



С.В. КАЛЕДИН

**Проверка счетов
в банках при
проведении
аудита**

Учебное пособие

Сергей Каледин

**Проверка счетов в банках
при проведении аудита**

«Автор»

2026

Каледин С.

Проверка счетов в банках при проведении аудита / С. Каледин —
«Автор», 2026

Вниманию читателя представлен материал (лекции) для специальности «Экономика и финансы» дисциплины «Аудит». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно изложить заявленную тему, а на семинарских занятиях и контрольных мероприятиях проверять остаточные знания, оценивать знания у аудитории по изученному предмету и проводить аттестацию. Для слушателей и студентов – закрепить освоенный материал, подготовиться к тестовым испытаниям, промежуточным и итоговым мероприятиям. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

© Каледин С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

1. Цели и задачи при аудите счетов в банках	6
2. Источниками проверки счетов в банках	7
3. Технология проведения аудита банковских счетов предприятия	8
Конец ознакомительного фрагмента.	10

Сергей Каледин

Проверка счетов в банках при проведении аудита

План

1. Цели и задачи при аудите счетов в банках
2. Источниками проверки счетов в банках
3. Технология проведения аудита банковских счетов предприятия
4. Типичные ошибки, выявляемые при проведении аудита банковских счетов предприятия

1. Цели и задачи при аудите счетов в банках

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

Для достижения данной цели аудиторам следует решить следующие задачи:

- установить количество открытых расчетных и валютных счетов в банках;
- проверить законность совершения операций по каждому счету;
- определить обоснованность операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия;
- проверить правильность отражения в учете расчетных операций;
- оценить состояние платежно-расчетной дисциплины.

2. Источниками проверки счетов в банках

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

3. Технология проведения аудита банковских счетов предприятия

По приказу об учетной политике аудитор должен ознакомиться:

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

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

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

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

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

В процессе аудита осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного счета и других банковских счетов, правильность корреспонденции счетов. Особое внимание обращается на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.). Аудитор должен уделить операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Такое списание осуществляется лишь на основании решения суда, прямого указания закона, договора клиента с банком. Согласно статье 76 НК РФ операции по счетам в банке могут быть приостановлены для обеспечения решения о взыскании налога или сбора.

Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. Приостановление операций по счетам действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения. Правильность корреспонденции счетов по списанию денежных средств с расчетного и других счетов проверяется по данным учетных регистров по счетам 51, 55. По счету 57 выясняется реальное отражение средств, направленных для зачисления на расчетный счет (путем инкассации, сдачи в вечернюю кассу и др.)

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.