на предоставление стандартных налоговых вычетов, исполнительные листы, регистры бухгалтерского учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 69 «Расчеты с органами социального страхования и обеспечения», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др., бухгалтерский баланс и пояснения к нему, бухгалтерские справки и др.

Таблица 1.13 – План и программа аудита расчетов по расчетам с персоналом по оплате труда

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка соблюдения положений законодательства о труде, стояние внутреннего контроля по трудовым отношениям.			
1.1	Проверка наличия внутренних нормативных документов по трудовым отношениям	В течение года	Иванова И. И.	Коллективный трудовой договор
1.2	Проверка оформления трудовых договоров (контрактов), трудовых книжек	В течение года	Иванова И. И.	Трудовые договора (контракты)
1.3	Проверка обоснованности оформления по принятию на работу, увольнению и др.	В течение года	Иванова И. И.	Трудовые договора (контракты), приказы (распоряжения)
2	Проверка обоснованности начисления заработной платы			
2.1	Проверка применяемых форм и систем оплаты труда	В течение года	Иванова И. И.	Коллективный трудовой договор, табель учета рабочего времени, наряды на сдельную работу
2.2	Проверка правильности начисления оплаты труда за отработанное время	В течение года	Иванова И. И.	Табель учета рабочего времени, наряды на сдельную работу
2.3	Проверка правильности начисления доплат и надбавок	В течение года	Иванова И. И.	Коллективный трудовой договор, табель учета рабочего времени
2.4	Проверка правильности начисления оплаты труда за неотработанное время	В течение года	Иванова И. И.	Листки временной нетрудоспособности, расчет отпуска
3	Проверка правильности и обоснованности удержаний и вычетов из заработной платы			
3.1	Проверка удержаний из заработной платы налога на доходы физических лиц	В течение года		Расчетные, расчетно-платежные ведомости, заявления на предоставление стандартных налоговых вычетов

Продолжение таблицы 1.13

1	2	3	4	5
3.2	Проверки правильности удержаний из заработной платы по исполнительным документам	В течение года		Расчетные, расчетно-платежные ведомости, исполнительные листы
3.3	Проверка правильности прочих удержаний из заработной платы	В течение года		Расчетные, расчетно-платежные ведомости, заявления работников
4	Проверка отражения расчетов по оплате труда в бухгалтерском учете			
4.1	Сверка данных первичных документов и регистров бухгалтерского учета	В течение года		Первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета
4.2	Проверка правильности корреспонденции по начислению оплаты труда	В течение года		Регистры синтетического учета, Главная книга
4.3	Проверка правильности корреспонденции по удержаниям из заработной платы	В течение года		Регистры синтетического учета, Главная книга
5	Проверка правильности отражения в отчетности задолженности по расчетам с персоналом по оплате труда			
5.1	Проверка правильности отражения в учете кредиторской задолженности по расчетам с персоналом по оплате труда	Ежеквартально	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по сч. 70, Главная книга
5.2	Проверка соответствия данных регистров синтетического учета с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Главная книга, Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу
5.3	Проверка взаимоувязки показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу

Проверка носит комплексный характер и включает контроль соблюдения нормативно-правовых актов, касающихся трудового законодательства, правильности начисления различных видов оплат и удержаний, правильности ведения бухгалтерского учета расчетов как по физическим лицам, так и в целом по предприятию.

Прежде всего целесообразно проконтролировать, как осуществляется на предприятии соблюдение трудового законодательства. В этой связи аудитор проверяет, как ведется оформление сотрудников при приеме и увольнении, учет рабочего времени сотрудников, построение системы оплаты труда и др.

Правильность оформления работников (прием на работу и увольнение) проверяется по приказам, контрактам, трудовым соглашениям. Из применяемых форм оплаты труда используются сдельная и повременная формы и их разновидности, что должно быть отмечено в соответствующих документах работников предприятия. Определяется основная и дополнительная оплата труда. В состав основной должна относиться оплата, начисляемая работникам за отработанное время, количество и качество выполненных работ, оплата по сдельным расценкам, тарифным ставкам, доплаты в связи с отклонениями от нормальных условий работы, сверхурочные работы, премии сдельщикам и повременщикам и т.п. К дополнительной заработной плате должны быть отнесены выплаты за непроработанное время: оплата отпусков очередных и учебных, выходного пособия при увольнении, пособия по временной нетрудоспособности и т.п.

При повышенной оплате труда необходимо проверить правильность применения тарифных ставок или условий контракта, а при сдельной – правильность применения норм и расценок.

Учет рабочего времени, соблюдение установленного режима работы и начисления заработной платы работающих, состоящих на повременной оплате труда, организуется в таблице учета рабочего времени и расчета заработной платы. Обращается внимание, каким образом ведется табель учета рабочего времени (методом сплошной регистрации явки на работу по табельной системе или методом регистрации отклонений, когда дни явки считаются по плановому графику, а дни неявок и отклонений от нормального режима работы отражаются буквенными или цифровыми кодами). По этим документам проверяются все необходимые данные по каждому работающему (дни отпуска, время нахождения в командировке, дни болезни и др.).

Для проверки применяется метод сбора аудиторских доказательств по сопоставлению соответствующих документов (личных карточек, табелей учета рабочего времени) с приказами и распоряжениями.

Аудитор проверяет, как оформлены первичные документы (наряды, маршрутные листы и др.), правильность применения норм и расценок, наличие подписей должностных лиц, заполнение соответствующих реквизитов, обращает внимание на имеющиеся исправления. Особое внимание уделяется расчетам сдельного заработка, расчетам за дни пребывания в отпуске, расчетам премий и других видов оплат, правильности переноса итоговых сумм по ра-

ботающим в расчетно-платежные ведомости. При проверке применяются такие методы сбора аудиторских доказательств, как проверка документов, подготовленных на предприятии, контроль арифметических расчетов (например, определение сумм сдельной заработной платы).

При расчете начислений, которые рассчитываются с использованием среднего заработка, прежде всего необходимо установить, правильно ли определен средний заработок, а затем проверить правильность выполненных начислений по соответствующим видам оплат.

Аудитор также проверяет правильность начислений по прочим видам оплат и доплат: оплата отпусков, работы в праздничные дни, доплата за работу в ночное время и др. Методика проверки сводится к проверке алгоритмов расчетов и исходных данных. По обнаруженным ошибкам бухгалтер-расчетчик вносит необходимые исправления, пересчитывает начисления и удержания по работающим.

К основным видам удержаний относятся: налог на доходы с физических лиц, удержания по исполнительным листам, прочие удержания (за брак, за товары, купленные в кредит, и др.). Вначале необходимо проверить справочные данные (льготы по налогу на доходы с физических лиц, размер удержаний по исполнительным листам и др.), затем установить соответствие алгоритма законодательным документам и, наконец, проверить сами выполненные расчеты.

При проверке правильности исчисления налога на доходы с физических лиц аудитор руководствуется НК РФ. Необходимо уточнить величину льгот, статус работника (штатный или совместитель), величину налогооблагаемой базы, проверить правильность расчета налога на доходы с физических лиц.

Аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда должен быть организован по физическим лицам, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе предприятия, по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам и удержаниям (налогам, платежам и др.).

Аудитор должен проверить, ведется ли аналитический учет и в каком виде (ручным способом обработки или автоматизированным) и обратить внимание на сохранность этой информации и формирование на каждого работающего совокупного годового дохода.

Сводные расчеты по заработной плате выполняют проверку данных по сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и корреспондирующих с ним счетов. Проверяется правильность классификации расходов сумм начисленной работникам организации оплаты труда на выплаты:

1. относимые на фактическую себестоимость приобретаемых активов;

2. подлежащие включению в себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг);
3. производимые за счет собственных средств работодателя;
4. распределяемые по другим направлениям затрат.

При автоматизированной форме учета контролю подвергаются записи в ведомостях дебетовых и кредитовых оборотов. Сальдо по сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и корреспондирующих с ним счетов должны быть тождественны показателям Бухгалтерского баланса и пояснениям к нему.

Аудитор проверяет, как организован аналитический учет по сч. 76, субсчет «Депонированная заработная плата». Он устанавливает, велись ли карточки в разрезе физических лиц и депонированных сумм, как производилась выдача сумм депонированной заработной платы, на какой счет относилась депонированная заработная плата после окончания срока исковой давности.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. В ходе проведенной инвентаризации кредиторской задолженности 5 марта текущего года выяснилось, что на балансе организации числилась кредиторская задолженность за поставленные товары от поставщика в сумме 7200-00 в том числе НДС 1098-31. Срок исковой давности истек 25 января текущего года. Бухгалтер 2 февраля текущего года в учете произвел следующие записи:

Дебет 60 Кредит 99 на сумму 7200-00.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 2. В ходе проведения проверки операций по расчетам с подотчетными лицами выяснилось, что в соответствии с приказом руководителя от 11 января текущего года за № 26, 12 января текущего года был выписан расходный кассовый ордер № 58 о выдаче денежных средств под отчет в сумме 3200 руб. Петрову И. В. На командировочные расходы в г. Самара на семинар.

В соответствии с приказом срок командировки составляет 5 дней с 14 по 18 января текущего года.

К авансовому отчету № 8 от 22 января текущего года приложены следующие документы:

1. Командировочное удостоверение с отметками о выбытии в командировку 15 января текущего года и прибытии на предприятие 18 января текущего года. Отчет о проделанной работе приложен.

2. Проездные железнодорожные билеты Оренбург – Самара на сумму 940 руб., Самара – Оренбург на сумму 860 руб.

3. Страховые суммы по приложенным документам на общую сумму 30 руб.

4. Квитанция на проживание в гостинице в течение 1 суток на сумму 944 руб.

5. Проездные билеты до железнодорожного вокзала и обратно г.Оренбурга на сумму 20 руб.

Бухгалтером сделаны в учете следующие записи:

Дебет 71 Кредит 50 – 3800 руб.

Дебет 25 Кредит 71 – 1250 руб.

Дебет 25 Кредит 71 – 940 руб.

Дебет 25 Кредит 71 – 860 руб.

Дебет 25 Кредит 71 – 30 руб.

Дебет 25 Кредит 71 – 944 руб.

Дебет 25 Кредит 71 – 20 руб.

Дебет 70 Кредит 71 – 244 руб.

Примечание: В соответствии с учетной политикой размер суточных составляет 950 руб. По решению бухгалтера сумма неиспользованного аванса удержана из заработной платы работника. Из кассы под отчет было выдано 8000 руб.

Оцените ситуацию.

Определите существенность выявленных фактов нарушений.

Дайте рекомендации. При необходимости сформулируйте запись в отчет аудитора.

Задание 3. При проведении аудиторской проверки были установлены факты продажи материальных ценностей сотрудникам предприятия со скидкой 50%. Всего за год в качестве оплаты в кассу было получено 37 260 руб., что в бухгалтерском учете было отражено следующим образом:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка», – 37 260 руб.

Проверкой также было установлено, что налог на добавленную стоимость по указанной операции в бюджет не уплачивался, кроме того, не начислены другие налоги. Себестоимость проданной продукции составила 32140 руб.

Определите сущность нарушений в порядке отражения указанной операции на счетах бухгалтерского учета.

Определите сумму НДС и другие налоги, подлежащие уплате в бюджет.

Вопросы для самоконтроля :

1. Цель и задачи аудита расчетных операций.
2. Источники информации аудита расчетных операций.
3. Аудиторские процедуры аудита расчетных операций.
4. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками.
5. Аудит расчетных операций с покупателями и заказчиками.
6. Аудит расчетов с подотчетными лицами.
7. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда.

1.9 Аудит учета расчетов по кредитам, займам

1. Цель, задачи проведения проверки, источники информации , план и программа проведения проверки

2. Порядок проведения проверки

1. Цель, задачи проведения проверки

Целью аудиторской проверки является установление правильности ведения расчетов по полученным кредитам и займам, а также их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.

В ходе аудита кредитов и займов необходимо установить:

- реальность и документированность кредитов и займов;
- правильность оформления кредитных операций;
- правильность отражения на счетах бухгалтерского учета операций по получению и возврату кредитов банков;
- целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения;
- оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату процентов по ним;
- правильность определения сумм процентов за пользование кредитами банков и их списание за счет соответствующих источников;
- полноту и своевременность погашения кредитов;
- правильность оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета займов, полученных у других предприятия и физических лиц;

- правильность ведения синтетического и аналитического учета по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- соответствие записей по учету заемных средств в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- наличие просроченных задолженностей и их отражение в учете.

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются: договоры и первичные документы по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам. К ним относятся: кредитные договоры и договоры займа; дополнительные соглашения к кредитным договорам об изменении процентных ставок по кредиту, сроков возврата кредита, других условий кредитных договоров; выписки банков из лицевых счетов организаций по движению кредитов и займов; мемориальные ордера, подтверждающие списание в безакцептном порядке сумм возврата кредита и сумм процентов, уплачиваемых по кредитным договорам; бухгалтерская (финансовая) отчетность и регистры синтетического и аналитического учета по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 91 «Прочие доходы и расходы», 51 «Расчетные счета» и др.

Таблица 1.14 – План и программа аудита кредитов, займов

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка поступления и погашения кредитов			
1.1	Проверка поступления кредитов	В течение года	Иванова И. И.	Кредитные договоры, выписки банка
1.2	Проверка правильности отражения в учете операций по поступлению кредитов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета
1.3	Проверка правильности отражения в учете процентов по кредитам	Ежемесячно	Иванова И. И.	Учетная политика, регистры синтетического и аналитического учета
1.4	Проверка погашения кредитов	Ежемесячно		Кредитные договоры, выписки банка
1.5	Проверка правильности отражения в учете операций по погашению кредитов	Ежемесячно		Выписки банка, регистры синтетического и аналитического учета

1	2	3	4	5
2	Проверка поступления и погашения займов			
2.1	Проверка поступления займов	В течение года	Иванова И. И.	Кредитные договоры, выписки банка
2.2	Проверка правильности отражения в учете операций по поступлению займов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета
2.3	Проверка правильности отражения в учете процентов по займам	Ежемесячно	Иванова И. И.	Учетная политика, регистры синтетического и аналитического учета
2.4	Проверка погашения займов	Ежемесячно		Кредитные договоры, выписки банка
2.5	Проверка правильности отражения в учете операций по погашению займов	Ежемесячно		Выписки банка, регистры синтетического и аналитического учета

2. Порядок проведения проверки

При проверке аудитор выясняет, имеются ли в наличии кредитные договоры, отвечают ли они нормам Гражданского кодекса РФ (ГК РФ). В соответствии с ГК РФ кредитные договоры могут заключаться только с банком или иной кредитной организацией, которая имеет соответствующую лицензию на такие операции. Определяется, какие виды кредитов наиболее часто применяет проверяемая организация (срочный кредит, кредитование конкретных хозяйственных потребностей, контокоррентный кредит активов, овердрафт, кредитная линия и др.)

Все операции, связанные с выдачей и погашением кредитов, регулируются правилами банков и кредитными договорами между предприятием – заемщиком и банком на договорной основе. Анализируя договоры, аудитор устанавливает, предусматриваются ли в них:

- объект кредитования и срок кредита;
- условия и порядок выдачи кредита и его погашения;
- формы обеспечения обязательств;
- процентные ставки и порядок их уплаты;
- обязательства, права и ответственность сторон;
- перечень и периодичность предоставления банку отчетных документов организации и другие условия.

Уточняется, используются ли кредиты и займы по целевому назначению или нет, как погашались задолженности по кредитам (в виде денежных

средств, путем передачи векселя, взаимозачетом). Полнота и своевременность погашения кредитов проверяется по выпискам банка.

Обращается внимание на вопросы обеспеченности кредита. Основными видами кредитного обеспечения являются поручительство, гарантия, залог ценных бумаг, товаров, другого имущества. Договоры о залоге достаточно распространены. При этом необходимо проверить реальность договора о залоге, не составлен ли он формально, насколько конкретизированы в нем предметы залога, правильно отражены сведения о залоге имущества на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», а также факт раскрытия данной информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности. Для погашения кредитов используются денежные средства с расчетного и валютного счетов, а также ценные бумаги.

Методика проведения аудита операций по займам в основном не отличается от проверок операций по кредитам. Аудитор должен убедиться в правильности составления и заключения договора займа.

Проверяется в каком периоде, в какой сумме, на каких счетах отражались или за счет каких источников покрывались суммы процентов за пользование кредитами. Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В составе затрат, производимых заемщиком в связи с привлечением кредитов и займов, особое место занимают проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам. Проценты должны начисляться в размере и в сроки, предусмотренные договором, но не реже одного раза в месяц. В данном случае проверяется, правильность начисления процентов исходя из способов, приведенных в таблице 1.15.

Таблица 1. 15 – Способы начисления процентов

Способ начисления	Порядок расчета процентов
По формуле простых процентов	Проценты начисляются только на сумму основного долга
По формуле сложных процентов	Проценты начисляются не только на сумму основного долга, но и на сумму ранее начисленных, но не выплаченных процентов
С использованием фиксированной процентной ставки	Определенная (неизменная) величина годовых процентов
С использованием плавающей процентной ставки	Величина процентов зависит от указанной в договоре базы

Аудитор проверяет информацию в учетной политике организации по кредитам и займам:

- перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную;
- состав и порядок списания дополнительных затрат по займам;
- выбор способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;
- порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

В бухгалтерской отчетности организации проверяется информация:

- о наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов, кредитов;
- величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций;
- сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств;
- суммах затрат по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов;
- величинах средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Составить план и программу аудита расчетов по кредитам и займам.

Задание 2. Предприятие приобрело у поставщиков и оприходовало материалы. Отпускная цена материалов (без НДС) – 1 000 000 руб., НДС – 18%.

В счет погашения задолженности по материалам был оформлен краткосрочный кредит от 13 марта текущего года под 11% годовых. Материалы получены от поставщика 28 апреля текущего года. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи:

Дебет 10 Кредит 60 – 1 000 000 руб.

Дебет 19 Кредит 60 – 180 000 руб.

Дебет 60 Кредит 66 – 1 180 000 руб.

Дебет 91/2 Кредит 66 – 10816-66 руб. на 13.04.2012г.

Дебет 99 Кредит 91/9 – 10816-66 руб. на 30.04.2012г.

Проверить бухгалтерские записи. При необходимости сделать исправления. Определить, какие нормативные документы нарушены и каким образом

повлияют выявленные нарушения на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вопросы для самоконтроля :

1. Цель и задачи аудита расчетов по кредитам и займам.
2. План и программа проведения проверки.
3. Аудиторские процедуры при проведении проверки расчетов по кредитам и займам.
4. Проверка зачисления кредитов в бухгалтерском учете.
5. Проверка зачисления займов в бухгалтерском учете.
6. Проверка правильности формирования бухгалтерских записей по поступлению, выбытию и начислению процентов по кредитам и займам.
7. Проверка налогового учета процентов по кредитам и займам.

1.10 Аудит затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции

- 1. Общие положения аудита затрат на производство**
- 2. Проверка калькулирования себестоимости продукции**

1. Общие положения аудита затрат на производство

Целью аудиторской проверки затрат на производство является установление соответствия применяемой в организации методики в соответствии с действующим законодательством; правильность формирования себестоимости произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг для того, чтобы сформировать мнение о достоверности бухгалтерской отчетности в части, касающейся издержек.

Информационной базой аудита при проверке затрат на производство служат следующие документы: приказ об учетной политике; рабочий план счетов, техническая документация, регистры бухгалтерского учета по счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др., Бухгалтерский баланс и пояснения к нему, Отчет о финансовых результатах, разработочные таблицы, калькуляционные ведомости, акты инвентаризации, сличительные ведомости, акты оценки незавершенного производства, сметы, планы, нормативы расхода сырья и материалов, бухгалтерские справки и др.

Таблица 1.16 – План и программа аудита затрат на производство

№ п/п	Перечень аудиторских мероприятий	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка списания материальных затрат			
1.1	Документальная проверка списания материальных затрат	В течении года	Иванова И. И.	Лимитно-заборные ведомости, накладные
1.2	Проверка расхода материалов, запасных частей, электроэнергии и т.д	В течении года	Иванова И. И.	Лимитно-заборные ведомости, накладные
1.3	Проверка правильности оценки материально – производственных запасов при списании на затраты производства	В течении года	Иванова И. И.	Лимитно-заборные ведомости, накладные
1.4	Проверка правильности составления корреспонденции	В течении года	Иванова И. И.	Регистры синтетического учета
2	Аудит затрат на оплату труда			
2.1	Проверка правильности начисления основной заработной платы	В течении года	Иванова И. И.	Расчетные, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета работников
2.2	Проверка правильности начисления доплат и надбавок	В течении года	Иванова И. И.	Расчетные, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета работников, приказы
2.3	Проверка правильности корреспонденции по начислению основной и дополнительной заработной платы, удержаний и вычетов из нее	В течении года	Иванова И. И.	Расчетные, расчетно-платежные ведомости, регистры бухгалтерского учета
3	Аудит отчислений на социальные нужды			
3.1	Проверка корреспонденции по отчислениям на социальные нужды	В течении года	Иванова И. И.	расчетная ведомость, регистры бухгалтерского учета

Продолжение таблицы 1.16

1	2	3	4	5
3.2	Проверка отчислений на социальные нужды	В течении года	Иванова И. И.	Лицевые счета, расчетная ведомость
4	Аудит амортизации основных средств			
4.1	Проверка документов по начисленной амортизации основных средств	В течении года	Иванова И. И.	Инвентарные карточки по учету основных средств, ведомость начисления амортизации
4.2	Проверка правильности начисления амортизации по основным средствам в целях ведения бухгалтерского учета	В течении года	Иванова И. И.	Справки, регистры бухгалтерского учета
4.3	Проверка правильности корреспонденции по начислению амортизации	В течении года	Иванова И. И.	Справки, регистры бухгалтерского учета
5	Аудит прочих затрат			
5.1	Проверка распределения и списания общепроизводственных затрат	В течении года	Иванова И. И.	Расчеты, справки, накладные
5.2	Проверка распределения и списания общехозяйственных расходов	В течении года	Иванова И. И.	Расчеты, справки, накладные
5.3	Проверка списания на производство прочих затрат	В течении года	Иванова И. И.	Расчеты, справки, накладные

При проверке затрат следует документально подтвердить правильность исчисления себестоимости продукции (работ, услуг).

Изучаются организационные и технологические особенности деятельности экономического субъекта, определяется характер, специализация, масштабы и структура каждого вида производственной деятельности организации-клиента.

При проверке достоверности показателей отчетности, в данном случае показателей учета затрат, аудитор должен выполнить специальные аналитические процедуры (т.е. использовать метод цепных постановок, корреляционно-регрессионный метод, индексный метод, метод группировок и другие экономико-статистические методы анализа) для выявления закономерностей и количественных взаимосвязей между основными факторами производства и определения количественного значения отдельных факторов в формировании себестоимости продукции (работ, услуг). Аналитические процедуры целесо-

образно проводить до начала аудита учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) в отдельности по каждому виду производства.

В ходе анализа технико-экономических факторов аудитор может обнаружить существенные отклонения результатов анализа от нормализованных показателей, значительный перерасход или недоиспользование ресурсов, что одновременно позволит судить об уровне эффективности системы внутреннего контроля за производственными процессами.

Проводится выборочный анализ структуры себестоимости продукции (работ, услуг) в динамике (за несколько отчетных периодов), что позволяет выявить тенденции изменения структуры статей затрат (показателей себестоимости) с целью разработки предложений по повышению эффективности использования ресурсов организации.

Проводится сравнительный анализ фактических показателей себестоимости продукции с плановыми показателями себестоимости этой продукции. При выявлении значительных отклонений необходимо выяснить их причины, что в какой-то мере даст аудитору возможность оценить систему внутреннего контроля, так как плановую себестоимость продукции определяют на основе технологических карт.

Учет затрат в производстве осуществляется на основе первичных документов, оформленных в установленном порядке. Поэтому выборочно следует проверить: качество первичной учетной документации (учетных листов, накладных, актов и др.) с точки зрения законности и достоверности отражения в первичном учете хозяйственных операций; правильность ведения накопительных и сводных регистров (журналов учета работ и затрат, производственных отчетов, лицевых счетов по соответствующим видам производства и др.).

Устанавливается обоснованность организации аналитического учета затрат и выхода продукции (работ, услуг) отдельно в каждом виде основного и вспомогательного производства; по установленной ли номенклатуре статей учитываются затраты на производство; нет ли в связи с этим фактов необоснованной организации учета по укрупненным статьям затрат; соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учета, правильность определения корреспондирующих счетов по хозяйственным операциям, связанным с производством продукции (работ, услуг).

При проверке учета затрат проверяется: правильность определения в аналитическом учете объектов учета; правильность построения калькуляционных статей затрат.

Необходимо установить: подтверждается ли учет материально-производственных запасов, ценностей, используемых на производство продукции, лимитно-заборными ведомостями, накладными и другими документами; подтверждается ли расход материальных ценностей в производстве сверх установленного лимита (норматива) документами, подписанными руководителем организации или уполномоченными им лицами.

Проверяется соблюдение технологических норм расхода сырья, материалов, полнота оприходования возвратных отходов при переработке продукции. Это можно установить путем составления альтернативного баланса расхода сырья и материалов в расчете на произведенную продукцию по нормативам, а также осуществлением контрольного запуска сырья.

Далее необходимо проверить правильность оценки материально-производственных запасов при списании их на затраты производства.

Последним этапом проверки данного объекта аудита должны стать прослеживание правильности корреспонденции счетов по учету затрат на производство, выходу продукции (выполнению работ, услуг), оприходованию возвратных отходов, списанию калькуляционных разниц и проверка соответствия записей аналитического учета в лицевых счетах (производственных отчетах).

2. Проверка калькулирования себестоимости продукции

Целью аудита является проверка обоснованности формирования и правильности учета издержек производства, входящих в себестоимость продукции. Источниками информации для проведения являются: плановые нормативные и фактические калькуляции; учетные регистры по распределению заработной платы, начислению амортизации, распределению общехозяйственных и общепроизводственных расходов.

Исчисление себестоимости единицы отдельных видов продукции (работ) и всей товарной продукции называется калькуляцией.

Задача калькулирования – определить издержки, которые приходятся на единицу продукции. Конечным результатом калькулирования является составление калькуляции. В зависимости от целей калькулирования различают плановую, нормативную и фактическую калькуляции.

Все они отражают расходы на производство и реализацию единицы конкретного вида продукции в разрезе калькуляционных статей. Таким образом, объектом калькулирования являются издержки, связанные с производством конкретного вида продукции.

Плановые калькуляции определяют среднюю себестоимость продукции или выполненных работ на плановый период (год, квартал). Составляют их

исходя из прогрессивных норм расхода сырья, материалов, топлива, энергии, затрат труда, использования оборудования и норм расходов по организации обслуживания производства.

Разновидностью плановых являются сметные калькуляции, которые составляют на разное изделие или работу для определения цены, расчетов с заказчиками и других целей.

Нормативные калькуляции составляют на основе действующих на начало месяца норм расхода сырья, материалов и других затрат (текущих норм затрат, которые соответствуют производственным возможностям предприятия на данном этапе его работы). Текущие нормы затрат в начале года, как правило, выше средних норм затрат, заложенных в плановую калькуляцию, а в конце года - наоборот, ниже.

Отчетные, или фактические, калькуляции составляются по данным бухгалтерского учета фактических затрат на производство продукции (работ) и отражают фактическую себестоимость произведенной продукции или выполненных работ. В фактическую себестоимость продукции включаются и неплановые непроизводительные расходы.

На предприятиях промышленности применяют нормативный, позаказный, поперечный и попроцессный (простой) методы учета затрат и калькулирования фактической себестоимости продукции.

Аудитору необходимо проверить:

- правильность классификации затрат: на производство продукции (основные и накладные); по способу включения в себестоимость продукции (прямые и косвенные); по составу (одноэлементные и комплексные); по отношению к объему производства (условно-переменные и условно-постоянные); по периодичности возникновения (текущие и единовременные);
- правильность учета затрат на производство продукции по статьям калькуляции;
- правильность ведения синтетического и аналитического сводного учета затрат на производство;
- правильность применения методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции;
- правильность составления бухгалтерских записей по учету затрат на производство;
- соответствие записей аналитического и синтетического учета по балансовым счетам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак

в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» записям в Бухгалтерском балансе и пояснениях к нему.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. В ходе проверки обоснованности списания расходов на затраты производства выяснилось, что предприятием был проведен капитальный ремонт здания в сумме 980 000 руб. Указанные расходы были списаны единовременно на затраты производства. В учетной политике расходы по капитальному ремонту списываются с использованием ремонтного фонда на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

Отметить возможные нарушения порядка ведения бухгалтерского учета, какие нормативные документы были нарушены и как отмеченные нарушения повлияют на налогообложение предприятия.

Задание 2. Предприятие обратилось за консультацией к аудитору по порядку списания общехозяйственных расходов с целью снижения налогообложения. За прошедший год сумма затрат основного производства составила 2 800 000 руб., общехозяйственные расходы 450 000 руб., расходы вспомогательного производства 230 000 руб.

Определить порядок списания общехозяйственных расходов с использованием счета 43 «Готовая продукция», с использованием счета 90 «Продажи» и сделать обоснованные выводы.

Задание 3. При проведении проверки обоснованности отнесения представительских расходов на затраты производства, аудитор выяснил, что на проведение деловой встречи было израсходовано 20 000 руб. Фонд оплаты труда за исследуемый период составил 450 000 руб. К авансовому отчету подотчетного лица приложен акт за подписью главного бухгалтера о списании указанных расходов. Все расходы включены в себестоимость произведенной продукции.

Определить обоснованность списания указанных расходов и влияние их на налоговые обязательства предприятия.

Вопросы для самоконтроля

1. Цель и задачи аудита готовой продукции.
2. Оценка и факторы риска внутрихозяйственного контроля готовой продукции.
3. План и программа проведения аудита затрат на производство.
4. Аудиторские процедуры затрат на производство.

5. Аудит учетной политики в части формирования затрат на производство продукции.

6. Аудит правильности объектов калькуляции.

7. Аудит синтетического и аналитического учета затрат на производство.

1.11 Аудит учета финансовых результатов и их использования

1. Цель, задачи, план и программа проведения проверки

2. Порядок проведения проверки

1. Цель, задачи, план и программа проведения проверки

Цель аудита финансовых результатов и распределения прибыли - установление достоверности отражения в учете и отчетности прибылей и убытков предприятия, законности распределения и использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Это необходимо для установления достоверности конечного финансового результата и бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных аспектах.

Основными задачами данного вида аудита являются:

- оценка соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета составляющих конечного финансового результата;
- подтверждение соответствия оформленных предприятием бухгалтерских операций действующему законодательству в области бухгалтерского учета;
- проверка правильности формирования и отражения прибыли (убытка) от продаж;
- проверка правильности формирования и отражения прибыли (убытка) от прочих доходов;
- проверка правильности налогообложения прибыли;
- проверка текущего использования прибыли, ее распределения и проверка прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и резервов;
- проверка и подтверждение отчетности о финансовых результатах.

Источниками информации для проведения проверки являются: договоры, товарные накладные, товарно-транспортные накладные, грузовые таможенные декларации, акты о приемке выполненных работ (оказанных услуг), счета-фактуры, регистры синтетического и аналитического учета по счетам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслужи-

вающие производства и хозяйства», 30-39 для учета расходов по элементам затрат, 44 «Расходы на продажу», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.; Отчет о финансовых результатах, пояснения к бухгалтерскому балансу, бухгалтерские справки и др.

Таблица 1.17 – План и программа аудита финансовых результатов

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка операций по продажам готовой продукции, товаров, работ, услуг (обычный вид деятельности)			
1.1	Проверка документально-го оформления продаж	В течение года	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, журналы регистрации выставленных счетов-фактур
1.2	Проверка правильности отражения в учете операций по продажам	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по счету 90
1.3	Арифметический контроль формирования показателей прибыли от продаж	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по счету 90,99
1.4	Сверка данных финансового результата от продаж с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности	В течение года	Иванова И. И.	Главная книга, форма отчетности № 2
2	Проверка операций по прочим доходам и расходам			
2.1	Проверка документально-го оформления прочих доходов	В течение года	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры и т.п.
2.2	Проверка отражения в учете прочих доходов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры аналитического и синтетического учета по счету 91
2.3	Проверка документально-го оформления прочих расходов	В течение года	Иванова И. И.	Договора, счета-фактуры, мемориальные ордера и т.п.
2.4	Проверка отражения в учете прочих расходов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры аналитического и синтетического учета по счету 91
2.5	Арифметический контроль формирования финансового результата от прочих доходов и расходов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по счету 91,99

1	2	3	4	5
2.6	Сверка данных финансового результата от прочих доходов и расходов с формами бухгалтерской (финансовой) отчетности	В течение года	Иванова И. И.	Главная книга, форма отчетности № 2
3	Поверка правильности формирования прибылей и убытков			
3.1	Проверка правильности списания финансового результата от продаж	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по счету 90,99
3.2	Проверка правильности списания финансового результата от прочих доходов и расходов	В течение года	Иванова И. И.	Регистры синтетического и аналитического учета по счету 91,99
3.3	Проверка правильности налогообложения прибыли	В течение года	Иванова И. И.	Счета-фактуры, книга продаж, регистры налогового учета

2. Порядок проведения проверки

В ходе аудиторской проверки аудитор применяет различные методы получения аудиторских доказательств. К ним относятся: проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций; инспектирование-подтверждение; наблюдение; запрос; пересчет, аналитические процедуры.

Аудитору необходимо проверить:

- наличие приказа по учетной политике с указанием метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг);
- правильность определения и законность отражения фактической прибыли от продажи продукции (работ, услуг) на счетах бухгалтерского учета;
- правильность определения предприятием предполагаемой прибыли и выручки от реализации продукции (работ, услуг) для исчисления авансовых платежей в бюджет;
- правильность определения прибыли от продажи основных средств и иного имущества предприятия;
- правильность отражения в учете убытков, полученных от безвозмездной передачи основных средств и прочих активов;
- правильность отражения в учете финансовых санкций;
- правильность отражения в учете результатов от сдачи имущества в аренду;
- законность и обоснованность создания оценочных резервов;

– правильность отражения в учете выручки от реализации продукции подсобных, вспомогательных и обслуживающих производств.

В таблице 2.18 в наиболее общем виде приведены признаки соответствия предпосылкам подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности показателей, характеризующих доходы и расходы по обычным видам деятельности и принимаемых для исчисления прибыли (убытка) от продаж по методике Р. П. Булыги [3].

Таблица 1.18 – Признаки соответствия показателей, отражающих доходы от обычных видов деятельности, предпосылкам подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности

Предпосылка	Содержание предпосылки применительно к показателю	Признаки соответствия предпосылки
Существование и возникновение	Отраженные в бухгалтерском учете доходы от обычной деятельности (выручка от продажи продукции, работ, услуг) реально существуют и возникли в результате совершения сделки в отчетном периоде	В наличии имеются документы, подтверждающие факт отгрузки продукции, товаров, работ, услуг; выполнены условия признания доходов (ПБУ 9/99)
Права и обязанности	Проданные продукция, товары принадлежали продавцу на праве собственности; доходы отражены в момент передачи права собственности на продукцию, работы, услуги или сразу после этого; сделка не противоречит уставу и требованиям законодательства	Момент возникновения дохода по сделке соответствует условиям договора или ГК РФ, а так же документам об отгрузке продукции, товаров или выполнения работ, оказании услуг
Полнота	В бухгалтерском учете и отчетности отражены в полном объеме доходы от обычной деятельности	Все факты отгрузки продукции, товаров, а так же выполнения работ, оказания услуг подтверждены первичными документами и отражены в бухгалтерском учете
Стоимостная оценка	Доходы от обычной деятельности (выручка от продажи товаров, работ, услуг) приведены в бухгалтерском учете и отчетности в надлежащей стоимостной оценке	Правильно определена и выделена сумма НДС, акциза; правильно определена сумма экспортной выручки; сумма выручки за выполненные работы, услуги соответствует условиям договора
Точность измерения	Доходы по сделке учтены в бухгалтерском учете и отчетности в проверяемом периоде с необходимой степенью точности	Выручка на счетах бухгалтерского учета отражается в момент признания доходов; соблюдается принцип хронологии ведения бухгалтерского учета

Предпосылка	Содержание предпосылки применительно к показателю	Признаки соответствия предпосылки
Представление и раскрытие	Доходы от обычной деятельности правильно классифицированы и отражены на счетах синтетического и аналитического учета, а так же в отчете о финансовых результатах в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов	Доходы могут быть определены по каждой сделке на основании первичных бухгалтерских документов; записи на счетах бухгалтерского учета ведутся в соответствии с рабочим планом счетов, представленным в учетной политике, учтены требования ПБУ 4/99, 9/99, 12/2000

Аудитор проверяет отражение результата от продажи товаров, продукции (работ, услуг). Для установления достоверности прибыли (убытка) от продажи проводится проверка правильности учета отгрузки и реализации продукции и расходов, связанных со сбытом продукции (коммерческих расходов).

В ходе аудиторской проверки должно быть подтверждено: что операции по продаже надлежащим образом санкционированы; на счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные сделки по продаже; продажа своевременно отражена на соответствующих счетах учета; стоимостная оценка операций по продаже правильно определена; суммы продажи правильно классифицированы; суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции (работ, услуг) правильно отражены на соответствующих счетах. Аудитор осуществляет выборочную проверку правильности отражения операций по продаже путем сверки данных, отраженных в бухгалтерских регистрах экономического субъекта, с первичными документами и наоборот.

В ходе аудиторской проверки изучается ценовая политика организации. Сравниваются фактические цены по различным видам продукции, условия оплаты транспортных расходов или доставки, указанные в счетах, с данными соответствующих документов, утвержденных руководством. Проверка полноты учета продаж может быть эффективно осуществлена аудитором путем выборочной сверки данных товарно-транспортных накладных (или заменяющих их документов) отдела продаж со счетами-фактурами и данными бухгалтерского учета.

При проверке полноты учета необходимо использовать товарно-транспортные накладные. Аудитор делает выборку товарно-транспортных накладных, данные которых сверяет с данными счетов-фактур и регистра учета продажи.

Аудитор должен проверить своевременность выставления счетов на продажу, т.е. по мере совершения операции (отгрузки) с отнесением к соответствующим периодам.

В ходе проверки необходимо установить:

- правильность и полноту отражения доходов (убытков) от присужденных или признанных должниками штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий хозяйственных договоров, а также от возмещения причиненных убытков;
- соблюдение условий по договорам займов и полноту получения доходов по всем видам займов;
- правильность отражения доходов (расходов) от курсовых разниц по операциям с валютой;
- правильность списания долгов и дебиторской задолженности;
- правильность получения и документального оформления доходов от долевого участия в других предприятиях;
- правильность и полноту получения дивидендов по акциям и доходов по облигациям и другим ценным бумагам;
- полноту перечисления и получения доходов от сдачи имущества в аренду;
- правильность отнесения на прочие доходы и расходы других операций;
- соответствие записей синтетического и аналитического учета по счетам 99 «Прибыли и убытки», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» записям в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие доходы и расходы должны быть отражены в отчетности в правильной оценке, которую проверяет аудитор путем сопоставления данных бухгалтерского учета и первичных документов (например, актов на списание материальных ценностей и счетов, выставленных покупателям, актов списания дебиторской и кредиторской задолженности), арифметического пересчета (начисленных процентов, амортизации сданных в аренду основных средств), проверки обоснованности начисления расходов и правильности их расчета (резервов по сомнительным долгам, резервов под обесценение ценных бумаг и снижение стоимости материальных ценностей).

В ходе проверки отражения прочих доходов и расходов могут использоваться следующие процедуры: сверка с первичными документами (включая правильность расчета расходов, учитываемых при налогообложении); проверка правильности отнесения расходов к тому или иному периоду; анализ данных, аккумулированных на счетах учета доходов и расходов, аналити-

ческие процедуры, такие как сопоставление прочих доходов и расходов текущего и прошлого периодов.

Завершая проверку, аудитор должен убедиться в том, что в финансовой отчетности организации и пояснениях к ней вся существенная информация о прочих расходах и доходах раскрыта должным образом.

Аудитор проверяет правильность формирования нераспределенной прибыли и обоснованность ее расходования первичными документами, положениями, утвержденными сметами. Устанавливается правильность отражения данных операций в бухгалтерском учете. Аудитор проверяет правильность организации аналитического учета нераспределенной прибыли в организации.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Организация занимается двумя видами деятельности: оптовой торговлей и сдачей в аренду строительного оборудования. В отчетном месяце сумма общехозяйственных расходов составила 115 480 руб., в том числе заработная плата общехозяйственного и управленческого персонала - 60 000 руб., суммы произведенных отчислений органам социального страхования и страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – 21 480 руб., амортизация основных средств общехозяйственного назначения – 10 000 руб., услуги связи – 6000 руб. (без учета НДС), аренда помещения (офиса) – 18 000 руб. (без учета НДС). Учетной политикой организации предусмотрено распределение общехозяйственных расходов отчетного месяца пропорционально объему выручки, полученному от каждого вида деятельности, в общем объеме выручки, полученной в отчетном месяце.

Выручка организации от оптовой торговли составила 2 000 000 руб. (без учета НДС), от сдачи основных средств в аренду – 800 000 руб. (без учета НДС). В учете были сделаны следующие записи:

Дебет 26 Кредит 20, 70, 60, 69, 76 – 115480 руб. – отражены произведенные общехозяйственные расходы;

Дебет 44 Кредит 26 – 82490 руб. списаны общехозяйственные расходы на себестоимость проданных товаров;

Дебет 20 Кредит 26 – 32990 руб. списаны общехозяйственные расходы на себестоимость аренды.

Определить, как произведенные расходы отражаются в налоговом учете.

Задание 2. Предприятие в учетной политике на 2013 год определяет доходы и расходы организации для целей налогообложения прибыли кассовым методом. В марте 2013 года выручка от реализации продукции, работ, услуг нарастающим итогом с начала года составила 2 200 000 руб. До конца отчетного года предприятие использовало кассовый метод.

Определите, какие нормативные документы нарушены и каковы налоговые и финансовые последствия.

Задание 3. Составьте перечень первичных документов, подтверждающих правомерность отражения различных видов прочих доходов и расходов:

- расходы по продаже неиспользуемого объекта основного средства;
- доходы по предоставлению в аренду нематериального актива;
- списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- размеры понесенных судебных издержек и арбитражных расходов;
- положительные курсовые разницы;
- доходы от продажи неиспользуемых объектов основных средств;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель и задачи аудита финансовых результатов.
2. Проверка классификации доходов и расходов для целей бухгалтерского учета.
3. Проверка классификации доходов и расходов для целей налогового учета.
4. Объекты аудита финансовых результатов.
5. Аудит финансовых результатов от продаж.
6. Аудит финансовых результатов от прочих доходов и расходов.
7. Аудит прибылей и убытков.

1.12 Аудит отчетности экономического субъекта

- 1. Цель, задачи, нормативные документы, план и программа проведения проверки**
- 2. Порядок проведения проверки**

- 1. Цель, задачи, нормативные документы, план и программа проведения проверки**

Целью аудиторских проверок предприятий и организаций является формирование и выражение мнения о достоверности финансовой отчетности экономического субъекта, и в зависимости от сложившегося мнения либо подтверждение ее достоверности для внешних пользователей, либо нет.

Задачами аудита бухгалтерской отчетности являются: проверка состава и содержания форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, увязка ее показателей, проверка правильности оценки статей отчетности, проверка правильности формирования сводной (консолидированной) отчетности, установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета и налогообложения действующим в проверяемом периоде нормативным документами.

Источниками информации выступают формы бухгалтерской отчетности, применяемые предприятиями и организациями: Бухгалтерский баланс; Отчет о финансовых результатах; Отчет об изменениях капитала; Отчет о движении денежных средств; Отчет о целевом использовании полученных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу; формы промежуточной отчетности предприятия за год.

К источникам информации помимо форм отчетности относятся также приказ об учетной политике предприятия, регистры синтетического и аналитического учета, регистры налогового учета, налоговые декларации, разработанные таблицы, бухгалтерские справки и т.д.

Таблица 1.19 – План и программа аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора
1	2	3	4	5
1	Проверка бухгалтерского баланса			
1.1	Проверка арифметического подсчета итогов по группам статей бухгалтерского баланса	Ежемесячно	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс
1.2	Проверка сопоставимости данных баланса на начало и конец отчетного периода	Ежемесячно	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс
1.3	Проверка соблюдения методики формирования показателей и оценки статей бухгалтерского баланса	В течение года	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс

Продолжение таблицы 1.19

1	2	3	4	5
1.4	Проверка взаимосвязки показателей баланса с другими формами отчетности	Ежеквартально	Иванова И. И.	Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, другие формы отчетности
2	Проверка отчета о финансовых результатах			
2.1	Проверка признания доходов и расходов	В течение года	Иванова И. И.	Учетная политика
2.2	Проверка правильности классификации доходов и расходов	В течение года		Устав, учетная политика
2.3	Сверка тождественности показателей Отчета о финансовых результатах	Ежеквартально		Главная книга, регистры аналитического и синтетического учета по счетам 90, 91, 99
3	Проверка прочих форм отчетности			
3.1	Проверка Отчета о движении капитала	По итогам года		Отчет о движении капитала
3.2	Проверка Отчета о движении денежных средств	По итогам года		Отчет о движении денежных средств
3.3	Проверка пояснений к бухгалтерскому балансу	По итогам года		Пояснения к бухгалтерскому балансу

2. Порядок проведения проверки

Для формирования профессионального мнения относительно бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторы должны:

- проверить соответствие отчетности предприятия требованиям нормативных актов РФ, предъявляемым к ее составлению и представлению;
- проверить состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проанализировать увязку основных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности между собой;
- проверить правильность оценки статей бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- подтвердить достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- подтвердить полноту раскрытия в отчетности всех существенных показателей деятельности предприятия за проверяемый период;
- проверить правильность формирования сводной отчетности.

Изучая состав и содержание форм бухгалтерской отчетности предприятия, аудиторы выясняют их соответствие требованиям нормативных документов: наличие всех установленных форм, полноту их заполнения, присутствие необходимых реквизитов; осуществляют арифметический контроль показателей и проверяют их взаимосвязь. Увязка показателей предполагает соответствие значений одинаковых показателей, отраженных в различных формах отчетности.

При анализе достоверности показателей отчетности аудиторам следует изучить результаты инвентаризации, проводимой перед составлением годового отчета. Все расхождения с данными бухгалтерского учета, а также все ошибки и нарушения, выявленные в ходе инвентаризации, должны быть исправлены и отражены в соответствующих учетных регистрах до представления годового отчета. Суммы статей баланса по расчетам с финансовыми, налоговыми органами должны быть согласованы с ними и тождественны.

Проверяя правильность оценки статей отчетности, аудиторы должны удостовериться в соблюдении следующих принципиальных положений при ее составлении;

1) отражение в отчетности стоимости имущества и обязательств предприятия должно производиться в рублях;

2) оценка имущества и обязательств должна осуществляться путем суммирования произведенных расходов;

3) зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков не допускается (кроме случаев, специально оговоренных в нормативных документах);

4) отражение в «Бухгалтерском балансе» числовых показателей должно осуществляться в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин;

5) методики формирования показателей отчетности должны соответствовать требованиям нормативных документов. При наличии отступлений от них, их следует раскрыть в пояснительной записке с указанием причин и результата, который эти отклонения оказали на формируемые показатели отчетности. Проверяя информацию в балансе, аудитор должен обращать внимание на то, что активы и обязательства должны разделяться в балансе на долгосрочные и краткосрочные, отрицательное значение показателя следует отражать в статье баланса в круглых скобках.

Аудитор должен получить достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы убедиться в том, что:

а) начальные и сравнительные показатели проверяемой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержат существенных искажений, способных повлиять на ее достоверность;

б) конечные и сравнительные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности предыдущего отчетного периода соответствующим образом перенесены на начало проверяемого отчетного периода. Для подтверждения статей бухгалтерского баланса используется процедура сверки тождественности показателей баланса и оборотно-сальдовой ведомости путем сопоставления показателей. При проведении такого сопоставления используются данные соответствующих регистров аналитического учета;

в) в случае проведенных корректировок начальных и сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты корректировок соответствующим образом раскрыты в пояснениях к ней;

г) учетная политика проверяемого экономического субъекта применяется на постоянной основе, а изменения в учетной политике, влияющие на начальные и сравнительные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, надлежащим образом оформлены и документированы в соответствии с установленным порядком.

Для выполнения требований, предъявляемых к проведению аудита начальных и сравнительных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторская организация может провести на выборочной основе следующие аудиторские процедуры:

а) ознакомиться с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта;

б) провести анализ учетной политики экономического субъекта;

в) ознакомиться с порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

г) убедиться в соответствии данных синтетического и аналитического учета;

д) провести анализ системы внутреннего контроля.

Важной процедурой является проверка соблюдения методики формирования показателей и оценки статей бухгалтерского баланса.

Проверку показателей бухгалтерского баланса целесообразно начинать с арифметического подсчета итогов по группам статей, разделов, а также валюты баланса по активу и пассиву и сверки полученных результатов с данными, указанными в балансе организации. Такой подсчет крайне важен, поскольку данные баланса используются при проведении анализа финансового положения.

В ходе проверки бухгалтерского баланса проверяется сопоставимость данных бухгалтерского баланса на начало и конец отчетного периода, как по номенклатуре статей, так и по содержанию показателей, включенных в статьи бухгалтерского баланса, а также сопоставимость с номенклатурой и группи-

ровкой разделов и статей в них. Информация к строке бухгалтерского баланса (отчета о прибылях и убытках), которая является существенной для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации, должна раскрываться в приложении к бухгалтерскому балансу.

Перед началом проверки Отчета о финансовых результатах аудитор должен ознакомиться с положениями учетной политики организации, касающимися порядка признания доходов в качестве доходов от обычных видов деятельности. Для этого он должен проанализировать, какие виды деятельности в соответствии с учетной политикой отнесены организацией к основным видам деятельности, и проверить правильность классификации доходов и расходов по отчету о финансовых результатах.

Аудитор должен проверить арифметические подсчеты. Для подтверждения достоверности и точности определения показателей отчетной формы проводится сверка тождественности показателей «За отчетный год» с данными регистров синтетического и аналитического учета по счетам учета доходов и расходов.

В том случае, если проверяемое предприятие составляет сводную отчетность аудиторам следует проверить и правильность ее составления, исходя из установленных правил отражения в ней показателей отчетности дочерних и зависимых) обществ.

Аудитору следует учитывать, что при составлении сводной отчетности показатели активов и пассивов балансов основного общества и дочерних обществ суммируются. Если доля основного общества в уставном капитале дочернего общества меньше 50%, то показатели активов и пассивов такого дочернего общества складываются исходя из доли участия материнской компании в его уставном капитале. Показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, отражающие взаимные расчеты и обязательства основного и дочернего общества, а также взаимные объемы реализации между ними, в сводную отчетность не включаются. Прибыль основного и дочерних обществ суммируется.

Если основное общество имеет только инвестиции в зависимые общества, то свою сводную отчетность показатели бухгалтерской отчетности таких обществ оно не включает. Лишь в пояснительной записке к годовому отчету основное общество делает расшифровку своих вложений в каждое зависимое общество, указывая его название, юридический адрес, величину уставного капитала и долю нем основного общества, намерения в части дальнейшего участия.

Одним из основных приемов аудиторской проверки отчетности является ее дезагрегирование, т.е. последовательное подразделение данных отчетности

на статьи, статей – на счета бухгалтерского учета, счетов – на хозяйственные операции, совершение которых послужило основанием для отражения операции в учете, процесс дезагрегирования бухгалтерской отчетности облегчает работу аудиторов проверке ее достоверности и значительно повышает ее эффективность. Разделение отчетности на отдельные сегменты возможно двумя способами: выделение в качестве сегментов циклов хозяйственных операций – цикл приобретения, цикл производства, цикл продаж и формирования финансового результата;

1. Выделение в качестве сегментов циклов хозяйственных операций – цикл приобретения, цикл производства, цикл продаж и формирования финансового результата.

2. Выделение в качестве сегментов объектов бухгалтерского учета – основные средства, нематериальные активы, материально-производственные запасы, расчеты и т.д.

Все выявленные в ходе аудита ошибки и искажения отчетности регистрируются в рабочих документах и обобщаются в аналитической части аудиторского заключения.

Если при проверке различных видов хозяйственных операций предприятия за отчетный период были установлены существенные ошибки и определено их количественное влияние на показатели отчетности, то следует рекомендовать руководителю предприятия внести соответствующие изменения в формы отчетности.

Хозяйственные ситуации и задачи для выработки навыков и умений

Задание 1. Аудитором проводится проверка отчетности ЗАО «Вика» за прошедший год. Проверка по существу показала соответствие содержания синтетических регистров (оборотных ведомостей и карточек счетов) первичным документам, данных об активах и обязательствах – их фактическому наличию, а также соблюдение правил бухгалтерского учета при отражении операций на счетах во всех существенных аспектах, кроме следующих:

а) за проверяемый период не включены в стоимость активов (материально-производственные запасы) проценты по кредитам, использованным на их приобретение, начисленные до принятия активов к учету, в сумме 52 000 руб. Проценты включены в прочие расходы (Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам.») по соответствующей статье калькуляции;

б) ошибочно недоначислена амортизация по основным средствам на сумму 50 000 руб.;

Определите влияние выявленных ошибок на показатели отчетности. Оцените существенность искажений исходя из своего профессионального суждения и ориентиров, установленных стандартом саморегулируемой аудиторской организации: существенным следует считать отклонения по статьям баланса, превышающие 1,5–3,5% от суммы активов, по статьям отчета о прибылях и убытках – 1,5–3,0 % прибыли до налогообложения.

Сформулируйте рекомендации аудитору и руководству аудируемого лица; выберите форму аудиторского заключения для случая, если искажения не будут исправлены.

Задача 2. В ходе аудиторской проверки ОАО «Металлсбыт» было установлено следующее:

1. Предметом договора на оказание услуг и хранение металлопродукции предусмотрено оказание ОАО «Металлсбыт» услуг для ООО «Алиса» по приему, обработке, хранению и отправке металлопродукции, принадлежащей ООО «Алиса». На основании первичных документов (счетов-фактур) перечисленные расходы должны быть включены в себестоимость по статье «Транспортные расходы» и рассчитаны в соответствии с остатком не реализованных на конец отчетного периода товаров.

2. Услуги банка по комиссии отражаются на счете 99 «Прибыли и убытки».

3. В путевых листах не проставлены отметки о маршруте следования автомашин (например, путевые листы № 39 от 01 марта; № 42 от 03 марта).

7. Отсутствует аналитический учет затрат на субподрядные работы и общехозяйственные расходы на счете 20 «Общехозяйственные расходы».

Укажите требования каких нормативных документов не были выполнены бухгалтером; оцените возможные санкции за нарушение законодательства, дайте рекомендации по устранению выявленных нарушений.

Задача 3. Составьте план и программу проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности сельскохозяйственного предприятия с условием проведения проверки по инициативе экономического субъекта.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель и задачи аудиторской проверки бухгалтерской отчетности.
2. Порядок оценки статей бухгалтерского баланса.
3. Особенности аудита Бухгалтерского баланса.
4. Особенности аудита Отчета о финансовых результатах.
5. Проверка взаимоувязки показателей отчетности.
6. Проверка пояснений к бухгалтерской отчетности.
7. Аудиторские процедуры проверки бухгалтерской отчетности.

Раздел 2. Аудит в страховых организациях и банках**2.1 Аудит в страховых организациях**

- 1. Начальная стадия аудиторской проверки страховой организации**
- 2. Аудит договоров страхования, перестрахования**
- 3. Аудит расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями**

1. Начальная стадия аудиторской проверки страховой организации

Экономика страховой организации, как и любой другой предпринимательской структуры, строится на принципах соизмерения в денежной форме доходов от страховой деятельности и расходов, связанных с ее осуществлением. Соизмерение доходов и расходов позволяет оценить эффективность работы страховой организации. Положительная разница между доходами и расходами показывает прибыль, которая является основой гарантированного исполнения обязательств перед страхователями и другими контрагентами и устойчивого развития страховой организации.

Целью независимого аудита бухгалтерской отчетности страховых организаций является выражение мнения о правильности представления всех статей отчета и результатов осуществленных хозяйственных операций в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и отчетности РФ и требованиям действующего законодательства.

Аудитор изучает, какова организационно-правовая форма страховой организации, имеет ли организация филиалы и представительства, в каких регионах они расположены. Проверяются реквизиты лицензии на право осуществления страховой деятельности, регистрационный номер компании в государственном реестре страховщиков.

Проверяются виды добровольного и обязательного страхования, которые заявлены в приложении к лицензии. Просматривается количество действовавших в проверяемом периоде договоров страхования по каждому из осуществляемых видов.

В широком смысле доходом страховщика называется совокупная сумма денежных поступлений на его счета в результате осуществления им страховой и иной, не запрещенной законодательством деятельности. Соответственно, аудитором проверяется предоставление страховых услуг в рамках заключенных договоров страхования, сострахования и перестрахования; в частности, поступления страховых премий от данных видов страховых операций. Объем поступлений страховых взносов в страховую компанию зависит от состава и структуры страхового портфеля, ценовой (тарифной) политики, маркетинговой стратегии и других факторов.

Главным источником доходов, как правило, являются взносы страхователей или страховые премии по договорам прямого страхования. Участвуя в состраховании, страховая организация принимает на себя определенную долю общего риска (ответственности) по договору и получает соответствующую часть совокупной страховой премии.

Наряду с доходами страховой организации аудитор будет рассматривать ее расходы, которые подразделяются на расходы от обычных видов деятельности и прочие расходы. Расходы по обычным видам деятельности страховой организации будут проверяться по следующим направлениям:

- страховые выплаты по договорам страхования;
- возврат страховых премий и выкупные суммы;
- отчисления в страховые
- расходы, обусловленные технологией и организацией страхового дела;
- расходы, связанные с текущим совершенствованием страхового дела;
- расходы, связанные с обслуживанием страхового процесса;
- расходы, связанные с управлением;
- расходы на аренду основных средств;
- затраты, связанные с подготовкой и переподготовкой кадров;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизационные отчисления;
- налоги и сборы.

В составе прочих расходов будут проверяться расходы по ведению страховых операций, не имеющие непосредственного отношения к страховой деятельности. К таким расходам относятся: административно-управленческие расходы; представительские расходы; затраты по добровольному страхованию своих работников и имущества; расходы по содержанию общехозяйственного персонала; амортизационные отчисления и расходы на ремонт ос-

новых средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и иных услуг.

На этапе планирования после получения предложения от заказчика аудитор определяет наиболее существенные аспекты проверки. К ним относятся:

- проведение предварительной экспертизы страховой организации;
- заключение договора на аудиторское обслуживание;
- формирование общего плана и программы;
- составление перечня основных нормативных и законодательных документов, используемых при проведении проверки;
- формирование аудиторской группы и определение задач каждого из специалистов.

Методики проведения аудита различных областей финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций обычно строятся по единой схеме. Эта схема позволяет осуществлять проверку отражения в бухгалтерском учете страховщика операций по основной деятельности, а также соответствия порядка ведения данной деятельности российскому законодательству. Она включает следующие разделы.

1. Нормативные документы, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, составление бухгалтерской и статистической отчетности, общие вопросы осуществления страховой деятельности в Российской Федерации.

2. Перечень первичных документов, подлежащих проверке.

3. Перечень регистров синтетического и аналитического учета, на которых отражаются страховые операции за проверяемый период.

4. Наименования форм бухгалтерской отчетности, а также конкретных разделов в данных формах, в которых отражаются результаты страховой деятельности за проверяемый период.

5. Классификация нарушений, наиболее часто допускаемых в процессе осуществления страховой деятельности и при отражении страховых операций на счетах бухгалтерского учета.

6. Перечень основных вопросов по каждому разделу проверки страховых операций для проведения анкетирования страховщиков на этапе планирования аудита.

7. Перечень аудиторских процедур, применяемых при проверке страховых операций.

2. Аудит договоров страхования, перестрахования

При аудите страховых премий по договорам страхования в рабочем плане счетов рассматривается метод начисления как единственно возможный для учета страховых премий как по договорам страхования, сострахования, так и по договорам перестрахования.

Учет страховых премий методом начисления позволяет отражать обязательства страховщика в полном объеме с момента их возникновения, а также способствует более достоверному определению финансового результата в целом, как по операциям страхования, так и по операциям перестрахования, соответственно их отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При проверке страховой премии и ее отражения в бухгалтерском учете, аудитор должен руководствоваться Планом счетов бухгалтерского учета и инструкцией по его применению от 31 октября 2000 г. N 94н (в редакции от 08.11.2010). Однако в данной редакции не содержится конкретных указаний на то, как должна определяться дата начисления страховой премии, что дает страховщикам определенную свободу выбора с последующим закреплением в учетной политике.

Необходимо также отметить: отражение в учете как поступивших сумм страховых премий по договорам страхования, не вступившим в силу (не заключенным), не допустимо. Эти суммы аудитор расценивает как кредиторскую задолженность организации и только при вступлении договора в силу списывать на счет отражения сумм страховых премий.

В рабочем плане счетов должен предусматриваться разный порядок для начисления страховых премий по договорам жизни и по договорам, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни.

По договорам страхования жизни, по которым предусмотрена периодическая уплата страховых взносов, страховая премия как правило, начисляется на счете 92 «Страховые премии» в момент, когда возникает право страховщика на получение очередного взноса в соответствии с условиями договоров. В случаях, когда очередные взносы поступают на расчетный счет или в кассу ранее даты, определенной в договоре, страховые взносы отражаются на счете 92 в момент их поступления.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, страховая премия (взнос) должна начисляться в полном объеме независимо от того, предусмотрена договором страхования рассрочка платежей или не предусмотрена.

Проверяются комбинированные договоры страхования, относящиеся к нескольким видам страхования, которые для целей учета должны разделяться на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответст-

вующей учетной группе, по которой формируются страховые резервы. Метод распределения должен быть оговорен в учетной политике.

Проверяется, все ли договоры страхования, заключенные страховой организацией, зарегистрированы в журнале заключенных договоров страхования. В данном случае журнал является основным регистром бухгалтерского учета доходов страховой организации по договорам страхования, сострахования и перестрахования, так как в нем содержатся сведения о размере начисленной страховой премии (взносов), размере страховой суммы, сроке действия договора и другие сведения.

Особое внимание аудитор обращает на оформление платежа по квитанции А-7 – первичного документа, на основании которого страховая организация получает денежные средства от граждан при оплате страховой премии по договорам страхования. Квитанция по форме А-7 является бланком строгой отчетности, правильное оформление и учет которых выступает важным аспектом деятельности страховщика.

Положением «Об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 31.03.2005 №171, установлено, что квитанция А-7 должна содержать следующие обязательные реквизиты: сведения об утверждении формы бланка; наименование, шестизначный номер и серию; код формы бланка по ОКУД; наименование и код организации по ОКПО; идентификационный номер налогоплательщика; вид услуг; стоимость услуги в денежном выражении; дату осуществления платежа; наименование должности, ФИО лица, ответственного за совершение операции и правильность ее оформления, место личной подписи, печати организации; сведения об изготовителе (сокращенное наименование, НИ, номер заказа и год его выполнения).

Обращается внимание, каким образом ведется учет бланков в книге по учету бланков. Листы такой книги должны быть пронумерованы, прошнурованы и подписаны руководителем и главным бухгалтером организации, а также скреплены печатью.

Датой уплаты страховой премии по квитанции А-7 является дата оформления квитанции, независимо от того, когда денежные средства будут оприходованы страховщиком. Лица, получающие бланки, должны заключить с организацией договор полной материальной ответственности.

Страховая организация может как передавать свои риски в перестрахование, так и получать в перестрахование риски других страховых организаций, т.е. одновременно она может являться и перестрахователем (цедентом), и перестраховщиком (цессионарием).

Размер перестраховочной премии, передаваемой перестрахователем перестраховщику, и размер возмещения убытков перестрахователя перестраховщиком рассчитывается в соотношении, установленном договором перестрахования. Соответственно, аудитор проверяет размер комиссионного вознаграждения cedenta и величина депо премий, удерживаемого перестрахователем из страхового вноса, передаваемого перестраховщику, также устанавливается договором перестрахования.

Основные операции, проверяемые у перестрахователя по переданным в перестрахование рискам являются:

- начисление и выплата страхового вноса перестраховщику;
- начисление и получение комиссионного вознаграждения;
- начисление и погашение депо премий по рискам, переданным в перестрахование;
- начисление и погашение процентов по депонированным перестрахователем страховым премиям;
- начисление и получение возмещения убытков от перестраховщика.

Бухгалтерский учет операций по перестрахованию должен отражаться так же, как в прямом страховании, методом начисления. Это означает, что операции подлежат проверке при отражении их в бухгалтерском учете в момент совершения, независимо от времени фактического движения денежных средств.

Проверяется, не создавал ли перестраховщик депопремию у перестрахователя. Депо страховой премии – часть премии, удерживаемой перестрахователем при заключении договора перестрахования как гарантия исполнения перестраховщиком своих обязательств. Выплачивается перестраховщику полностью при исполнении им обязательств по договору. Аудитор рассматривает, как депо премия формируется (в размере процента от перестраховочной премии, оговоренного в договоре перестрахования). Обращается внимание, каким образом на депо премии перестрахователь начислял проценты согласно условиям договора перестрахования.

На заключительном этапе проверке подвергаются регистры синтетического и аналитического учета по отражению в бухгалтерском учете договоров страхования и перестрахования.

3. Аудит расходов страховой организации, связанной со страховыми операциями

Страховая выплата – денежная сумма, уплачиваемая страховщиком в соответствии с законом или договором страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Специфика предметов страхования с позиции их восстанавливаемости обуславливает применение термина «страховое возмещение» в отрасли страхования имущества, гражданской ответственности и финансовых рисков и термина «страховое обеспечение» в личном страховании, предметы которого (жизнь, здоровье, трудоспособность) не могут быть восстановлены и возмещены в первоначальном их состоянии, в отличие от отрасли страхования имущества.

Вследствие этого аудитор проверяет как страховое возмещение, так и страховое обеспечение, так как это основные статьи расходов страховой организации, связанные со страховыми операциями.

Страховое возмещение – причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба вследствие страхового случая. Устанавливается в пределах страховой оценки и реального ущерба. Представляет собой финансовую компенсацию, выплачиваемую страховщиком для восстановления первоначального экономического положения страхователя.

Страховое обеспечение – денежная сумма, согласованная в договоре и причитающаяся к выплате страхователю после наступления страхового случая. Как правило, размер страхового обеспечения соответствует страховой сумме, указанной в договоре страхования и устанавливается по желанию страхователя с согласия страховщика.

При аудите учета страховых выплат по договору основного страхования проверяется счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования».

Проверке подвергаются документы являющиеся основанием для осуществления страховой выплаты (данные формы документов рассматриваются в учетной политике). Такими документами могут быть:

- двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый го страхователем,
- двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый г медицинским учреждением или другим лицом, оказывающим услуги (исполняющим работы) по предмету договора страхования;
- страховой акт, подписываемый только страховой организацией;
- решение страховой организации о страховой выплате;

– любые другие документы, содержащие согласие (акцепт) налогоплательщика произвести страховую выплату и удовлетворяющие требованиям, предъявляемым к первичным документам.

Проверяется Журнал учета убытков, в котором должны найти отражение данные операции.

На следующем этапе проверяется возврат страховых премий, выплачиваемый в случае досрочного прекращения или изменения договора страхования. В личном страховании в случае досрочного прекращения договора страхования страховщик выплачивает выкупную сумму. Выкупная сумма - это денежная сумма, которую страховщик должен выплатить страхователю, пожелавшему по какой-либо причине расторгнуть договор страхования жизни. Проверяется стоимость выкупа, как правило, заявляется сторонами договора страхования и зависит от срока, в течение которого уплачивались страховые премии, размера премий. В имущественном страховании, если досрочное расторжение договора страхования происходит по вине страхователя или по его инициативе, страховая премия не подлежит возврату, в остальных случаях страховая премия возвращается лишь частично, пропорционально времени, в течение которого действовал договор страхования (ст. 958 ГК РФ).

Аудитор проверяет, производилось ли начисление налога на доходы физических лиц (НДФЛ) по некоторым видам страховых выплат, осуществляемых в пользу физических лиц:

– в случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения срока их действия и возврата страхователям выкупных сумм;

– по договорам имущественного страхования, в том числе страхования ответственности, при гибели/уничтожении или повреждении застрахованного имущества, в случае превышения суммы страховой выплаты рыночной стоимости имущества, и сумм страховых взносов – для первой ситуации, а также расходов, необходимых на проведение ремонта – для второй.

Тесты по теме «Аудит в страховых организациях»

1. Задачами страхового аудита является:

- 1) оценка финансового состояния страховой компании;
- 2) подтверждение соблюдения страховой компанией гражданского, налогового, трудового, учетного законодательства;
- 3) оценка правильности составления бухгалтерской финансовой отчетности;
- 4) все перечисленное верно.

2. В договоре оказания аудиторских услуг со страховой организацией состав передаваемой аудиторской организации информации:

- 1) должен быть указан;
- 2) не должен указываться;
- 3) это право предоставляется страховой организации.

3. При проведении аудита страховой организации предусмотрена ли ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам?

- 1) да;
- 2) нет.

4. В соответствии с законодательством, страховые резервы подразделяются на:

- 1) резервы по страхованию жизни;
- 2) технические резервы;
- 3) резерв предупредительных мероприятий;
- 4) все ответы правильные.

5. Источником получения аудиторских доказательств по формированию резерва в страховой компании являются:

- 1) лицензия на право проведения страховой деятельности;
- 2) учетная политика организации;
- 3) положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 4) устав страховой организации.

6. Изменение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни отражается в следующих документах страховой организации:

- 1) лицензия на право проведения страховой деятельности;
- 2) учетная политика организации;
- 3) положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;
- 4) устав страховой организации.

7. Согласно законодательству страховые организации функционируют:

- 1) независимо от системы государства ;
- 2) в прямой зависимости от государственного вмешательства;
- 3) в прямой зависимости от коммерческих организаций;
- 4) все ответы верные.

8. При проведении аудиторской проверки страховой организации существует ли обязательность проведения экспертизы договоров?

- 1) да;
- 2) нет.

9. При проведении проверки страховой организации рекомендуется ли ознакомиться с материалами проверок налоговых органов ?

- 1) да;
- 2) нет.

10. В какой валюте должны учитываться доходы страховой организации:

- 1) в иностранной по условиям договора;
- 2) в валюте РФ;
- 3) все ответы верные;
- 4) все ответы не верные.

Вопросы для самоконтроля:

1. Цель аудита страховой организации?
2. Назовите этапы аудиторской проверки страховых премий по договорам страхования;
3. Назовите этапы аудиторской проверки страховых премий по договорам сострахования;
4. Назовите этапы аудиторской проверки страховых премий по договорам перестрахования;
5. Каковы особенности аудита расходов страховой организации?
6. В чем заключаются особенности составления аудиторского заключения о достоверности отчетности страховой компании?

7. Каковы особенности внутреннего аудита отчетности страховой компании?

2.2 Аудит банковских операций

- 1. Технология аудиторской проверки банковских операций**
- 2. Планирование аудита кредитной организации**
- 3. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета, учетной политики в кредитных организациях**
- 4. Аудит собственного капитала банка**
- 6. Аудит расчетных операций**
- 7. Аудит валютных операций банка**
- 8. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента**
- 9. Аудит межбанковских расчетов**
- 10. Аудит собственных хозяйственных операций банка**
- 11. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности банка**

1. Технология аудиторской проверки банковских операций

Аудит банков имеет определенную специфику, которая отражает как специфику деятельности самих банков, так и особую систему их регулирования со стороны Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Для кредитных организаций разработаны специальный план счетов, формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках. Аудиторские фирмы, работающие в сфере банковского аудита, сами являются объектом регулирования и контроля со стороны ЦБ РФ, от него получают лицензии, перед ним регулярно отчитываются, соблюдают его требования по осуществлению деятельности.

Аудит банков существенно отличается от аудита промышленных, транспортных, торговых предприятий, и прочих отраслей как по характеру его организации, так и по методике проведения аудиторских проверок но вместе с тем базируется на одной и той же законодательной базе.

Проверка деятельности кредитной организации проводится, как правило, комбинированным способом – используются методы сплошной либо выборочной проверки.

Качественное выборочное наблюдение наиболее эффективно при так называемой документарной проверке, когда целью проверки документа является ответ на вопрос: соответствует документ требованиям или нет.

К такому типу документов в кредитной организации относятся: платежные документы (кассовая документация); кредитная документация (залоговые документы; юридические документы, например обязательства банка, вытекающие из данных им гарантий третьим лицам, другие документы).

Определить заранее все возможные типы документов, с которыми встретится аудитор в конкретной кредитной организации, затруднительно. Это зависит от ее организационной структуры, применяемых методов управления и внутреннего документооборота, практики отношений кредитных организаций с клиентами (с учетом специфики этих клиентов).

Задача аудиторской проверки, организованной по методу качественного выборочного наблюдения, заключается в оценке частоты появления определенного признака, на основании которого данный банковский документ можно признать неправильным (ошибочным, недостоверным).

Количественное выборочное наблюдение позволяет получить измеряемую в определенных единицах количественную оценку какого-то признака в проверяемой финансовой документации или банковской отчетности. Эту оценку можно измерять, сравнивать с заранее установленными значениями, распространять на весь объем документов, на которых производилось выборочное наблюдение, строить ее динамику во времени.

Аудитор, занимающийся банковским аудитом, подтверждает достоверность годовой публикуемой отчетности, состоящей из двух основных форм и одной дополнительной формы банковской отчетности.

Основными формами годовой публикуемой отчетности являются баланс кредитной организации и отчет о прибылях и убытках, причем оба отчета представлены в агрегированном виде. В агрегированном финансовом отчете каждый из более тридцати показателей, входящих как в балансовый отчет, так и в отчет о прибылях и убытках, представляет собой финансовый агрегат, включающий определенное количество балансовых счетов или их частей (форма № 101) или статей отчета о прибылях и убытках или ее частей (форма № 102).

В ходе аудита деятельности кредитной организации изучаются постановка и ведение бухгалтерского учета. В связи с этим аудитор обязан:

- проверить соответствие бухгалтерского учета действующим нормативным документам;
- установить степень полноты охвата операций банка учетной политикой ее проведения;
- определить, в какой мере особенности работы банка отражены во внутренней документации кредитной организации, касающейся организации бухгалтерского учета;

- подтвердить достоверность и обоснованность бухгалтерской информации, а также возможность ее использования всеми заинтересованными пользователями;
- оценить качество бухгалтерской отчетности, отметить в аудиторском заключении недостатки и дать рекомендации по их устранению.

Обоснованное выражение мнения аудитора возможно при получении достаточных аудиторских доказательств в ходе проведения детальной проверки бухгалтерского учета исходя из общепринятых принципов, законодательных и нормативных актов.

Аудитор всегда заинтересован в том, чтобы осуществить проверку с максимальным качеством при минимальных затратах. На затраты по проведению аудита кредитной организации оказывает непосредственное влияние объем аудиторской выборки. Чем больше выборка, тем выше трудозатраты по ее проверке.

В процессе проверки бухгалтерских документов устанавливаются законность и правильность выполнения операций, проверяется подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских проводок. При этом не исключается сплошная проверка документов по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны злоупотребления. Например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные, гарантийные операции.

Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с выполнением поручений клиентов, и потому ими не контролируются. К таким документам относятся документы по внутрибанковским операциям по доходам и расходам банка, формированию его уставного фонда. Отбор документов делается за относительно продолжительный период времени, в течение которого возможные нарушения могли повторяться. Не рекомендуется выбирать для проверки документы за отдельные дни какого-либо периода.

Документы проверяются как с точки зрения законности отраженных в них операций, так и правильности их оформления, т.е. применения установленных форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег.

Особенно тщательно проверяются расходные кассовые документы. В порядке выборочной проверки целесообразно сличить отдельные экземпляры комплектов документов, находящихся в банке и у клиентов. При этом возможно выявление случаев нарушений и злоупотреблений, использование фиктивных экземпляров поручений и их копий. Для проверки документов используется логический анализ, исследование, направленное на выявление

внутренних противоречий в самих документах, характер платежей исходя из реальных кредитных ресурсов банка. Для этого, в частности, применяются следующие методы: взаимосвязь документов, встречные проверки.

Фактическая проверка производится с целью установления реальности, действительности совершения операций. Она проводится по документам, бухгалтерскому учету банка, его пайщиков и клиентов, в финансовых органах. Получение и выдача денег и материальных ценностей устанавливаются с помощью опроса или по справкам юридических и физических лиц.

Фактическое выполнение оплаченных работ, приобретенных основных средств и оборудования проверяются путем осмотра объекта в натуре, установления расхода материалов и денег на заработную плату. Оплаченные услуги также проверяются в натуре по соответствующим объектам. По учету у клиентов и банков-корреспондентов проверяется, нет ли среди действующих счетов фиктивных.

Посредством сверки бухгалтерских записей с документами устанавливается их обоснованность в бухгалтерском учете.

Отдельной проверке на первоначальном этапе аудита подвергается учетная политика, при этом рассматриваются следующие вопросы:

- соответствие учетной политики Плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилам бухгалтерского учета, изложенным в инструкциях и нормативных актах ЦБ РФ;
- наличие и качество содержания внутреннего приказа об учетной политике;
- обеспечение выполнения принципиальных положений организации бухгалтерского учета;
- целесообразность и правомерность применения способов бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике;
- последовательность применения банком учетной политики;
- соответствие учетной политики условиям хозяйственной деятельности и совершаемым банком операций.

Во внутреннем приказе о принятой учетной политике должны быть определены:

- 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;
- формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первич-

ных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

– порядок расчета с филиалами (структурными подразделениями); порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам ЦБ РФ;

– порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств;

– правила документооборота и технология обработки учетной информации;

– порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;

– порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие вопросы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Вопросы для самопроверки:

1. Какие формы отчетности кредитных организаций могут быть опубликованы?

2. Назовите законодательные и нормативные документы обеспечивающие проведения аудиторской проверки кредитной организации?

3. На основании чего составляется аудиторское заключение по результатам проверки банка?

4. Как проводится анализ и оценка учетной политики банка?

5. Каковы задачи оценки аналитического и синтетического учета в банке?

6. Какие составляющие учетной политики банка определяют порядок учета имущества банка?

7. В какой степени в бухгалтерском учете банков воплощается принцип открытости?

2. Планирование аудита кредитной организации

Планирование аудиторской проверки производится в три этапа.

1 этап – предварительное планирование, которое производится на этапе выбора клиента, по результатам этой работы аудиторской проверки может вообще не быть, если обнаружится высокий уровень неотъемлемого риска;

2 этап – разрабатывается общий план аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита

3 этап – составляется аудиторская программа, определяющая объем, виды и последовательность осуществлен аудиторских процедур.

По окончании процесса планирования общий план и программа должны быть документально оформлены и завизированы.

Процесс планирования достаточно трудоемок, его 2 и 3-й этапы могут занимать до 30% времени, затраченного аудит. Поэтому время на его проведение должно предусматриваться бюджетом работ.

Планирование аудитором своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено максимальное внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно. Планирование позволяет эффективно распределять работу между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке, а также координировать такую работу.

Аудиторская проверка банковских операций предполагает анализ всех сторон их деятельности. Примерный перечень вопросов, которые необходимо рассмотреть в ходе аудиторской проверки, представлен в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Программа аудиторской проверки банковских операций

Этап проверки	Перечень вопросов для проверки
1	2
Этап 1. Анализ учредительных документов	Проверка наличия учредительных документов и соответствие их законодательству. Наличие внутренних положений, регламентирующих деятельность кредитной организации. Правомочность решений собраний акционеров, заседаний Совета директоров, контрольно-ревизионной комиссии, Правления банка, кредитного комитета. Выполнение приказов и распоряжений руководителя кредитной организации.
Этап 2. Анализ устава коммерческого банка	В уставе банка должны содержаться необходимые сведения в соответствии с действующим законодательством: <ul style="list-style-type: none"> • вид кредитной организации; • предмет и цели деятельности кредитной организации; • состав участников (учредителей); • фирменное наименование и местонахождение; • размер уставного фонда; • порядок распределения прибыли и возмещения убытков; • порядок создания и использования фондов кредитной организации; • состав, порядок образования и компетенция органов управления кредитной организации; • порядок принятия решений органами управления кредитной организации, в том числе перечень вопросов, по которым необходимо единогласие или квалифицированное большинство голосов; • положение о ревизионной комиссии банка
Этап 3. Своевременность, полнота и источники формирования уставного фонда	Порядок проверки правильности формирования уставного фонда зависит от способа его формирования. Уставный фонд может создаваться паевыми взносами или выкупом акций. При проверке выясняются: <ul style="list-style-type: none"> • полнота перечисления заявленного взноса; • соблюдение сроков формирования уставного фонда; • источники формирования (за счет собственных средств

	<ul style="list-style-type: none"> • учредителей или участников кредитной организации либо путем привлечения кредита, взносов третьих лиц). <p>Для проверки используются: учредительный договор, в котором указываются сумма взноса учредителей и подписные листы, список пайщиков или акционеров с указанием сумм взносов в уставный фонд. Анализируются порядок и сроки формирования объявленного уставного фонда. При этом используется список акционеров (пайщиков) с указанием взноса в уставный фонд кредитной организации. По ежедневным, банковским балансам и первичным банковским документам проверяется фактическое поступление средств от акционеров (пайщиков), их зачисление на соответствующий балансовый счет и полнота внесения взносов каждым участником кредитной организации</p>
Этап 4. Оценка формирования учетной политики	<p>В учетной политике банка проверяются основные методики банковских операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> • методика учета уставного капитала банков; • методика учета фондов, нераспределенной прибыли/непокрытого убытка; • методика учета денежных средств; методика учета операций с драгоценными металлами и памятные монетами; • методика учета межбанковских переводов; методика учета межбанковских кредитов; • методика учета операций с клиентами – юридическими лицами; • методика учета операций с клиентами; физическими лицами; методика учета предоставленных кредитов клиентам - юридическим и физическим лицам; • методика учета покупки-продажи иностранной валюты; • методика учета вложений в ценные бумаги; методика учета выпущенных банком ценных бумаг; методика учета производных финансовых инструментов; • методика учета инвестирования в акции и доли; • методика учета расчетов с дебиторами и кредиторами; • методика учета основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; • методика учета аренды основных средств; • методика учета нематериальных активов; • методика учета материальных запасов; • методика учета результатов деятельности кредитной организации; • методика учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера; • методика учета срочных сделок; методика учета депозитарных операций; • методика учета отдельных операций банка.
Этап 5. Эффективность организационной структуры кредитной организации	<p>Оцениваются следующие подразделения и службы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • правление прогнозирования деятельности банка; • отдел организации хозрасчетной деятельности банка; • отдел по управлению ликвидностью банка; • кредитное управление; <ul style="list-style-type: none"> • отдел общей организации кредитных операций; • отдел краткосрочного кредитования;

	<ul style="list-style-type: none"> •отдел долгосрочного кредитования и финансирования; •отдел межбанковских операций; •управление депозитных операций; •управление расчетно-кассового обслуживания и др.
Этап 6. Оценка организации бухгалтерского учета, документооборота и внутрибанковского контроля	Устанавливается степень полноты охвата операций банка учетной политикой ее проведения; определяются, в какой мере особенности работы банка отражены во внутренней документации кредитной организации, касающейся организации бухгалтерского учета; подтверждается достоверность и обоснованность бухгалтерской информации; оценивается качество бухгалтерской отчетности
Этап 7. Проверка расчетных операций	<p>Проверка расчетных операций включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> • правильность и своевременность осуществления операций по счетам клиентов; • правильность оформления платежных документов, своевременность выставления и выполнения аккредитивов; • формирование юридического «досье» клиентов в соответствии с действующими нормативными актами; • своевременность извещения налоговой инспекции и Пенсионного фонда обо всех открытых счетах; • законность открытия и закрытия расчетных, текущих, валютных и других счетов клиентов, корреспондентских счетов (субсчетов)
Этап 8. Правильность оформления и ведения кассовых операций	Предусматривается изучение организации кассовых операций, включая соблюдение правил оборудования кассовых узлов, денежного хранилища и рабочих мест кассиров, проведения мероприятий по созданию касс, обеспечения сохранности ценностей и денежных средств и т.д. Анализируется соблюдение порядка работы с денежной наличностью и ценностями, правил проведения ревизий.
Этап 9. Анализ депозитных операций кредитной организации	<p>Анализ проводится по следующим разделам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • процентная политика; • учет движения привлеченных средств юридических лиц; • правильность начисления и выплаты процентов
Этап 10. Анализ активных операций кредитной организации	<p>Основные направления проверки активных операций:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проверка законности и правомерности совершаемых банком операций; • анализ и оценка рискованности активных операций; • оценка уровня менеджмента кредитной организации при совершении активных операций.
Этап 11. Операции кредитных организаций в иностранной валюте	Устанавливается соответствие ведения бухгалтерского учета операций в иностранной валюте нормативным документам Банка России и учетной политике коммерческой кредитной организации; определяется правомерность открытия счетов в иностранной валюте на балансовых и внебалансовых счетах; контролируется правильность отражения в бухгалтерском учете операций переоценки валютных статей баланса, их документальное оформление; устанавливается соответствие ведения технических конверсионных счетов (при их наличии) требованиям Банка России; контролируется оформление и подписание документов по операциям в иностранной валюте; выявляется полнота отражения в учете заключенных кредитной организацией сделок по покупке-продаже валюты в день заключения сделки, своевременность переноса остатков по счетам срочных сделок по срокам и на балансовые счета.

Этап 12. Аудит операций с драгметаллами	Проверяется наличие лицензии на операции с драгметаллами, а также права филиалов кредитной организации на их совершение. Аудит кассовых операций с драгметаллами, операций по их хранению, пассивных операций с драгметаллами. Аудит активных операций с драгметаллами и срочных сделок с ними. Аудит переоценки статей баланса в драгметаллах. Проверка соблюдения открытой позиции по драгметаллам
Этап 13. Составление и анализ официальной отчетности	Проверяется правильность и своевременность составления и представления отчетности кредитной организации. В частности, финансовой отчетности на основании сводного баланса кредитной организации.

Создание программ проверок отдельных участков деятельности кредитных организаций призвано упорядочить труд аудиторов, конкретизировать ход проведения аудиторской проверки. Однако сложно предусмотреть все особенности аудита только в программе, что вызывает необходимость рассмотрения порядка и особенностей проверки отдельных участков деятельности кредитной организации.

Отдельное внимание уделяется оценке качества управления кредитной организацией, которая проводится по следующим направлениям:

1) оценка деятельности органов управления. Изучаются органы управления кредитной организации и соответствие организации их работы требованиям законодательства. Проверяется наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций кредитной организации, обоснованность распределения полномочий при совершении операций кредитной организации. Тестируется фактическое применение внутрибанковских правоустанавливающих документов, оценивается его эффективность;

2) тестирование системы контроля органов управления за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков. Проверка осуществляется по группам основных рисков кредитной организации: кредитного, риска по прочим операциям, риска по операциям с резидентами оффшорных зон, рыночного риска, риска потери ликвидности, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, дополнительных рисков потери управляемости, регионального, стратегического и прочих внешних рисков банковской деятельности. По этому направлению проверяется наличие методик управления и контроля над уровнем рисков кредитной организации, тестируется эффективность применения методов контроля риска, периодичность его осуществления и документирование результатов контроля рисков;

3) оценка состояния системы внутреннего контроля. Состояние системы внутреннего контроля кредитной организации должно соответствовать тре-

бованиям нормативных актов Банка России. Все сотрудники кредитной организации должны участвовать в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и постоянно повышать квалификацию по этому направлению. Внутренний контроль должен быть документально и фактически организован по направлениям деятельности кредитной организации, включая работу филиалов. Тестируются информационные потоки и мероприятия по обеспечению информационной безопасности банка. Проверяются процедуры мониторинга эффективности деятельности кредитной организации.

3. Аудит постановки и ведения бухгалтерского учета, учетной политики в кредитных организациях

В ходе аудита деятельности кредитной организации изучаются постановка и ведение бухгалтерского учета. В связи с этим аудитор обязан:

- проверить соответствие бухгалтерского учета действующим нормативным документам;
- установить степень полноты охвата операций банка учетной политикой ее проведения;
- определить, в какой мере особенности работы банка отражены во внутренней документации кредитной организации, касающейся организации бухгалтерского учета;
- подтвердить достоверность и обоснованность бухгалтерской информации, а также возможность ее использования всеми заинтересованными пользователями;
- оценить качество бухгалтерской отчетности, отметить в аудиторском заключении недостатки и дать рекомендации по их устранению.

Обоснованное выражение мнения аудитора возможно при получении достаточных аудиторских доказательств в ходе проведения детальной проверки бухгалтерского учета исходя из общепринятых принципов, законодательных и нормативных актов.

При аудите необходимо проверить наличие и качество оформления документов, подтверждающих обоснованность и правильность проведения операций, а также отражение операций в бухгалтерском учете в соответствии с их содержанием.

Также аудиторы делают соответствующие выводы об уровне организации документооборота, отмечая имеющиеся недостатки и особо обращая внимание на факты несвоевременного проведения операций, в том числе расчетов по поручениям клиентов.

При аудите точности представления и раскрытия бухгалтерской информации исходят из следующих условий:

- реально ли существуют активы и обязательства банка по состоянию на отчетную дату;
- обладает ли банк правом собственности по отношению к активам и несет ли ответственность за исполнение соответствующих обязательств;
- действительно ли имела место та или иная операция или сделка;
- все ли операции, надлежащим образом учтены и отражены в бухгалтерской отчетности;
- учтены ли активы и пассивы по соответствующей стоимости;
- учтены ли операции на соответствующих счетах и в правильных суммах, отнесены ли доходы и расходы к соответствующим периодам.

Исходя из этого определяется объем аудиторской выборки и разрабатывается методика проверки.

По итогам аудиторской проверки система бухгалтерского учета может быть оценена как эффективная, если она обеспечивает выполнение следующих условий:

- первичные учетные документы содержат детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
- все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильном периоде времени, в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета в соответствии с действующими нормативными документами и принятой учетной политикой;
- выполняются все необходимые меры по ограничению вероятности появления злоупотреблений и т.д.

Информация на активных и пассивных счетах, предназначенных для группировки и текущего учета однородных банковских операций, по способу ее обобщения и систематизации делится на синтетическую и аналитическую.

На счетах синтетического учета отражаются состав и движение средств банка, их источники, результаты деятельности в обобщенном виде и в денежном выражении. Счета аналитического учета детализируют информацию, учитываемую на синтетических счетах.

Документами аналитического учета являются: лицевые счета, бухгалтерский журнал, ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам, ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств. К документам синтетического учета относятся оборотная ведомость и баланс.

Аудиторская проверка правильности формирования бухгалтерской информации, отраженной в учетных регистрах, может проводиться по двум направлениям:

- оценка точности отражения операций и качества ведения регистров;
- количественная сверка оборотов и остатков по счетам.

Правильность отражения операций подтверждается методом визуальной проверки. Возможно дополнительное использование расчетно-денежных документов, на основании которых были сделаны записи в учетных регистрах, и подтверждений третьей стороны о достоверности остатков по счетам.

Все операции, проводимые банком, должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологическом порядке и группироваться по соответствующим счетам. Исправление ошибок должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты его совершения.

Количественная сверка основывается на использовании в бухгалтерском учете принципа двойной записи, когда сумма каждой операции должна отражаться на счетах дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого, а также на существовании непрерывной взаимосвязи между синтетическими и относящимися к ним аналитическими счетами.

При подтверждении аудитом правильности отражения сумм по счетам аналитического и синтетического учета необходимо обращать внимание на:

- наличие записи в балансе о проведенной сверке по счетам;
- определение причин обнаруженных расхождений и принятых мер к исправлению;
- соблюдение установленного порядка при выполнении исправительных проводок и т.д.

Для обеспечения большей уверенности в достоверности данных возможно проведение дополнительных аудиторских процедур, которые включают: выверку данных, сверку с первичными документами, пересчет и проверку точности подсчетов и анализ выявленных расхождений.

Учётная политика представляет собой совокупность способов организации бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов банковской деятельности. Учетная политика способствует созданию механизма реализации методов бухгалтерского учета в соответствии со структурой и спецификой деятельности банка.

При аудиторской проверке правильности ведения учетной политики рассматриваются следующие вопросы:

1) Соответствие учетной политики плану счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и правилам бухгалтерского учета изложенным в инструкциях ЦБ РФ.

2) Наличие и качество содержания внутреннего приказа об учетной политике.

3) Обеспечение выполнения принципиальных положений бухгалтерского учета.

4) Целесообразность и правомерность применения способов бухгалтерского учета закрепленных в учетной политике.

5) Последовательность применения банком учетной политики.

6) Соответствие учетной политики условиям хозяйственной деятельности и совершению банковских операций.

Во внутреннем приказе об учетной политике должны быть определены:

1) Рабочий план счетов бухгалтерского учёта.

2) Формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций.

3) Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

4) Порядок расчетов с филиалами или структурными подразделениями.

5) Порядок проведения отдельных учетных операций не противоречащих законодательству и нормативных актов ЦБ РФ.

6) Порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества, требований и обязательств.

7) Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

8) Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта.

9) Порядок контроля хозяйственных операций и другие вопросы.

Существенные изменения в учетной политике возможны в случае:

1) Изменения законодательства РФ и нормативных актов ЦБ РФ.

2) В случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учёта.

3) Существенные изменения условий деятельности кредитной организации.

Применение банком учетной политики раскрывается в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчётности. По результатам рассмотрения документов, в которых изложена учетная политика банка и анализа ее применения в повседневной деятельности, аудиторы делают вывод о качестве и полноте содержания этих документов, об эффективности и адекватности их ис-

пользования сотрудниками банка и приводят свои рекомендации по улучшению работы банка. Эти выводы находят отражение в аудиторском заключении.

Вопросы для самопроверки:

1. Назовите публикуемую отчетность кредитной организации?
2. Назовите законодательные и нормативные документы обеспечивающие проведения аудиторской проверки кредитной организации?
3. На основании чего составляется аудиторское заключение по результатам проверки банка?
4. Как проводится анализ и оценка учетной политики банка?
5. Каковы задачи оценки аналитического и синтетического учета в банке?
6. Какие составляющие учетной политики банка определяют порядок учета имущества банка?
7. В какой степени в бухгалтерском учете банков воплощается принцип открытости?

4. Аудит собственного капитала банка

Аудиторская проверка формирования уставного капитала банка предполагает проведение таких процедур, как анализ учредительных документов и лицензий на осуществление банковских операций, анализ протоколов общего собрания и совета директоров банка, проверка ведения реестра акционеров и отражения в бухгалтерском учете операций по формированию уставного капитала.

Особое внимание при анализе учредительных документов необходимо уделить уставу банка. При аудите правомерности формирования уставного капитала аудитор должен принимать во внимание, что уставный капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников). Вклады в уставный капитал и средства в оплату приобретенных акций банка должны перечисляться только с расчетных счетов предприятий-акционеров (участников). Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными, не могут выступать в роли учредителей банков и приобретать их акции при первичном размещении.

При проверке кредитных организаций с участием государственной собственности аудитор должен учитывать, что средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть ис-

пользованы для формирования уставного капитала кредитной организации только при наличии специального законодательного акта соответствующего органа власти субъекта Российской Федерации. Исключение составляют средства местного бюджета и земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности. Аудитору целесообразно проверить наличие такого акта, это особенно актуально в условиях проходящей в настоящее время реструктуризации банковской системы и смены собственников банков.

При проведении аудиторской проверки в кредитной организации с иностранными инвестициями аудитор должен проверить наличие у нее разрешения Банка России на создание кредитной организации с участием нерезидентов и на увеличение уставного капитала за счет средств нерезидентов. Кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России и на отчуждение своих акций (долей) в пользу нерезидентов, равно как и на отчуждение ее участниками-резидентами принадлежащих им акций (долей) нерезидентам.

Проверяя источники формирования уставного капитала кредитной организации, аудитор должен удостовериться в том, что в ней соблюдаются установленные законодательством условия приобретения крупных пакетов акций (долей участия). Аудитор должен проверить вид и характер активов, принятых в оплату уставного капитала кредитной организации. Вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершённое строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации.

Вклад в уставный капитал кредитной организации не может быть в виде имущества, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации при ее учреждении, утверждается общим собранием учредителей.

При оплате дополнительных акций кредитной организации имуществом в неденежной форме денежная оценка такого имущества производится советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, утверждается общим собранием участников кредитной организации.

При оплате части уставного капитала имуществом в неденежной форме для определения стоимости такого имущества в случаях, предусмотренных федеральными законами, должен привлекаться независимый оценщик. Если владельцем от двух до пятидесяти процентов включительно голосующих акций кредитной организации являются государство и (или) муниципальное образование, и определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг кредитной организации, цены выкупа акций кредитной организации осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации.

Величина денежной оценки имущества, осуществленной учредителями (участниками) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, не может быть выше величины оценки, осуществленной независимым оценщиком.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами, – иное имущество.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать двадцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале).

Аудитору необходимо проверить наличие в банке актов оценки имущества и документов, подтверждающих право собственности на здание. Если по решению Совета директоров Банка России кредитной организации разрешено принимать в счет оплаты уставного капитала иное имущество, то все расходы по его доставке и установке несет сама кредитная организация; эти расходы

увеличивают первоначальную стоимость имущества, принимаемого от участников банка в качестве вклада в уставный капитал.

При аудите увеличения (уменьшения) уставного капитала в течение отчетного года аудитор должен получить доказательства правомерности решений об увеличении (уменьшении) уставного капитала, проверить соблюдение процедуры эмиссии акций (у акционерного банка), подтвердить правильность отражения в учете операций по изменению уставного капитала и внесение необходимых изменений в реестр акционеров.

Особое внимание уделяется уменьшению уставного капитала. При этом необходимо учитывать, что решение об уменьшении уставного капитала акционерного банка должно быть принято на общем собрании большинством голосов. Увеличение уставного капитала акционерного банка может происходить как путем увеличения номинальной стоимости объявленных акций, так и путем размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка-эмитента.

Проверка правильности расчета величины собственных средств (капитала) банка занимает особое место в аудиторской проверке, поскольку величина собственного капитала используется при расчете многих экономических нормативов и оценочных показателей деятельности банка. В ходе проверки аудитор должен подтвердить достоверность сумм, включенных в расчет капитала, правомерность их отнесения к источникам основного и дополнительного капитала, соблюдение установленной структуры капитала. При проведении проверки аудитор использует устав банка, учредительные документы, зарегистрированные Банком России, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, данные баланса банка, а также данные, полученные аудиторами при проверке других направлений деятельности банка: наличие регистрации увеличения уставного капитала за счет капитализации, правильности формирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг, обоснованности проведения переоценки и ее соответствия требованиям Правительства РФ Банка России, выполнения экономических нормативов, достоверности отражения просроченной дебиторской задолженности и т.п. Аудитор основывается на расчете собственных средств (капитала), который ежемесячно составляет банк и представляет в территориальные учреждения Банка России.

При проверке данного расчета аудитор должен внимательно ознакомиться с уставом банка в части характеристики типов привилегированных акций, выпускаемых банком, и изучить регистрационные документы по итогам выпуска акций, с тем, чтобы определить, относятся ли фактически выпущенные

банком привилегированные акции к числу кумулятивных. Уставный капитал, сформированный в результате выпуска привилегированных акций, не относящихся к числу кумулятивных, включается в состав источников основного капитала, а сформированный за счет остальных привилегированных акций - в состав источников дополнительного капитала. Аудитор должен убедиться, что суммы резервного и других фондов, сформированных за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении банка, включены в состав основного капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, который был заверен аудиторской фирмой. Используя результаты проверки порядка формирования и использования фондов банка, аудитор должен удостовериться в том, что использование фондов, включенных в расчет основного капитала банка, не уменьшает величины его имущества. Если в расчет основного капитала включены часть прибыли отчетного года, а также часть фондов, сформированных за счет прибыли отчетного года, то аудитор

должен истребовать и проанализировать заключения аудиторской фирмы по проведению промежуточной аудиторской проверки, которая подтвердила соответствующие суммы прибыли отчетного года и фондов. По решению уполномоченных органов банка промежуточные аудиторские проверки могут проводиться с любой периодичностью. Для целей расчета капитала используются данные аудиторского заключения по итогам за квартал. Не подтвержденные аудиторской фирмой суммы прибыли отчетного года и фондов, сформированных за счет прибыли отчетного года, должны быть включены в состав источников дополнительного капитала. Прибыль предшествующего года и фонды, сформированные за счет прибыли предшествующего года, при отсутствии аудиторского подтверждения после 1 июля следующего года ни в расчет основного, ни в расчет дополнительного капитала не включаются.

При анализе суммы прироста имущества, находящегося на балансе банка, за счет переоценки, включенной в состав дополнительного капитала, аудитор должен удостовериться, что она не превышает величину переоценки, рассчитанную исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов.

Увеличение уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной (с дополнительной) ответственностью, за счет капитализации должно учитываться при расчете источников дополнительного капитала только после регистрации в Банке России изменения величины уставного капитала. Для подтверждения этого факта аудитору следует проверить наличие на титульном листе устава отметок Банка России о регистрации изменения величины уставного капитала.

При анализе структуры собственного капитала аудитор должен исходить из того, что сумма источников дополнительного капитала (за исключением уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной или дополнительной ответственностью) может включаться в расчет капитала в размере, не превышающем 100% величины основного капитала. Если величина основного капитала имеет нулевое или отрицательное значение, то данные источники дополнительного капитала в расчет включаться не должны.

Для достоверной оценки показателей, уменьшающих сумму основного и дополнительного капитала, аудитор должен воспользоваться полученными в ходе проверки данными о недосозданных банком резервах на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг, проверить обоснованность показанных банком сумм просроченной дебиторской задолженности длительностью свыше 30 дней, а также рассмотреть документы, на основании которых была определена сумма вложений в акции хозяйственных обществ, где принадлежащий банку пакет акций превышает 20% их уставного капитала. Аудитор, используя результаты проверки инвестиционной деятельности банка, должен определить полноту отражения при расчете сумм, уменьшающих величину капитала, вложений банка в акции (доли участия) дочерних и зависимых хозяйственных обществ и в капитал кредитных организаций-резидентов.

Проверка правильности расчета и фактического выполнения экономических нормативов позволяет аудитору получить необходимые для корректировки размера собственного капитала суммы кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам и инсайдерам сверх ограничений.

По итогам аудиторской проверки к банку может быть предъявлено требование по корректировке величины собственных средств (капитала) и о соответствующем изменении рассчитанных значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции и других банковских норм, при расчете которых использовался показатель собственных средств (капитала) банка.

Также акционерные, паевые банки, обязаны создавать резервный фонд. Конкретный размер резервного фонда определяется учредительными документами и фиксируется в уставе банка.

Аудиторская проверка проводится на основе анализа таких документов, как: устав банка и другие учредительные документы; балансы, оборотно-сальдовые ведомости и ведомости остатков; решения общего собрания акционеров (участников) о распределении прибыли и размере отчислений в резервный фонд; решения совета банка (наблюдательного совета) о направлении средств резервного фонда на покрытие убытков; выписки по балансовому

счета 10701 «Резервный фонд». На основании решений совета банка и выписок по балансовому счету 10701 «Резервный фонд» аудитор определяет соблюдение действующих нормативных актов, регламентирующих порядок образования и использования резервного фонда, и соответствие фактических расходов из фонда решениям уполномоченного органа. Далее определяет соблюдение правил отражения в бухгалтерском учете операций по формированию и использованию средств резервного фонда

Вопросы для самопроверки

1. В каких нормативных документах регламентируется порядок проверки основных фондов коммерческого банка?
2. Каковы специфические особенности проверки учредительных документов кредитной организации?
3. С какой целью, аудиторы осуществляют проверку учредительных документов банка, а также порядок формирования уставного капитала?
4. Какими первичными и сводными бухгалтерскими документами пользуются аудиторы при проверке банка?
5. Какие и чьи средства не могут быть приняты в качестве уставного капитала банка?

5. Аудит кассовых операций банка

Цель аудита кассовых операций состоит в проверке:

- соблюдения кредитной организацией действующего законодательства и нормативных актов Банка России в области сохранности наличных денег и ценностей;
- правильности ведения и учета операций с денежными ценностями;
- подтверждения достоверности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете;
- организации внутреннего контроля за кассовыми операциями;
- выявления недостатков в организации кассовой работы и выдачи рекомендаций по ее улучшению.

Аудитор проверяет :

1. Оборудованы ли тревожной сигнализацией все помещения кредитной организации, в которых производятся операции с ценностями и их транспортировка. При этом следует иметь в виду, что кладовая ценностей оборудуется не менее чем двумя-тремя самостоятельными рубежами охранной сигнализации.

2. Наличие ключей от хранилища ценностей у заведующего кассой, руководителя кредитной организации (его заместителя). Если имеется третий ключ, он находится у главного бухгалтера (его заместителя).

5. Наличие документации о запасных ключах от денежного хранилища. Хранение ценностей, кассовых книг и документов в денежном хранилище, а также контрольный журнал приема под охрану и сдачу из-под охраны хранилища ценностей.

Для составления плана проверки аудитор оценивает состояние системы внутреннего контроля, используя методы опроса или тестов. Опрос проводится в устной форме, а тесты – в письменной с применением таблицы, которая распечатывается в необходимом количестве экземпляров. С помощью тестов аудитором оценивается состояние системы внутреннего контроля, дается предварительная оценка состояния организации кассовых операций, определяются наиболее уязвимые с точки зрения злоупотреблений места и планируются основные процедуры.

Признаками отсутствия или недостаточности системы внутреннего контроля за организацией кассовых операций, обеспечением сохранности ценностей являются:

- отсутствие налаженной системы проведения внезапных ревизий кассы;
- наличие признаков формального проведения ревизий (назначение в комиссии по проведению ревизий постоянно одних и тех же лиц, проведение проверок на отчетные даты, когда кассовые работники об этом знают и заранее готовятся, и др.);
- неполный перечень образцов подписей лиц, имеющих право подписи расчетно-кассовых документов;
- формальное проведение ревизии при временной смене лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- формальное проведение процедуры открытия и закрытия кассы;
- нарушение порядка совершения приходных и расходных кассовых операций;
- неполное заполнение реквизитов кассовых документов;
- нарушение порядка упаковки денежной наличности.

Для аудита приходных кассовых операций банка необходимо запросить: кассовый журнал по приходу; книгу учета принятых и выданных денег; приходные кассовые документы; образцы подписей операционных и кассовых работников, имеющих право подписи на расчетно - денежных документах; оборотную ведомость по счетам кредитной организации; лицевые счета клиентов; справку кассира приходной кассы; документы дня банка (на выборку).

На основе представленной документации необходимо проверить правильность оформления первичных приходных документов:

- объявлений на взнос наличными и приходных кассовых ордеров на предмет;
- соответствия суммы цифрами сумме прописью;
- наличия подписи операционного работника и ее тождественности имеющемуся образцу;
- заполнения реквизита «Назначение вноса»; наличия печати «Вечерняя касса» на приходных документах, принятых после операционного дня.

В ходе аудита следует установить соответствие сумм первичных документов суммам, отраженным в соответствующих регистрах кассовых операций. При этом анализируется:

- соответствие каждой суммы в объявлениях на взнос наличными и в приходных кассовых ордерах суммам в кассовом журнале по приходу;
- равенство суммы в кассовом журнале по приходу со справками кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;
- наличие подписей кассовых работников в кассовых журналах и операционных работников в справках кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;
- соответствие суммы поступивших денег по справке кассиров и сдаче, их заведующему кассой в книге учета принятых и выданных денег.

Аудиторами проверяется своевременность:

- зачисления средств на счета клиентов (поступившие средства в операционную кассу зачисляются в тот же рабочий день, в вечернюю кассу – на следующий день);
- зачисления средств на счета вкладчиков (проверяются сумма и дата в приходном кассовом ордере и лицевом счете вкладчика).

Аудит расходных кассовых операций проводится на основе следующих внутрибанковских документов:

- кассовые документы дня (денежные чеки, расходные кассовые ордера);
- кассовый журнал по расходу;
- книга учета принятых и выданных денег;
- образцы подписей операционных работников кредитной организации;
- карточки образцов подписей должностных лиц клиентов;
- лицевые счета клиентов;
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации;
- справка кассира расходной кассы.

Кассиры расходных касс получают необходимые для проведения операций суммы из хранилища под отчет. Поэтому аудитор должен проверить:

- ведется ли в банке книга регистрации сумм, выданных под отчет;
- правильно ли отражаются в ней выдаваемые суммы; соответствуют ли суммы прописью и цифрами; имеются ли подписи.

В организации кассовых операций по выдаче денег; кроме кассира и ответственного исполнителя, принимает участие третье лицо – контролер. Аудитор должен проверить:

- имеется ли такой контролер в банке, не совмещает ли он свои обязанности;
- где расположено место контролера (оно должно быть в непосредственной близости от места кассира);
- правильность ведения контролером кассового журнала.

Аудитор проверяет, есть ли у контролера и ответственного исполнителя образцы подписей и оттисков печатей клиентов.

Основными документами по выдаче денежной наличности являются:

- расходный кассовый ордер;
- денежный чек;
- поручение органа или организации о выдаче пособий (при наличии договора с банком об их обслуживании).

Дальнейшая проверка по расходным операциям ведется с помощью анализа документов. Аудитор обращает внимание на:

- правильность оформления всех реквизитов; соответствие сумм цифрами и прописью; наличие расписки в получении денег и сведений о предъявленном документе;
- соблюдение сроков действия чеков;
- наличие подписей;
- наличие печатей клиента;
- наличие помарок и подчисток, что является нарушением.

Выборочно аудитор выписывает ряд сумм из денежных чеков, поступивших в разные дни, а потом сопоставляет их с суммами в лицевых счетах клиентов.

По справкам, ежедневно составляемым кассирами проверяется:

- есть ли в этих справках подписи ответственного исполнителя; есть ли подписи кассира в расходном кассовом журнале за эти дни;
- соответствуют ли суммы, отраженные в справках, суммам, отраженным в кассовом журнале;
- соответствуют ли суммы, отраженные в справках о сдаче оставшихся не выданными денег, записям в книге регистрации сумм, выданных под отчет;

– соответствуют ли суммы, отраженные в справках за данный день, оборотам по расходным записям в кассовой книге.

Аудиторской проверке подвергается порядок приема вечерней кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и пересчета их кассой пересчета. Прием вечерней кассой денежной наличности от организаций осуществляется так же, как и операционной кассой. На всех кассовых документах должен проставляться штамп «Вечерняя касса».

Аудит проводится на основе следующих документов:

- кассовых документов дня;
- журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;
- справок о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках;
- контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности;
- контрольных листов кассового работника.

При проверке проведения операций по приему инкассаторских сумок и пересчету денежной выручки проверяются:

- наличие в журнале учета сумок с ценностями и порожних сумок подписей операционного и кассового работников и членов бригады инкассаторов за каждый день работы;
- правильность оформления справок о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках и наличие на них подписей контролирующего работника кассы пересчета;
- наличие распоряжения руководителя кредитной организации о закреплении комплекта ключей от сейфа и запасного ключа от шкафа или ящика стола, где хранится контрольный журнал приема, под охрану и сдаче изпод охраны хранилища ценностей;
- наличие подписей кассира и контролирующего работника кассы пересчета в контрольных ведомостях по пересчету денежной наличности.

Для проверки соблюдения лимита остатка кассы эти лимиты сопоставляются с фактическими остатками за каждый день, взятыми из кассовой книги, исключая дни массовой выдачи заработной платы. По результатам проверки кассы проводится беседа с заведующим кассой и главным бухгалтером, где обсуждаются недостатки и меры по их устранению. После этого составляется соответствующий раздел аудиторского заключения.

Вопросы для самопроверки

1. Почему проверка кассы и кассовых операций банка является одним из самых сложных и ответственных моментов в работе аудиторов?
2. Какие ценности могут храниться в кладовой кассы банка?
3. Какие документы и регистры учета следует проверить аудитору в помещении денежного хранилища?
4. Каковы этапы проверки операций по поступлению наличных денег в кассу банка?
5. Что предполагает визуальная проверка кладовой кассы банка?
6. На что должны обращать внимание аудиторы в ходе документального анализа кассовых операций?
7. Каковы основные бухгалтерские операции и корреспонденция счетов по учету кассовых операций?
8. В чем принципиальное отличие аудита операций по выдаче наличных денег от операций по приему наличности?
9. Каков порядок проверки лимита остатка наличных денег?

6. Аудит расчетных операций в банке

При проверке расчетных операций банка обращается внимание на:

- исполнение приказов (поручений) клиентов банка;
- оплату работ, товаров, услуг поставщикам;
- погашение задолженности бюджету по налогам;
- погашение других задолженностей;
- зачисление на счета клиентов поступающих денежных средств;
- операции по ведению хозяйственной деятельности самого банка;
- межбанковские расчёты как внутри страны, так и с зарубежными странами.

Аудиторы должны обратить внимание на систему безопасности и защиты документооборота, а также проникновения в него подложных и фальшивых документов,

Основные стандарты аудита при проверке организации безналичных расчетов исходят из действующих положений о формах расчетов. Поступление и списание средств с расчетного счета клиента осуществляется строго по распоряжению владельца счета в определенной очередности.

При аудите расчетных операций проверяются расчеты:

- по платежным поручениям;
- чеками;
- аккредитивами;
- платежными требованиями;

– инкассовым поручение.

Платежное поручение представляется в банк и действует в течение 10 дней, не считая дня выписки. Списание средств со счетов осуществляется только по первому экземпляру.

В ходе аудита ведутся:

- визуальная проверка;
- документальный анализ;
- проверка правильности ведения бухгалтерского учета.

При отсутствии или недостаточности средств платёжные поручения должны помещаться в картотеку банка. При появлении средств на счёте клиента списание средств по платёжным поручениям из картотеки должно производиться в следующей очерёдности:

- в первую очередь: возмещение вреда здоровью и алименты;
- во вторую очередь: выходное пособие и расчёты с уволенными работниками;
- в третью очередь: оплата труда и платежи в государственные внебюджетные фонды;
- в четвёртую очередь: платежи в бюджет;
- в пятую очередь: прочие исполнительные документы (по решению суда);
- в шестую очередь: остальные платёжные документы.

В процессе аудита чеков должны быть проверены все этапы документооборота и контроля в банке по выдаче и оплате, их соответствие принятым нормам.

В чеке должны быть указаны;

- наименование банка, выдавшего чек;
- номер чека;
- номер лицевого счета чекодателя;
- наименование чекодателя;
- номер счета чекодателя.

Аудитор должен выявить отклонения и обнаружить нарушения, искажающие записи в лицевых счетах и отчетности.

Все нарушения группируются на:

- ошибки;
- нарушение норм действующих инструктивных положений;
- мошенничество;
- некорректность.

Юридическое оформление открытия расчетных счетов клиентам проверяется в ходе аудита путем анализа соблюдения банком установленного порядка открытия счетов и ведения операций по ним.

Юридические дела клиентов должны храниться в отдельных сейфах в порядке возрастания номеров их счетов.

Аудитор обязан проверить наличие всех документов, необходимых для открытия счета.

Аудитор должен выявить меры, которые принимает банк в целях защиты от открытия счетов фиктивным фирмам и проникновения в банковский документооборот фальшивых документов.

Необходимо уделить внимание своевременности передачи клиентам выписок из счетов, включая приложенные документы, Особое место должны занять проверки своевременности оформления документов и проводки их по счетам клиентов, проведения внутреннего аудита за денежно-валютными операциями по счетам клиентов, ответственности банков перед клиентами за их замедление.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы требования к оформлению расчетных документов?
2. С какой целью необходимо проверять своевременность отражения расчетных операций по счетам клиентов?
3. Почему каждая форма безналичных расчетов требует специфических процедур аудита?
5. Какой наиболее ответственный и трудоемкий этап в ходе проверки расчетных операций банка?
6. Каково содержание рабочей программы аудита расчетов платежными требованиями?

7. Аудит валютных операций банка

Целью аудиторской проверки валютных операций банка является:

- установление обоснованности и правильности документального оформления открытия счетов резидентам в иностранной валюте, нерезидентам – в иностранной валюте и валюте Российской Федерации;
- соблюдение уполномоченными банками порядка проведения операций по счетам клиентов в соответствии с нормативными документами Банка России;
- контроль полноты, правильности документального оформления операций по счетам клиентов и их отражения в бухгалтерском учете.

Информационная база проведения проверки включает в себя проверку:

- книги регистрации открытых лицевых счетов клиентам кредитной организации;
- юридических дел клиентов;
- лицевых счетов клиентов;
- документов дня кредитной организации.

При проверке обоснованности открытия счетов клиентам необходимо удостовериться в наличии всех документов в юридическом деле клиента и своевременности их представления в кредитную организацию для открытия счета. Используя книгу регистрации открытых лицевых счетов, следует удостовериться в регистрации каждого открытого клиенту счета (текущего валютного, транзитного валютного, специального транзитного валютного счета) в данной книге.

Проверка обоснованности проведения кредитной организацией операций по текущему валютному счету клиента носит многоплановый характер и тесно связана с проверкой выполнения кредитной организацией функции агента валютного контроля. Расчеты между резидентами и нерезидентами в иностранной валюте осуществляются на основе заключенных между ними договоров, сведения о которых вместе с обосновывающими документами (договором и разрешением на проведение операции, связанной с движением капитала) должны быть представлены клиентом в кредитную организацию до начала проведения операции.

Проверка операций продажи кредитной организацией клиентам иностранной валюты проводится в следующих целях:

- установление обоснованности исполнения кредитной организацией заявок клиентов на покупку иностранной валюты;
- проверка целевого использования приобретенной валюты;
- контроль своевременности использования клиентом купленной валюты;
- проверка полноты, своевременности и правильности обратной продажи иностранной валюты;
- установление полноты формирования депозитов и обоснованность их возврата.

Для проверки обоснованности исполнения кредитной организацией заявок клиентов на покупку иностранной валюты на основе первичных учетных документов выявляются факты продажи валюты клиентам кредитной организации, выборочным методом осуществляется проверка ведения нескольких досье клиентов по покупке иностранной валюты. Досье должно быть создано по

каждому целевому назначению приобретения иностранной валюты и содержать:

- копию документа, служащего основанием покупки иностранной валюты (копия импортного контракта, кредитного договора, приказа о командировании сотрудников за границу и др.);
- копию разрешения Министерства финансов РФ на покупку иностранной валюты для осуществления платежей за выполнение работ, оказание услуг или передачу результатов интеллектуальной деятельности;
- копию свидетельства, выданного клиенту территориальным учреждением Банка России;
- поручение клиента на покупку иностранной валюты с отметкой кредитной организации о проведении валютного контроля и обоснованности суммы заявки на покупку иностранной валюты;
- поручение клиента на перевод иностранной валюты для осуществления платежа и копию межбанковского сообщения, подтверждающего исполнение поручения;
- копии грузовых таможенных деклараций;
- документы (копии межбанковских сообщений), подтверждающие возврат ранее переведенных средств со специального транзитного валютного счета;
- карточку учета операций по специальному транзитному валютному счету.

При проверке ведения кредитной организацией бухгалтерского учета валютных операций необходимо установить соответствие учетной политики кредитной организации в этой области нормативным требованиям Банка России, а также фактическое отражение операций в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с учетной политикой кредитной организации.

При проверке заключенных кредитной организацией сделок на покупку-продажу иностранной валюты от своего имени и за свой счет следует удостовериться, что все заключенные сделки отражаются на счетах бухгалтерского учета в день заключения сделки:

- сделки, у которых дата расчетов совпадает с датой заключения сделки, – на балансовых счетах;
- сделки, у которых дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, – на счетах по учету срочных операций.

Аудитор должен проверить, соблюдаются ли формальные требования, касающиеся нумерации документов, ведения описи помещенных в досье документов.

При проверке правильности ведения бухгалтерского учета валютных операций в уполномоченной кредитной организации необходимо осуществить контроль и дать оценку:

- соответствию ведения аналитического и синтетического учета валютных операций требованиям ЦБ РФ;
- порядку ведения аналитического учета по балансовым счетам доходов, расходов, прибыли, фондов и его соответствию установленным требованиям;
- порядку отражения реализованных и нереализованных курсовых разниц, а также режимам ведения соответствующих балансовых счетов;
- сделок покупки-продажи иностранной валюты;
- наличию выбранной и документально утвержденной методики бухгалтерского отражения наличных сделок покупки-продажи валюты на текущий финансовый год;
- соответствию выбранной и фактически применяемой в кредитной организации методики учета по наличным сделкам;
- соответствию бухгалтерского отражения наличных сделок покупки-продажи иностранной валюты требованиям выбранной в рамках действующей системы бухгалтерского учета методики. Проверить, не допускается ли одновременное использование двух методик бухгалтерского отражения по наличным сделкам покупки-продажи валюты;
- соблюдению требований банковского и гражданского законодательства при проведении расчетов (перераспределении ресурсов) между головным офисом и филиалами банка; адекватности отражения этих операций в учете;
- наличию практики проведения операций «без определенной цены» с клиентами, а также на межбанковском рынке и правильности их бухгалтерского учета.

Рекомендуемый характер проведения аудиторской проверки – выборочный.

Операции по покупке-продаже кредитной организацией валюты от своего имени и за свой счет должны отражаться на балансовых счетах различно. По сделкам, дата расчетов по которым совпадает с датой заключения сделки, – одним из двух способов, закрепленных в учетной политике банка. По сделкам, дата расчетов по которым не совпадает с датой заключения сделки, следующим образом:

- в период от даты заключения сделки до наступления даты расчетов – на счетах по учету срочных операций;
- при наступлении даты расчетов по сделке – на балансовых счетах.

При проверке отражения в учете заключенных кредитной организацией сделок на покупку-продажу иностранной валюты со сроками расчетов по сделке, не совпадающими с датой заключения сделки, необходимо проконтролировать:

- правильность отнесения сделки к наличной либо срочной (наличной является сделка с датой расчетов не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки, срочной – с датой расчетов не ранее третьего рабочего дня от даты заключения сделки; в расчет принимаются рабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации (с учетом переноса выходных дней на рабочие дни решениями Правительства РФ));
- своевременность переноса остатков на счета срочных сделок при приближении текущей даты к дате расчетов;
- своевременность и полнота закрытия счетов по учету срочных операций и переноса остатков на балансовые счета при наступлении даты расчетов. При этом следует иметь в виду, что тип сделки с разрывом в датах валютирования определяется по последней дате исполнения, а перенос остатков на балансовые счета осуществляется при наступлении первой по срокам даты валютирования;
- обоснованность применения неттинга по встречным сделкам, правильность расчета результата неттинга и отражения операций в учете.

Уполномоченные банки, имеющие лицензию на право проведения операций с наличной иностранной валютой, могут осуществлять валютно-обменные операции в операционных кассах и операционных кассах, находящихся вне помещений кредитной организации, а также в зарегистрированных обменных пунктах.

Источниками информации для проведения проверки являются: внутренние документы кредитной организации (филиала), определяющие порядок установления (изменения) курсов валют для обменного пункта (операционной кассы); приказы о назначении сотрудников кредитной организации (филиала), ответственных за установление курсов валют для обменного пункта (операционной кассы); документы по открытию, регистрации, организации работы и закрытию обменного пункта (операционной кассы); бухгалтерские и кассовые документы. В ходе проверки необходимо установить:

- законность проведения операций обменными пунктами кредитной организации;
- соответствие организации работы по проведению валютно-обменных операций нормативным документам Банка России;
- правильность оформления и отражения в бухгалтерском учете валютно-обменных операций.

Для проверки законности проведения кредитной организацией операций в обменных пунктах аудитор должен удостовериться в наличии свидетельств о регистрации обменных пунктов, действовавших в проверяемый период. В ходе проверки организации работы обменных пунктов нужно удостовериться в наличии и правильности оформления следующих документов:

- приказа об открытии обменного пункта;
- приказа о назначении кассира обменного пункта штатным сотрудником кредитной организации (филиала), документов, удостоверяющих прохождение кассирами специальной подготовки;
- распоряжения о порядке установления курсов (кросс-курсов) покупки-продажи иностранной валюты уполномоченным работником кредитной организации и порядке передачи этой информации кассирам обменного пункта.

При проверке правильности оформления и отражения в учете валютно-обменных операций необходимо проконтролировать:

- наличие документов по подкреплению обменных пунктов денежной наличностью, бланками справок ф. № 0406007 и инкассации денежной наличности и документов из обменных пунктов, полноту отражения данных операций в учете;
- соответствие записей в реестрах справкам ф. № 0406007;
- полноту и правильность заполнения всех реквизитов реестров;
- полноту и правильность заполнения справок ф. № 0406007;
- обоснованность применения курсов покупки-продажи нал и кассиром обменного пункта;
- полноту и правильность отражения в учете оборотов по покупке и продаже наличной иностранной валюты, сумм вознаграждения, налога на покупку валюты;
- наличие и правильность оформления актов приема-передачи ценностей кассирами обменного пункта при замене кассира;
- полноту и правильность отражения в учете справок ф. № 0406007 (использованных, испорченных, неиспользованных).

Кроме того, проверяется оформление и отражение в учете других валютно-обменных операций: покупки-продажи платежных документов в иностранной валюте, выдачи валюты по пластиковым картам приема и выдачи наличной иностранной валюты по счетам физических лиц (резидентов и нерезидентов), размена платежных денежных знаков иностранного государства, приема наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте на инкассо.

Вопросы для самопроверки

1. Назовите законодательные документы, регламентирующие порядок осуществления коммерческими банками валютных операций?
2. Каковы этапы проверки правильности и своевременности переоценки валютных счетов банка?
3. Следует ли проверять правильность отражения опционных и фьючерсных контрактов банка, каким образом?
4. Какие операции запрещено и разрешено проводить обменным пунктам банка?
5. Может ли аудитор осуществить визуальную проверку обменного пункта, если может, то каким образом?
6. Какова процедура документального анализа операций, осуществляемых обменными пунктами банка в иностранной валюте?
7. Какие первичные и сводные бухгалтерские документы следует испросить аудитору в банке для проверки валютных операций?
8. Какие отчеты по валютным операциям должны быть подвергнуты проверке со стороны аудитора?

8. Проверка организации кредитной работы и эффективности кредитного менеджмента

Прежде чем приступить к аудиторской проверке качества кредитного портфеля банка, оценке его кредитной политики и управления кредитным риском, необходимо запросить в проверяемом банке действующую внутри-банковскую нормативную базу по кредитованию.

Задачей аудиторской проверки на данном этапе является оценка полноты этой нормативной базы для нормальной организации кредитного процесса и ее соответствия действующим в России законодательным и нормативным актам.

Основываясь на накопленном коммерческими банками опыте в кредитовании реального сектора экономики, а также физических лиц проверяемый (аудируемый) субъект должен иметь следующие нормативные документы, регламентирующие кредитный процесс и его организацию в банке (примерный перечень):

- меморандум о кредитной политике банка на 1-2 года;
- положение или регламент о порядке предоставления денежных средств клиентам банка;
- регламент по предоставлению и размещению депозитов в других банках;

- отдельные положения о кредитовании юридических лиц в порядке разовых ссуд, «овердрафта», открытых кредитных линий и т.д.;
- положение о кредитовании физических лиц на потребительские цели, на предпринимательскую деятельность и т.д.;
- положение о залоге, применяемом в банке, и о порядке его оформления;
- положение о порядке выдачи гарантий в пользу третьих лиц;
- положение о порядке учета векселей и вексельном кредитовании заемщиков;
- положение о порядке оценки финансового состояния (платеже- и кредитоспособности) заемщиков, в том числе банков;
- положение о порядке начисления и уплаты процентов за пользование ссудами и отражения их по счетам бухгалтерского учета;
- положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам;
- порядок оформления документов, необходимых для списания безнадежной для взыскания ссудной задолженности с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам;
- положение о кредитном комитете банка.

Меморандум о кредитной политике банка должен содержать основные ориентиры банка на текущий год в области кредитования, в частности: географические регионы размещения средств на кредитном рынке и соотношение между ними; желательную концентрацию кредитов в отраслевом разрезе; оптимальную структуру кредитов по срокам, видам валют; приоритеты относительно субъектов кредитования и видов кредитования; планируемый уровень крупных кредитов, пролонгированных, проблемных, просроченных, а также ссуд акционеров и инсайдеров; предпочтительное обеспечение, в том числе залоговое; сочетание кредитов различной степени риска на отчетные даты; варианты реструктуризации кредитного портфеля в кризисные периоды.

Регламент предоставления денежных средств клиентам банка должен содержать информацию:

- о перечне и содержании необходимых документов, предоставляемых потенциальными заемщиками, а также о предъявляемых к ним со стороны банка требованиям;
- о порядке расчета и утверждения лимита кредитования на одного заемщика;
- о порядке рассмотрения кредитных заявок;
- о санкционировании выдачи кредитов (кредитным комитетом филиалов, головного банка, правлением);

- о порядке подготовки и заключения кредитных договоров, санкционировании их пролонгации;
- о порядке предоставления кредитов, обслуживании долга и погашении кредита;
- об отражении в бухгалтерском учете ссудных операций.

Регламент по предоставлению межбанковских кредитов и размещению депозитов в других банках должен содержать перечень и характеристику документов, необходимых к предоставлению банками-заемщиками в банк-кредитор для оформления межбанковского кредита; порядок расчета и использования лимитов возможного риска при осуществлении операций на внутреннем межбанковском рынке, порядок расчета и использования лимитов возможного риска по депозитным операциям с банками-нерезидентами, порядок оперативного управления ресурсами банка исходя из политики управления активами и пассивами и ликвидностью коммерческого банка, порядок санкционирования выдачи МБК и размещения депозитов в банках-нерезидентах, порядок отражения операций по межбанковскому кредитованию в бухгалтерском учете.

Для осуществления аудита ссудных операций необходимо произвести выборку из кредитного портфеля банка отдельных кредитов. Желательно, чтобы в этой выборке были представлены ссуды с различными сроками кредитования и учитываемые на нескольких балансовых счетах, т.е. ссуды заемщиков различных форм собственности и организационно-правовых образований.

По выбранным для аудиторской проверки кредитам необходимо запросить кредитные досье, разделив их исходя из видов кредитования на три основные группы: досье по заемщикам, кредитующимся в порядке разовых ссуд, в порядке открытия кредитных линий и в форме «овердрафта».

Клиенты банка часто обращаются за открытием кредитной линии, в рамках которой устанавливается крупный невозобновляемый лимит, который может использоваться в течение определенного периода. На каждый транш в рамках кредитной линии заключается отдельный кредитный договор, но ссудный счет открывается только один. Это позволяет сэкономить связанное с рассмотрением и сбором документов время. Размер предоставленного обеспечения должен покрывать максимальный размер транша в пределах лимита.

Особенности аудита открытых кредитных линий состоят в особом контроле за выдачей каждой суммы кредита с тем, чтобы не было допущено перелимита и был соблюден срок действия кредитной линии. Также аудитор проверяет правильность отражения кредитных линий за балансом, т.к. сумма неиспользованных кредитных линий повышает обязательства коммерческих банков и участвует в расчете экономических нормативов.

Порядок предоставления и аудит овердрафтных кредитов. Кредит в виде овердрафта предоставляется при недостаточности или отсутствия средств на расчётном счёте клиента.

Основные направления, проверяемые аудитором по выдаче ссуд в виде овердрафта:

- предусмотрение проведения таких операций условиями договора банковского счёта или дополнительным соглашением к нему;
- установление заемщику заранее лимита кредитования, т.е. максимальной суммы задолженности коммерческому банку по этому виду кредита;
- определение наличия предельного срока, в течение которого должны погашаться возникающие у него обязательства перед банком по овердрафту;
- предоставление надежного и ликвидного обеспечения исполнения обязательств по ссуде;
- предоставление для оформления кредита всей документации, запрашиваемой коммерческим банком у заемщика при выдаче разовых краткосрочных ссуд;
- включение кредитного договора с коммерческим банком на предоставление кредита в виде овердрафта в установленный перечень документации кредитной организации, закреплённой кредитной и учётной политикой коммерческого банка.

Банковские кредиты выдаются, как правило, при условии предоставления заемщиками обеспечения исполнения своих обязательств по кредитным договорам, что способствует снижению кредитного риска. В ходе аудиторской проверки кредитного портфеля банка следует установить наличие и качество обеспечения выданных кредитов.

В соответствии с ГК РФ (ст. 329) обеспечительными обязательствами по ссудам выступают залог, поручительство, банковская гарантия. Как свидетельствует практика, преобладающей формой обеспечительных обязательств по ссудам в настоящее время является залог (имущества и имущественных прав, в том числе на ценные бумаги).

Банки-кредиторы к залогам как способу обеспечения возврата кредита должны предъявлять требования как экономического, так и юридического характера. К экономическим требованиям относятся: правильный выбор объекта и вида залога; определение его стоимости и достаточности ее для удовлетворения соответствующего обязательства заемщика по ссуде, ликвидности залога; организация в необходимых случаях контроля за сохранностью предметов залога.

Юридическими требованиями, предъявляемыми к залогу, являются: наличие у залогодателя права собственности на предмет залога или права хозяйственного ведения; отсутствие претензий со стороны других кредиторов на этот предмет залога; четкое определение прав и обязанностей залогодателя и залогодержателя в договоре залога, правильное оформление залоговых документов в соответствии с видом залога, соблюдение установленного законодательством порядка регистрации залога в необходимых случаях.

Исходя из содержания экономических и юридических требований, предъявляемых к залогу, аудиторами осуществляется проверка качества залогового обеспечения по ссудам и правильность его оформления. В кредитных досье заемщиков должны быть: опись предметов залога; документы, подтверждающие право собственности на предмет залога; заключение специалистов банка по оценке стоимости и ликвидности предметов залога; документы, подтверждающие осуществление банком на месте у заемщика проверок наличия, качества и сохранности предметов залога как в момент выдачи ссуды, так и в дальнейшем, в процессе кредитования, а также правильность ведения заемщиками книги залогов; наличие в деле свидетельства о государственной регистрации залога недвижимости в соответствующих органах юстиции; выписка из реестра реестродержателей при залоге ценных бумаг и залоговых распоряжений их владельцев держателю реестра; другие документы исходя из формы и вида залога.

Кроме того, проводится аудит бухгалтерского учета принятого банком обеспечения по предоставленным кредитам.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы этапы проверки качества кредитного портфеля?
2. Какова последовательность проверки правильности начисления ссуд?
3. Каковы сходства и отличия в проверке операций банка с отдельными видами кредитов?
4. Каковы особенности порядка выдачи и погашения отдельных видов кредитов и их отражения в учете?
5. Каковы этапы проверки надежности обеспечения выданных кредитов?

9. Аудит межбанковских расчетов

Корреспондентские отношения между банками должны быть основаны на двустороннем договоре как при прямых корреспондентских отношениях, так и при установлении корреспондентских отношений между банками и РКЦ.

При аудите необходимо обратить внимание на то, что договор должен быть подписан лицами, имеющими соответствующие полномочия и заверен

печатами 2-х сторон. Печати должны быть четкими, форма заполнения – любая.

Аудит соблюдения порядка открытия корсчетов включает:

1) Проверку наличия в юридических делах коммерческих банков-респондентов всех обязательных документов.

2) Сопоставление количества заключенных договоров о корреспондентских отношениях с записями в книге регистрации договоров

3) Проверку правильности оформления договора

4) Сопоставление данных, указанных в справках на открытие корсчета и остатков средств на них с данными книги регистрации договоров, книги открытых счетов и лицевых счетов корсчета.

Аудит порядка закрытия счёта:

– выявление коммерческого банка-респондента, счета которого являются закрытыми на дату составления отчётности на основании записи в книге регистрации счетов и книге регистрации договоров;

– выявление, по чьей инициативе осуществляется закрытие корсчета;

– проверка наличия картотеки к внебалансовому счету 90903 по данному коммерческому банку-респонденту;

– наличие письменного заявления коммерческого банка-респондента о закрытии счёта ЛОРО, либо наличие предписаний ЦБРФ об ограничении или запрете операций коммерческого банка-респондента по счёту НОСТРО;

– проверка наличия неиспользованных денежных чеков коммерческого банка-респондента;

– выяснение наличия фактов отражения операций по лицевому счету в день принятия заявления;

– проверка правильности и своевременности перечисления остатков денежных средств с закрывшегося счёта ЛОРО;

– наличие копий заказных писем-уведомлений в кредитную организацию по месту нахождения взыскиваемых средств при наличии картотеки неоплаченных расчетных документов из-за отсутствия средств на корсчете ЛОРО.

Аудит обоснованности и своевременности совершения операций по корсчёту предусматривает:

– проверку своевременности перечисления денежных средств, списанных со счета клиента;

– выяснение суммы, списанной с корсчета кредитной организации, но не отнесенной на соответствующий счет клиента, путем сопоставления выписки по корсчету из РКЦ и сводного платежного поручения;

- проверку своевременности зачисления выявленных сумм на балансовый счёт 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» и 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»;
- проверку своевременности зачисления на соответствующий счет денежных средств, поступивших на корсчет кредитной организации в РКЦ;
- сопоставление данных выписки по корсчету из РКЦ с данными по платежному поручению и лицевому счёту.

При аудите расчетных операций филиалов необходимо исходить из следующих основных правил:

- филиалы кредитной организации могут проводить расчеты как в валюте РФ, так и в инвалюте, но только на основании доверенности, выданной руководителю филиала головной организацией. Поэтому необходимо проверить, соответствуют ли проводимые филиалом расчетные операции по своему субсчету доверенности;
- на балансе коммерческого банка и филиалов должны быть одновременно открыты взаимные счета межфилиальных расчетов: для учета поступаемых платежей счет 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отправляемых платежей счет 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
- ежедневно в конце операционного дня по каждой паре счетов делается единый результат по совершенным за день операциям с учетом входящего остатка на начало дня. При этом в сводном ежедневном балансе головного коммерческого банка остатки по счетам 30301 и 30302 должны быть равны.
- в головном коммерческом банке должны вестись отдельные лицевые счета по каждому филиалу и выданной валюты;
- при взаимодействии головного офиса и иногородних филиалов операции по перераспределению прибыли и покрытие убытков осуществляется на основании внутрибанковского положения. Передача филиалам фондов осуществляется на основании утвержденных головным офисом смет расходов филиалов.
- В качестве отдельной процедуры при аудите внутрибанковских расчетов рассматривается соблюдение порядка проведения операций по перераспределению ресурсов между головной кредитной организацией и филиалами. При этом уточняются условия, на основании которых перераспределяется ресурс (либо срочность и возвратность, либо безвозмездность). Проверяется наличие счета учета перераспределения ресурсов.

Вопросы для самопроверки

1. Обоснуйте порядок соблюдения открытия корсчетов?
2. Какая цель проведения межбанковской проверки?
3. Порядок проведения аудита при закрытии счета?
4. Опишите процесс организации межбанковской работы?
5. Порядок обоснованности и своевременности совершения операций по корсчету?
6. Порядок осуществления филиалами расчетных операций?

10. Аудит собственных хозяйственных операций банка

При аудите собственных хозяйственных средств банка проверке подлежат нематериальные активы и основные средства.

Основными задачами аудита сохранности, учета нематериальных активов и их использования являются:

- правильности отнесения материальных ценностей к нематериальным активам банка и их оценки;
- наличия источника приобретения нематериальных активов и отражение использования этого источника в бухгалтерском учете банка;
- своевременности и правильности документального отражения в бухгалтерском учете всех стадий движения нематериальных активов (покупка за рубли и иностранную валюту, безвозмездное получение банком, поступление в порядке вноса в уставный капитал банка);
- правильности и своевременности начисления амортизации по нематериальным активам и ее отражение в бухгалтерском учете;
- порядка проведения инвентаризации нематериальных активов и отражения ее результатов в бухгалтерском учете.

Исходя из задач аудита необходимо проверить правильность оценки поступивших нематериальных активов. При проверке используются материалы учетной политики банка, договора на поставку нематериальных активов и их доставку. Правильность оформления документов по приходу, расходу и внутреннему перемещению нематериальных активов.

При проверке правильности первоначальной оценки стоимости нематериальных активов, которая отражается в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и расходов по их доведению до состояния, пригодного для использования, обращается внимание на наличие источника приобретения, правильность и своевременность отражения использования этого источника в бухгалтерском учете банка.

При аудите основных средств следует проверить:

- правильность отнесения материальных ценностей банка к основным средствам, их группировки по принадлежности, по характеру участия в производственной деятельности;
- наличие источника приобретения основных средств и отражение использования этого источника в бухгалтерском учете банка;
- правильность оценки основных средств в учете;
- правильность организации инвентарного учета основных средств, обеспечение контроля за их наличием и сохранностью;
- правильность и своевременность начисления амортизации основных средств и отражения в бухгалтерском учете;
- своевременность переоценки основных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации и правильность отражения ее результатов в бухгалтерском учете;
- своевременность и правильность отражения в бухгалтерском учете всех стадий движения основных средств и операций с ними:
- покупку и продажу основных средств за рубли и иностранную валюту; безвозмездное получение банком;
- поступление основных средств в порядке вноса в уставный капитал банка;
- долгосрочную аренду основных средств;
- переоценку и начисление амортизации по основным средствам;
- ремонту основных средств;
- выбытию основных средств.

На основе первичных документов по поступлению основных средств, технических паспортов аудитор должен определить правильность разделения основных средств по принадлежности, так как неправильное их разделение может привести к неправильным расчетам арендной платы и начислению амортизации ; правильность разделения основных средств по характеру участия в хозяйственной деятельности банка, так как неправильное их разделение может привести к неправильному отражению расходов банка.

Аудитор должен выявить правомерность операций по основным средствам, для чего проверяются договоры, соответствующие решения, акты приемки-передачи основных средств, бухгалтерские документы, а в необходимых случаях – документы о государственной регистрации основных средств.

При аудите необходимо проверить правильность начисления амортизации по основным средствам. В процессе эксплуатации основных средств возникает необходимость производить их ремонт. При аудите необходимо учитывать,

что учет затрат на ремонт основных средств зависит от принятой учетной политики банка.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы первичные бухгалтерские документы, необходимые при проверке основных средств банка и их движения?
2. Каков порядок проверки начисленной амортизации основных средств и ее списания?
3. С какой целью проверяются документы, подтверждающие факт возникновения и передачи прав на объекты нематериальных активов?
4. Каков порядок проверки нематериальных активов?

11. Аудит доходов, расходов и результатов деятельности банка

Задачи аудита доходов, расходов и финансовых результатов следующие:

- проверка правильности отнесения тех или иных доходов на соответствующие счета второго порядка;
- проверка правильности отнесения и своевременности списания средств со счета 613 «Доходы будущих периодов»;
- установление факта, что все лицевые счета предъявлены аудитору для проверки;
- установление наличия фактов исправления оборотов, проверка правильности и обоснованности их совершения банком;
- проверка правильности отражения расходов в отчетных данных;
- проверка правильности начисления налога на прибыль;
- проверка правильности начисления дивидендов;
- проверка своевременности закрытия счетов доходов и расходов;
- проверка правильности отражения в учете нераспределенной прибыли по истечении года.

Источниками информации для аудита доходов, расходов и финансовых результатов банка являются такие документы, как выписки из балансовых счетов, лицевые счета, отчет о финансовых результатах, решения правления банка, баланс, оборотная ведомость по счетам кредитной организации, остатков по счетам кредитной организации.

Важным моментом аудиторской проверки доходов, расходов и финансовых результатов деятельности банка являться идентификация принятых в банке средств контроля, а также знакомство с организацией системы бухгалтерского учета по каждому объекту проверки.

При определении объектов проверки используются результаты анализа доходов, расходов и прибыли банка, учитывается установленный уровень

существенности, применяются аналитические процедуры, позволяющие определить нетипичные ситуации в деятельности банка и в его отчетности. Аналитические процедуры также позволяют выявить особенности деятельности банка, основные источники получения доходов и направления расходования средств, а также факторы, повлиявшие на величину и динамику финансовых результатов деятельности банка.

Аудит доходов банка аудитор начинает со счетной проверки. При проверке используются следующие документы: выписки из балансовых счетов 70601 «Доходы», 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов», 70605 «Доходы от применения ВПИ, неотделимых от основного договора», 613 «Доходы будущих периодов», баланс, отчет о финансовых результатах, первичные документы и др.

При аудите балансовых счетов 70601-70605 и 613 аудитор проверяет правильность отнесения тех или иных доходов на соответствующие лицевые счета, правомерность получения доходов банком, правильность отнесения и своевременность списания доходов будущих периодов.

Порядок и сроки получения доходов должны быть предусмотрены соответствующими тарифами банка или договорными отношениями с клиентами банка.

Оплата услуг банка физическими лицами осуществляется путем внесения наличных денежных средств или списания с их вклада до востребования по распоряжению клиента.

Оплата услуг банка юридическими лицами осуществляется безналичным путем в соответствии с договорными отношениями и оформляется или платежным поручением клиента, или мемориальным ордером банка.

Если оплата услуг банка юридическими лицами осуществлялась наличными денежными средствами, то аудитор проверяет законность данной операции.

Аудитор учитывает, что следующие доходы облагаются налогом на добавленную стоимость:

- доходы, полученные банком от проведения форфейтинговых, факторинговых, трастовых, гарантийных и акцептных операций;
- плата за инкассацию, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов;
- оплата информационных, консультационных, юридических и других услуг.

По окончании отчетного периода для определения финансовых результатов деятельности банка остатки со счетов учета доходов переносятся на соот-

ветствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70701 -70705).

По состоянию на первое число (по итогам квартала) остатков по лицевым счетам доходов не должно быть. Аудитор проверяет записи по заключительным оборотам, а также очень внимательно рассматривает исправительные проводки по счетам доходов.

Суммы по счетам отдельных видов доходов должны быть идентичны суммам, отраженным по соответствующим видам доходов в Отчете о прибылях и убытках, составляемый банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке.

При проверке расходов в банке аудитор использует следующие документы: выписки из балансовых счетов 70606 «Расходы», 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов», 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов», 614 «Расходы будущих периодов», баланс, отчет о финансовых результатах, первичные документы.

После проведения счетной проверки аудитор проверяет одновременно правомерность отнесения тех или иных расходов на балансовые счета 70606 - 70610 и 614 и на соответствующие лицевые счета, правомерность отнесения и своевременность списания расходов будущих периодов.

Расходы, связанные с оплатой за выполненные работы, оказанные услуги, должны отражаться в учете на момент оказания этих услуг, независимо от времени оплаты.

Расходы, произведенные подотчетными лицами, должны отражаться на основании авансового отчета, в котором содержится документальное подтверждение расходов. Расходы по командировкам, произведенные сверх установленных законодательством норм, должны учитываться аналогичным образом на соответствующем лицевом счете и не должны уменьшать налогооблагаемую прибыль.

Если произведенные расходы относятся по экономическому содержанию к расходам будущих периодов, например подписка на периодические издания, арендная плата за несколько месяцев вперед, оплата по подготовке кадров за весь период и др., то фактически произведенная оплата должна отражаться на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списывается на расходы банка в части, относящейся к текущему периоду.

Расходы на рекламу и представительские расходы, произведенные сверх установленных законодательством норм, не должны уменьшать налогообла-

гаемую прибыль и должны списываться за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счета 70706 – 70710).

По состоянию на первое число (по итогам квартала) остатков по лицевым счетам расходов не должно быть. В связи с этим аудитор проверяет записи по заключительным оборотам, а также очень внимательно рассматривает исправительные проводки по счетам расходов.

Суммы по счетам в разрезе отдельных видов расходов должны соответствовать суммам, отраженным в отчете о прибылях и убытках.

При аудите налога на прибыль аудитор проверяет соответствие расчета налога законодательной базе; правильность расчета налога на фактически полученную прибыль по установленной законодательством форме; соблюдение банком сроков исчисления и уплаты налога в бюджет.

После уплаты налога на прибыль, остающаяся в распоряжении банка прибыль может быть использована в соответствии с учредительными документами и внутрибанковскими положениями о порядке распределения и использования прибыли. Аудитор проверяет, не противоречит ли порядок распределения и использования прибыли учредительным документам, направлялась ли прибыль в соответствии с данными документами.

При аудиторской проверке доходов банка наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- арифметические ошибки при начислении процентов по выданным кредитам;
- полученные проценты по кредитам учитываются на одном лицевом счете, а не по каждому хозяйствующему субъекту и видам кредита;
- неверное начисление процентов по кредитам и их отражение в бухгалтерском учете;
- несвоевременное списание поступивших доходов со счетов доходов будущих периодов;
- не отражение в бухгалтерском учете компенсации разницы в процентах по ссудам, выдаваемым работникам банка по ставкам ниже, чем для сторонних клиентов;
- не отражение в бухгалтерском учете возмещения разницы при продаже иностранной валюты, включая продажу валюты работникам банка по курсу, более низкому, чем установленный на день продажи для всех остальных покупателей, и др.

При аудиторской проверке расходов банка наиболее часто встречаются ошибки, связанные с уменьшением налогооблагаемой прибыли в результате неправомерного отнесения:

- арендной платы, амортизационных отчислений по основным средствам;
- расходов по ремонту основных фондов, подлежащих списанию за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка;
- представительских расходов и расходов на рекламу без утвержденных в установленном порядке смет на основе документов, оформленных с нарушением требований Минфина РФ;
- обязательных отчислений в государственные внебюджетные фонды в части расходов на оплату труда работников, относимых за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка;
- начисленных и уплаченных процентов по межбанковским кредитам сверх ставки ЦБ РФ, увеличенной на три пункта;
- командировочных расходов, связанных с созданием филиалов банка, и др.

Аудит конечных финансовых результатов определяется по итогам квартала и года. Ежеквартально происходит закрытие счетов доходов и расходов. Балансовая прибыль определяется как разница между фактическими доходами и расходами.

Следует иметь в виду, что прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение текущего календарного финансового года. При этом прибыль одного квартала может быть уменьшена или перекрыта убытком следующего. По окончании отчётного года прибыль полностью или частично распределяется, а убыток погашается за счёт имеющихся средств. Распределение прибыли осуществляется в соответствии с учётной политикой банка и учитывается на счетах 70501 «Использование прибыли отчётного года» и 70502 «Использование прибыли предшествующих лет». Режим ведения счёта 70501 позволяет использовать его в основном по следующим направлениям: платежи в бюджет за счёт чистой прибыли банка, распределение чистой прибыли, остающейся после уплаты налога. После уплаты налогов оставшаяся прибыль распределяется на начисление дивидендов и отчисления. На покрытие убытков отчётного периода может быть направлена нераспределённая прибыль прошлых лет, средства резервных и других фондов банка. В конце отчётного года производится реформация баланса и определяется окончательный финансовый результат.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы особенности проверки аналитического учета расходных статей кредитной организации?
2. Какова разница между расходами банка и себестоимостью банковских услуг?
3. Какие расходы не включаются в себестоимость банковских услуг?
4. В чем особенность проверки расходов будущих периодов?
5. Какие документы должен испросить аудитор в банке с целью проверки доходов?
6. Каковы этапы аудита доходов коммерческого банка?
7. Какие отчетные формы банка содержат информацию о его финансовых результатах?
8. Какие отчетные формы банка следует особо тщательно проверить аудитору и почему?

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 – Действующие федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности

№ правила (стандарта)	Наименование стандарта	Краткое содержание	Дата утверждения, номер документа
1	2	3	4
№ 1	Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности	Введение, цель аудита, общие принципы аудита, объем аудита, разумная уверенность, ответственность за финансовую (бухгалтерскую) отчетность	23.09.2002, № 696
№ 2	Документирование аудита	Введение, форма и содержание рабочих документов, конфиденциальность, обеспечение сохранности рабочих документов и право собственности на них	23.09.2002, № 696
№ 3	Планирование аудита	Введение, планирование работы, общий план аудита, программа аудита, изменения в общем плане и программе аудита	23.09.2002, № 696
№ 4	Существенность в аудите	Введение, существенность, взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском, существенность и аудиторский риск при оценке аудиторских доказательств, оценка последствий искажений	23.09.2002, № 696
№ 7	Контроль качества выполнения заданий по аудиту	Введение, требования по обеспечению качества аудита в ходе аудиторской проверки; обязанности руководителя аудиторской проверки по обеспечению качества проведения аудита; этические требования; принятие на обслуживание нового клиента или продолжение сотрудничества с клиентом по конкретному аудиторскому заданию; формирование аудиторской группы; выполнение задания;	19.11.2008, № 863
№ 8	Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности	Установлены единые требования к пониманию деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется. Процедуры оценки рисков и источники информации о деятельности аудируемого лица. Оценка существенного искажения информации.	19.11.2008, № 863

1	2	3	4
№ 8	Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности	Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям собственника Информация о документации	19.11.2008, № 863
№ 9	Связанные стороны	Стандарт устанавливает единые требования к обязанностям аудитора и аудиторским процедурам в отношении хозяйствующих субъектов, являющихся связанными сторонами аудируемого лица, и хозяйственных операций аудируемого лица с ними. Раскрывается наличие связанных сторон и раскрытие информации о них. Рассматриваются Операции со связанными сторонами	19.11.2008, № 863
№ 10	События после отчетной даты	Введение; события, произошедшие до даты подписания аудиторского заключения; отражение событий, произошедших после даты подписания аудиторского заключения, но до даты предоставления пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности; отражение событий, обнаруженных после предоставления пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности; осуществление эмиссии ценных бумаг	23.09.2002, № 696
№ 11	Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица	Введение; факторы, оказывающие влияние на непрерывность деятельности; действия аудитора по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности аудируемого лица; дополнительные аудиторские процедуры в случае выявления факторов, касающихся допущения непрерывности деятельности аудируемого лица; выводы аудитора и аудитор-	23.09.2002, № 696

1	2	3	4
№ 11	Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица	ское заключение; подписание или утверждение финансовой (бухгалтерской) отчетности значительно позже отчетной даты	23.09.2002, № 696
№ 12	Согласование условий проведения аудита	Введение, договор оказания аудиторских услуг, повторяющийся аудит, изменение аудиторского задания, приложение; Пример письма о проведении аудита	23.09.2002, № 696
№ 16	Аудиторская выборка	Введение; определения, используемые в настоящем правиле (стандарте) аудиторской деятельности; аудиторские доказательства; учет риска при получении аудиторских доказательств; отбор элементов для тестирования с целью получения аудиторских доказательств; статистический и нестатистический подходы к выборочной проверке, построение выборки, объем выборки; отбор подлежащей проверке совокупности элементов; проведение аудиторских процедур; характер и причина ошибок; экстраполяция (распространение) ошибок; оценка результатов проверки элементов в отобранной совокупности Приложение № 1. Примеры факторов, влияющих на объем отобранной совокупности для тестирования средств внутреннего контроля Приложение № 2. Примеры факторов, влияющих на объем отобранной совокупности для проверки по существу Приложение № 3. Характеристика методов отбора совокупности	23.09.2002, № 696
№ 17	Получение аудиторских доказательств в конкретных случаях	Введение, присутствие аудитора при проведении инвентаризации материально-производственных запасов, раскрытие информации о судебных делах и претензионных спорах, оценка и раскрытие информации о долгосрочных финансовых вложениях, раскрытие информации по отчетным сегментам финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица	23.09.2002, № 696

1	2	3	4
№ 18	Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников	Введение; связь процедур внешнего подтверждения с оценкой рисков; предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которых могут быть получены внешние подтверждения; подготовка запроса для внешнего подтверждения; позитивные и негативные внешние подтверждения; пожелания руководства аудируемого лица; особенности лиц, предоставляющих ответ на запрос; процедура внешнего подтверждения; оценка результатов полученных ответов; получение внешних подтверждений до отчетной даты	16.04.2005, № 228
№ 19	Особенности первой проверки аудируемого лица	Стандарт устанавливает единые требования в отношении проверки остатков по счетам бухгалтерского учета на начало отчетного периода в случаях, когда аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица проводится впервые или когда аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица за предыдущий период проводился другим аудитором. Стандарт применяется также в случаях, когда аудитор выявил условные факты хозяйственной деятельности, существовавшие на начало отчетного периода. Введение, аудиторские процедуры при первой проверке аудируемого лица, особенности аудиторского заключения при первой проверке аудируемого лица	23.09.2002, № 696
№ 20	Аналитические процедуры	Введение, сущность и цели аналитических процедур, аналитические процедуры при планировании аудита, аналитические процедуры как разновидность аудиторских процедур проверки по существу, аналитические процедуры как общая обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности, надежность аналитических процедур, действия аудитора при отклонении от ожидаемых закономерностей	23.09.2002, № 696

1	2	3	4
№ 21	Особенности аудита оценочных значений	Введение; особенности расчета оценочных значений; аудиторские процедуры при аудите оценочных значений; общая и детальная проверка процедур, применяемых руководством аудируемого лица; использование независимой оценки; проверка последующих событий; оценка результатов аудиторских процедур	23.08.2010
№ 22	Сообщение информации, полученной по результатам аудита. Руководству аудируемого лица и представителям его собственника	Стандарт аудиторской деятельности, устанавливает единые требования в отношении сообщения информации, полученной по результатам аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, руководству аудируемого лица и представителям собственника этого лица. информация представляет собой сведения, ставшие известными аудитору в ходе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые, по мнению аудитора, являются важными для руководства и (или) представителей собственника аудируемого лица при осуществлении ими контроля за подготовкой достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и раскрытием информации в ней, результативностью и эффективностью хозяйственных операций и эффективным использованием ресурсов, а также соответствием деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам Российской Федерации. Введение; надлежащие получатели информации; информация, сообщаемая руководству аудируемого лица и представителям его собственника; сроки сообщения информации руководству аудируемого лица и представителям его собственника; формы сообщения информации надлежащим получателям; конфиденциальность	23.08.2010
№ 23	Заявления и разъяснения руководству аудируемого лица	Стандарт устанавливает единые требования в отношении использования заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица в качестве аудиторских	23.09.2002, № 696

1	2	3	4
№ 23	Заявления и разъяснения руководству аудируемого лица	доказательств, процедур документального оформления заявлений и разъяснений руководства, а также действий аудитора при отказе руководства аудируемого лица предоставить надлежащие заявления и разъяснения. Введение; Признание руководством аудируемого лица ответственности за финансовую (бухгалтерскую) отчетность аудируемого лица; использование заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица в качестве аудиторских доказательств; документальное оформление заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица; действия аудитора при отказе руководства аудируемого лица представить заявления и разъяснения	23.09.2002, № 696
№ 24	Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами	Введение; основные принципы финансовой (бухгалтерской) отчетности; основные принципы аудита и сопутствующих аудиту услуг; уровни уверенности, обеспечиваемой аудитором; аудит; сопутствующие аудиту услуги, не являющиеся использованием имени аудитора Приложение. Сравнительная характеристика аудита и сопутствующих аудиту услуг	23.09.2002, № 696
№ 25	Учет особенностей аудируемого лица, финансовую (бухгалтерскую) отчетность которого подготавливает специализированная организация	Введение; вопросы, рассматриваемые аудитором аудируемого лица; заключение аудитора специализированной организации	23.09.2002, № 696
№ 26	Сопоставимые данные в финансовой (бухгалтерской) отчетности	Стандарт устанавливает единые требования в отношении рассмотрения в ходе аудита сопоставимых данных в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Введение; соответствующие показатели; сопоставимая финансовая (бухгалтерская) отчетность	23.09.2002, № 696

1	2	3	4
№ 27	Прочая информация в документах, содержащих проаудированную финансовую (бухгалтерскую) отчетность	Введение, доступ к прочей информации, рассмотрение прочей информации, существенные несоответствия, существенное искажение фактов, доступность прочей информации после даты аудиторского заключения	23.09.2002, № 696
№ 28	Использование результатов работы другого аудитора	Введение; назначение основного аудитора; процедуры, выполняемые основным аудитором; сотрудничество между аудиторами; вопросы, требующие рассмотрения при составлении аудиторского заключения; разделение ответственности	23.09.2002, № 696
№ 29	Рассмотрение работы внутреннего аудита	Введение, объем и цели внутреннего аудита, взаимоотношения между внутренним аудитом и внешним аудитором, понимание и предварительная оценка внутреннего аудита, сроки взаимодействия и координации, оценка эффективности внутреннего аудита	23.09.2002, № 696
№ 30	Выполнение согласованных процедур в отношении финансовой информации	Введение, цель выполнения согласованных процедур в отношении финансовой информации, общие принципы выполнения согласованных процедур в отношении финансовой информации, определение условий выполнения согласованных процедур в отношении финансовой информации, процедуры и доказательства, подготовка отчета Приложение. Пример отчета о фактах, отмеченных при выполнении согласованных процедур по проверке кредиторской задолженности	23.09.2002, № 696
№ 31	Компиляция финансовой информации	Введение, цель компиляции финансовой информации, общие принципы выполнения компиляции финансовой информации, определение условий компиляции финансовой информации, процедуры, подготовка отчета о выполнении компиляции финансовой информации Приложение. Примеры отчетов о компиляции финансовой информации	23.09.2002, № 696

1	2	3	4
№ 31	Компиляция финансовой информации	1. Отчет о компиляции финансовой (бухгалтерской) отчетности 2. Отчет о компиляции финансовой (бухгалтерской) отчетности с текстом, привлекающим внимание к существующим отступлениям от основных принципов составления финансовой (бухгалтерской) отчетности	23.09.2002, № 696
№ 32	Использование аудитором результатов работы эксперта	Введение, определение необходимости использования результатов работы эксперта, компетентность и объективность эксперта, объем работы эксперта, оценка результатов работы эксперта, ссылка на результаты работы эксперта в аудиторском заключении	23.09.2002. № 696
№ 33	Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности	Введение, общие принципы выполнения обзорной проверки, условия проведения обзорной проверки, процедуры и доказательства, подготовка заключения по результатам обзорной проверки Приложение 1. Примерный перечень процедур, которые могут быть проведены в ходе обзорной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Приложение 2. Пример заключения по результатам обзорной проверки с выражением безоговорочного положительного мнения Приложение 3. Примеры заключений по результатам обзорной проверки, содержащих мнение, не являющееся безоговорочно положительным	23.09.2002, № 696

Приложение 2 – Действующие правила (стандарты) аудиторской деятельности

№ правила (стандарта)	Наименование стандарта	Краткое содержание	Дата утверждения, номер документа
1	2	3	4
№1	Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности	Стандарт определяет требования к форме, содержанию, порядку подписания и представления аудиторского заключения, а также к порядку формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.	20.05.2010 № 46 н
№ 2	Модифицированное мнение в аудиторском заключении	Стандарт устанавливает требования к форме и содержанию аудиторского заключения, содержащего модифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, а также порядку формирования модифицированного мнения. Модифицированное мнение может быть выражено аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в следующих формах: мнение с оговоркой, отрицательное мнение, отказ от выражения мнения.	20.05.2010 № 46 н
№ 3	Дополнительная информация в аудиторском заключении	Стандарт устанавливает требования к форме и содержанию дополнительной информации, включаемой в аудиторское заключение. Аудиторская организация и индивидуальный аудитор могут включить в аудиторское заключение дополнительную информацию с тем, чтобы привлечь внимание пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	20.05.2010 № 46 н
№4	Принципы осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к органи-	Стандарт устанавливает принципы осуществления внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к организации указанного контроля. Применяется при осуществлении саморегулируемыми орга-	

1	2	3	4
№4	зации указанного контроля	низациями аудиторов и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим внешний контроль качества работы аудиторских организаций, внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов.	24.02.2010 № 16н
№5	Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита	стандарт определяет требования к порядку проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в части обязанностей аудиторской организации, индивидуального аудитора по рассмотрению в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности действий, совершенных обманным путем одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства, работников аудируемого лица и (или) иными лицами для извлечения незаконных выгод.	17.08.2010, № 90 н
№6	Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита	Стандарт определяет требования к порядку проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в части обязанностей аудиторской организации, индивидуального аудитора по рассмотрению в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов и выявлению при этом существенных искажений указанной отчетности, вызванных преднамеренными (непреднамеренными) действиями (бездействием) аудируемого лица, противоречащими требованиям нормативных правовых актов.	17.08.2010, № 90 н
№7	Аудиторские доказательства	Стандарт определяет требования к порядку проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в части обязанностей аудиторской организации, индивидуального аудитора по выбору и выполнению ауди-	

1	2	3	4
№7	Аудиторские доказательства	торских процедур получения информации, которая подтверждает или не подтверждает предпосылки составления бухгалтерской отчетности и исходя из которой аудитор делает выводы, лежащие в основе формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (аудиторские доказательства). В отдельных случаях аудиторским доказательством может являться отсутствие информации, выражением чего может быть, например, отказ руководства аудируемого лица предоставить запрашиваемое аудитором разъяснение.	16.08.2011, № 99 н
№8	Особенности аудита отчетности, составленной по специальным правилам	Стандарт аудиторской деятельности определяет требования к порядку проведения аудиторской организацией, индивидуальным аудитором аудита отчетности, содержащей систематизированную по специальным правилам финансовую информацию с соответствующими пояснениями и раскрытием наиболее важных способов ее составления .	16.08.2011, № 99 н
№ 9	Особенности аудита отдельной части отчетности	Стандарт определяет требования к порядку проведения аудиторской организацией, индивидуальным аудитором аудита отдельной части бухгалтерской (финансовой) отчетности или отчетности, составленной по специальным правилам	16.08.2011, № 99 н

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ; часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2009 г. № 230-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ
3. Положение об особенностях направления работников в служебные командировки. Утверждено постановлением Правительства РФ от 13.10.2008 г. № 749
4. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/08). Утверждено приказом Минфина РФ от 10 августа 2008 г. № 106н.
6. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/08). Утверждено приказом Минфина РФ от 24 октября 2008 г. № 116 н.
7. Учёт активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 3/2006). Утверждено приказом Минфина РФ от 27 октября 2006 г. № 154н.
8. Бухгалтерская отчётность организации: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н.
9. Учет материально-производственных запасов: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 5/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н.
10. Учет основных средств: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н.
11. События после отчётной даты: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 7/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. № 56н.
12. Условные факты хозяйственной деятельности: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 8/10). Утверждено приказом Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. № 167н.
13. Доходы организации: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н.
14. Расходы организации: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н.
15. Информация об аффилированных лицах: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 11/2008). Утверждено приказом Минфина РФ от 29 апреля 2008 г. № 48н.
16. Информация по сегментам: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 12/2010). Утверждено приказом Минфина РФ от 8 ноября 2010 г. № 143н.

17. Учёт государственной помощи: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 13/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 г. № 92н.

18. Учёт нематериальных активов: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 14/2007). Утверждено приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н.

19. Учёт займов и кредитов и затрат по их обслуживанию: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 15/08). Утверждено приказом Минфина РФ от 10 августа 2008 г. № 107н.

20. Информация по прекращаемой деятельности: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 16/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н.

21. Учёт расходов по научно-исследовательским и технологическим работам: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 17/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 115н.

22. Положение по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н.

23. Учёт финансовых вложений: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 19/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н.

24. Изменения оценочных значений: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 21/2008). Утверждено приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н.

25. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 22/10). Утверждено приказом Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н.

26. Отчет о движении денежных средств: положение по бухгалтерскому учёту (ПБУ 23/11). Утверждено приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н.

27. Методические указания по бухгалтерскому учёту материально-производственных запасов. Утверждено приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 г. № 119н.

28. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

29. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 2.07.2010 г. № 66н.

30. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н.

31. Об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники: положение утверждено Постановлением Правительства РФ от 31.03.2005 г. № 171.

32. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
33. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 28.12.2008 г. № 307-ФЗ.
34. Аудит: учебник / под ред. Р. П. Булыги. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 431 с.
35. Аудит: учебник / под ред. В. И. Подольского. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2014. – 607с.
36. Рогуленко, Т.М. Аудит: учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарёва, А.В. Бодяко. – М.: Издательство КноРус, 2014. – 432 с.
37. Суглобов, А.Е. Аудит: Учебник для бакалавров/ А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, В.Ю. Савин и др. – М.: Издательство ИТК Дашков и К, 2015. – 368 с.
38. Федоренко, И.В. Аудит: учебник/ И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. – М.: Издательство Инфра-М, 2015. – 272 с.
39. Богатая, И.Н. Аудит: учебное пособие/ И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н. Н. Хахонова. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ОАО «Московские учебники»; Ростов н/Д: Феникс, 2005. – 475 с. – (Высшее образование).
40. Аудит: учебник для бакалавров / под ред. Р. П. Булыги. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 431 с.
41. Аудит: учебник/ Федоренко И.В. Золотарева Г.И. Издательство: Инфра-М.-2015.-272 с.
42. Савин, А.А. Аудит: учебное пособие/ А.А.Савин, Савин И.А. – М.: Издательство КУРС, 2014. – 512 с.
43. Аудит. Основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – М.: Издательства Форум, Инфра-М, РИОР, 2015. – 560с.
44. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В. И. Подольского. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА; Аудит, 2009. – 744с.
45. Боровицкая, М.В. Актуальные направления развития и проблемы современного аудита в период модернизации экономики. / М.В. Боровицкая, В. Н. Тунегова // Экономическая наука и практика: материалы междунар. науч. конф. – Чита: Издательство Молодой ученый, 2012. – С. 103-107
46. Булыга Р.П. Аудит: учебник для бакалавров / под ред. Р. П. Булыги. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 431с.
47. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. – М.: КНОРУС, 2011. – 424 с.
48. Дусаева, Е.М. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учебное пособие / Е.М. Дусаева, Т.В. Попова. – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2008. – 172 с.
49. Бычкова С.М. Практический аудит. / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина; под ред. С. М. Бычковой. – М.: Эксмо, 2008. – 160с.
50. Воронина, Л.И. Аудит. Теория и практика: учебник для бакалавров / Л.И. Воронина. – Издательство Омега, 2011. – 680 с.

51. Егоров, М.Е. Саморегулирование в аудиторской деятельности: краткие итоги и пути дальнейшего развития / М.Е. Егоров // Аудиторские ведомости № 2. – 2013. – С. 49–59.
52. Ерофеева, В.А. Аудит: учебное пособие / В. А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – М.: Издательство Юрайт, 2011. – 640 с.
53. Иванова, Е.И. Аудит эффективности в рыночной экономике / Е.И. Иванова. – М.: Издательство КноРус, 2009. – 20 с.
54. Климович, В.П. Основы банковского аудита/ В.П. Климович. – М.: Форум Инфра, 2010.
55. Конкурогова, К.И. Основы банковского аудита/ К.И. Конкурогова. – М.: Академия, 2010.
56. Коршикова, С.Н. Курс лекций по дисциплине «Аудит» для студентов, обучающихся по специальности 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит очной и заочной форм обучения / С.Н. Коршикова. – Оренбург: Издательский центр «Скорпион», 2010. – 87с.
57. Куницына Н.Н. Банковский аудит: учебное пособие/ Н.Н. Куницына, В.В. Хисамутдинов. – М.: Финансы и статистика, ИНФРА-М, 2010 – 215с.
58. Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке/ В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – М: Инфра, 2009.
59. Миргородская, Т.В. Аудит: Учебное пособие/ Т.В. Миргородская. – М.: Издательство КноРус, 2014. – 312 с.
60. Мельник, В.М. Экономический анализ в аудите: учебное пособие. В.М. Мельник, В.Г. Когденко. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 543 с.
61. Кыштымова, Е.А. Основы аудита: учебное пособие/ Е.А. Кыштымова. – М.: Издательство Форум, 2014. – 224с.
62. Герасимова, Е.Б. Основы банковского аудита: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, М.В. Мельник. – М.: ФОРУМ, 2010. – 224 с.
63. Подольский, В.И. Аудит: учебник / В.И.Подольский, А. А. Савин. – М.: Издательство Юрайт, 2012. – 587 с.
64. Подольский, В.И. Аудит: учебник/ В.И. Подольский, А.А.Савин. – 3-е изд. пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. – 605с. – Серия: Основы наук.
65. Практический аудит: учебное пособие / под ред. Н.Д. Бровкиной, М.В. Мельник. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 205с.
66. Рогуленко Т. М. Аудит: учебное пособие /. – М.: Издательство Юрайт, 2012.-540 с.
67. Синягин, А. Аудит эффективности: международный опыт и российские реалии / А. Синягин, И. Дубинина // Бюджет. – 2008. – № 9.
68. Ситнов, А.А. Международные стандарты аудита: учебник/ А.А. Ситнов. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 239 с.
69. Стандарты по аудиторской деятельности: сборник нормативных актов/ Невешкина Е.В. – М.: Издательство Омега-Л, 2015. – 452 с.
70. Суйц, В.П. Аудит: учебное пособие/ В.П. Суйц, В.А. Ситникова. – М.: Издательство КноРус, 2012. – 168 с.

71. Суйц, В.П. Аудит: общий, банковский, страховой /В.П. Суйц, Л.Р. Смирнова, Т.О. Дубровина – М.: Инфра, 2008.
72. Фофанов, В.А. Банковский учет и аудит/ В.А.Фофанов. – М.: Дашков и К, 2010.
73. Хахонова, Н.Н. Аудит: учебник/ Н.Н. Хахонова, И.Н. Богатая. – М.: Издательство КноРус, 2011. – 720 с.
74. Хоханова, И. И. Аудит: учебное пособие/ И. И. Хоханова, Н. Н. Хахонова, И. И. Богатая. – М.: Издательство Мини Тайп., 2011.- 464 с.
75. Шимаханская, Т.В. Аудит: практическое пособие / Т. В. Шимаханская, В.А. Иванова, О.А. Кувекина. – 2-е изд., стереотип. – М.: Издательство «Эк-замен», 2009. – 189с.
76. Юдина, Г.А. Основы аудита: учебное пособие/ Г.А. Юдина, М.Н. Черных. – М.: Издательство КноРус, 2014. – 392 с.