Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты проведения аудита денежных средств

2. Общая характеристика ЗАО "Поле"

3. Основные этапы проведения аудита

3.1 Начало проведения аудиторской проверки

3.2 Оценка правильности ведения кассовых операций

3.3 Проверка расчетных счетов

3.4 Аудит поступления средств

3.5 Аудит бухгалтерской отчетности

3.6 Оформление результатов

Выводы и предложения

Список использованных источников

Введение

Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Одним из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль. На современном этапе организации финансовый контроль претерпевает серьезные изменения, возникает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности хозяйствующих субъектов. Это связано с принципиально новым характером товарно-денежных отношений в современной России, появлением разнообразных форм собственности и нового для страны рынка, что обуславливает необходимость использования различных методов контроля. В настоящее время действуют государственный, ведомственный и независимый аудиторский контроль.

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что проверка и ведение учета денежных средств предприятия, является обязательным условием, для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существующих аспектах.

Предметом исследования является достоверность отражения в учете денежных средств предприятия, а также соответствие организации учета денежных средств, требованиям законодательства Российской Федерации.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность организации ЗАО «Поле».

Основная цель работы – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами предприятия, правильности их отражения в учете.

Для выполнения поставленной цели необходимо выполнить, следующие задачи:

1. Изучить нормативно- правовые акты по аудиту достоверности учета денежных средств;

2. Изучить выполнение требований по организации кассового узла и хранение наличных денежных средств, ценных бумаг в кассе;

3. Изучить порядок планирования аудиторской проверки учета денежных средств и разработки программы проверки;

4. Изучить порядок проведения аудиторской проверки учета денежных средств;

5. Проверка документального оформления результатов проверки.

На большинстве предприятий объем операций с денежными средствами бывает довольно значительным, поэтому их проверка – трудоемкий процесс, хотя сами процедуры ее проведения достаточно просты. От аудитора требуется повышенное внимание, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с этим участком учета.

В ходе проведения проверки, аудитор руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными документами Министерства финансов РФ, Центробанка Российской Федерации.

1. Теоретические аспекты проведения аудита денежных средств

Сегодня, из-за мирового финансового кризиса, когда положение многих российских предприятий крайне не устойчиво, для финансово – бухгалтерских служб одним из объектов анализа и управления, по мнению Бабаева Ю. А., должны стать денежные потоки, под которыми понимают все поступления и выплаты денежных средств, осуществляемые предприятием в ходе его текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Цель анализа денежных потоков – это, прежде всего, анализ финансовой устойчивости и доходности предприятия.

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, по видам деятельности выделяют три вида денежных потоков: по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности [17].

Денежные потоки по текущей деятельности формируются в результате деятельности организации, преследующей извлечение прибыли в качестве основной цели (для коммерческих организаций) либо не имеющей извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности (для некоммерческой организации).

Денежные потоки по инвестиционной деятельности складываются в результате деятельности организации, связанной с капитальными вложениями в различные виды основных средств и нематериальных активов, а также их продажей, и осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других бумаг долгосрочного характера.

Денежные потоки по финансовой деятельности генерируются в результате деятельности организации, связанной с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском ранее приобретенных ценных бумаг краткосрочного характера.

Климова М.А., говорит о том что, анализ денежных потоков должен основываться на достоверной информации, которая подтверждается в ходе аудита денежных средств.

Поэтому цель, аудита денежных средств – составить обоснованное мнение о достоверности и полноте раскрытия информации о них в финансовой отчетности проверяемой организации.

Бизнес в любой сфере деятельности начинается с определения денежной наличности, за счет которой приобретается необходимое количество ресурсов, организуется производство и сбыт продукции. Капитал в процессе своего движения проходит примерно три стадии кругооборота: заготовительную, производственную и сбытовую.

На первой стадии предприятие приобретает необходимые ему основные фонды, производственные запасы, на второй – часть средств в форме запасов поступает в производство, а часть используется на оплату труда работников, выплату налогов, платежей по социальному страхованию и другие расходы. Заканчивается эта стадия выпуском готовой продукции. На третьей стадии готовая продукция реализуется и на счет предприятия поступают денежные средства, причем, как правило, больше первоначальной суммы на величину полученной прибыли от бизнеса. Следовательно, чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше предприятие получит и реализует продукции при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния предприятия [20, c. 303-304].

Чтобы деньги работали на предприятие, необходимо их пускать в оборот с целью получения прибыли:

- расширять свое производство, прокручивая их в цикле оборотного капитала;

- инвестировать в доходные проекты других субъектов хозяйствования с целью получения выгодных процентов;

- уменьшать величину кредиторской задолженности с целью сокращения расходов по обслуживанию долга;

- обновлять основные фонды, приобретать новые технологии и т.д.

Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обуславливается уровнем несбалансированности денежных потоков, т.е. притоком и оттоком денег. Превышение притоков над оттоками увеличивает остаток свободной наличности, и наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите.

Денежные потоки планируются, для чего составляется план доходов и расходов на год с разбивкой по месяцам, а для оперативного управления – по декадам и пятидневкам. Если прогнозируется положительный остаток денежных средств на протяжении длительного времени, то следует предусмотреть пути выгодного их использования. В отдельные периоды может возникнуть недостаток денежной наличности. Тогда нужно спланировать источники привлечения заемных средств. Поэтому роль денежных средств в рыночной экономике не просто велика, она огромна.

Целью аудиторской проверки движения денежных средств является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств в кассе и на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Среди документов, подлежащих проверке, выделяют первичные документы, регистры бухгалтерского учета, отчетность.

Первичные документы включают:

1. Договор на рассчетно-кассовое обслуживание с банком.

2. Выписки по лицевым счетам.

3. Платежные поручения.

4. Мемориальные ордера.

5. Платежные требования – поручения.

6. Приходные кассовые ордера.

7. Расходные кассовые ордера.

Регистры бухгалтерского учета включают:

1) Главную книгу.

2) Журналы – ордера № 2,3.

3) Ведомость № 2.

Отчетность включает:

- сведения о рублевых счетах в банках и иных кредитных учреждениях, действующих на территории РФ;

- отчет о движении денежных средств (форма № 4).

Информационная база, по мнению, Ларионова А. Д., используемая аудитором при проверке операций по движению денежных средств, должна включать:

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках и бухгалтерский учет этих операций;

- приказ об учетной политике организации;

По приказу об учетной политике аудитор знакомится:

- с рабочим планом счетов, используемых для отражения операций по движению денежных средств;

- применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств в кассе, на счетах в банке;

- документооборотом (графиком документооборота) первичных документов связанных с учетом денежных средств;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных расчетных документов.

В зависимости от поставленной цели аудита, полноты охвата им проверяемых объектов и необходимости получения разнообразной, доказательной информации о хозяйственно – финансовой деятельности проверяемого субъекта аудиторы при выполнении процедур контроля могут использовать различные методологические приемы и технические способы аудирования. Так, например, аудиторы при выполнении процедур контроля могут пользоваться приемами фактического контроля, к которым относятся инвентаризация, экспертная оценка, контрольные проверки и устный опрос и др. [23, c. 35].

Для обоснованного выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого аудиторские доказательства на основе аудиторских процедур, таких как:

а) детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов сальдо по счетам;

б) аналитическая процедура;

в) проверка (тест) средств внутреннего контроля.

Сотникова Л.В., в своем пособии говорит о том, что аудитор на основе своего профессионального суждения самостоятельно принимает решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Методика проверки включает проведение инвентаризации средств на счетах организации и установление соответствия первичных документов регистрам бухгалтерского учета.

Инвентаризация означает проверку объектов в натуре органолептическим путем. Сущность этого приема состоит в том, что наличие тех или иных объектов контроля устанавливается с помощью их визуального изучения путем осмотра, обмера, взвешивания и пересчета.

Инвентаризацию денежных средств в кассе, желательно провести в присутствии аудитора.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на счетах в банках на расчетных и специальных счетах, производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета организации, с данными выписок банков [30, c.39].

Наиболее ценными считаются аудиторские доказательства, полученные аудитором непосредственно в результате исследования хозяйственных операций, самостоятельного анализа. Аудиторам предоставлено право проверить в полном объеме не только документацию, но и фактическое наличие любого имущества, денежных средств, ценных бумаг, материальных ценностей, а экономический субъект обязан создавать аудитору условия для своевременного и полного проведения проверки.

Полезны также наблюдения за выполнением отдельных хозяйственных и бухгалтерских операций. Эта процедура важна прежде всего для оценки организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля.

Полнота аудиторского контроля для объективной оценки достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности достигается путем проведения документальных проверок. Поэтому аудиторы с целью установления сущности, законности, целесообразности и оценки достоверности совершаемых хозяйственных операций могут использовать различные методологические приемы проверки документов и регистров бухгалтерского учета.

Среди них следует выделить: проверку документов (формальная проверка и проверка по существу), арифметическую, или счетную, проверку документов, сопоставление (сверку) документов, письменный запрос и экономический анализ.

Проверка документов означает, что в первую очередь документ изучается с формальной стороны, с тем чтобы установить: составлен ли он по утвержденной форме, имеет ли все необходимые подписи должностных лиц, заполнены ли другие обязательные реквизиты (наименование документы, дата составления, содержание хозяйственной операции, измерители операции в натуральном и денежном выражении), нет ли в нем подчисток и неоговоренных исправлений, имеются ли надлежаще оформленные приложения, на которые дана ссылка в документе, и др.

Подлинность документов устанавливается путем проверки реальности имеющихся в них подписей должностных лиц и соответствия документов датам отражения в них операций.

При чтении документов, после установления их подлинности, проверяют документы по существу, то есть с точки зрения достоверности, законности и экономической целесообразности отраженных в них хозяйственных операций.

Достоверность операций, зафиксированных в документах, проверяется изучением этих и взаимосвязанных с ними документов, опросом соответствующих должностных лиц, осмотром объектов в натуре и т.д. Законность отраженных в документах операций устанавливается путем проверки их соответствия действующему законодательству. Достоверность и ценность информации, полученной в ходе такой проверки, во многом зависит от качества системы внутреннего контроля клиента.

Арифметическая (счетная) проверка сводится к проверке правильности подсчетов в документах приведенных наценок (скидок, накидок), выделения сумм налогов и т.д. Такая проверка дополняется аналитической проверкой регистров бухгалтерского учета, балансов и отчетности.

Изучаются соответствие показателей отчетности данным аналитического и синтетического учета, согласованность показателей в отдельных формах бухгалтерской отчетности и баланса, в учетных регистрах и первичных документах.

В зависимости оп плана проверки, оценки системы внутреннего контроля и аудиторского риска она может быть выборочной или сплошной. Если клиент использует программное обеспечение бухгалтерского учета, то проверка расчетов должна соответствовать специальному стандарту.

Сопоставление документов заключается в том, что достоверность и правильность отраженных в документах хозяйственных операций проверяется путем сопоставления данных разных документов, относящихся к одним и тем же или различным, но взаимосвязанным хозяйственным операциям. Оно может производиться по документам, находящимся в бухгалтерии организации или организации, с которыми проверяемый экономический субъект вступил в хозяйственную связь.

Необходимо в указанных случаях применять сопоставление плановых и учетных, учетных и нормативных, внутренних и внешних, разовых и накопительных, первичных и сводных документов, что обеспечивает наиболее глубокое изучение объекта контроля [23].

2. Общая характеристика ЗАО «Поле»

Полное наименование предприятия – Закрытое Акционерное Общество «Поле» (далее ЗАО «Поле»).

Основной задачей и целью хозяйства в соответствии с Уставом ЗАО «Поле» является производство, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции, семеноводство сельскохозяйственных культур и производство элитных семян. Основным направлением деятельности хозяйства является производство продукции животноводства и растениеводства.

Климат и почвенный покров в целом благоприятно сказывается на выращивании сельскохозяйственных культур. Организация находится в центральной агроклиматической зоне Краснодарского края. Умеренно – континентальный климат с недостаточным увлажнением оказывает двухстороннее влияние на сельскохозяйственное производство в этой зоне.

ЗАО «Поле»состоит из 5 отделений:

- на первом отделении, в поселке Федоровском, имеется молочно-товарная ферма №1, столовая, механическая мастерская, контора;

- на втором отделении, в поселке Большевик, находится молочно-товарная ферма №2, механическая мастерская, контора, бойня;

- на третьем отделении, в хуторе Марьинском, молочно-товарная ферма №3, столовая, механическая мастерская, контора;

- на четвертом отделении, находится столовая, механическая мастерская, контора, столовая, молочно-товарные фермы №4 и №5;

- на пятом отделении находится молочно-товарная ферма №6, столовая, механическая мастерская, контора.

В хозяйстве работают около 1100 человек, средняя заработная плата составляет 8000 рублей. Зарплата выдается также ив натуральной оплате в виде сахара, зерна, кукурузы, подсолнечника.

Также рабочим выдается хлеб, молоко, мясо.

Основные ресурсы ЗАО «Поле»представлены в таблице 1.

Таблица 1- Ресурсы ЗАО «Поле»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2009 г. в % к 2007г. |
| Среднегодовая численность работников, чел.  - всего  -основного производства | 925 646 | 867  758 | 816  701 | 88,2  108,5 |
| Площадь сельскохозяйственных угодий, га | 12737 | 12713 | 12365 | 97,1 |
| Площадь пашни, га | 12674 | 12650 | 12302 | 97,1 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.  - всего  - основного производства | 172309,5 168626 | 196232 191201,5 | 283750 259551 | 164,7 153,9 |
| Среднегодовая стоимость оборотных фондов, тыс. руб.  - всего  - основного производства | 295907,5 248941 | 318775,5 254170,5 | 405627 285229 | 137,1  114,6 |
| Наличие энергетических мощностей, л.с. | 47005 | 50649 | 48562 | 107,9 |
| Производственные затраты, тыс. руб. | 204001 | 216220 | 269266 | 132,0 |

В ЗАО «Поле»в 2009 г. по сравнению с 2007 г. изменились следующие показатели: среднегодовая стоимость основных фондов увеличилась на 64,7 %; среднегодовая стоимость оборотных фондов увеличилась на 37,1 %; наличие энергетических мощностей увеличилось на 7,9 % (связано с приобретением новой сельско-хозяйственной техники и оборудования); среднегодовая численность работников уменьшилась на 11,8 % (в следствии текучести кадров); площадь пашни и сельскохозяйственных угодий уменьшились на 2,9 %.

Результаты производственной деятельности ЗАО «Поле»показаны в таблице 2.

Таблица 2 - Результаты производственной деятельности ЗАО «Поле»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2009 г. в % к 2007 г. |
| Произведено, ц:  зерно | 354310 | 302337 | 379520 | 107,1 |
| подсолнечник | 36206 | 31315 | 29017 | 92,7 |
| сахарная свекла | 342273 | 582608 | 430487 | 73,9 |
| овощи | 692 | 479 | 498 | 103,9 |
| молоко | 96868 | 104628 | 89947 | 85,9 |
| прирост крупного рогатого скота | 7937 | 8969 | 7540 | 84,1 |
| прирост свиней, голов | 6616 | 8104 | 5441 | 67,1 |

В ЗАО «Поле»в 2009 г. по сравнению с 2007 г. изменились следующие показатели: производство зерна увеличилось на 7,1 % (в связи с благоприятными условиями в период созревания и уборки зерна); производство овощей на 3,9 %; При этом прирост свиней снизился на 32,9 % (из-за естественного падежа животных); производство сахарной свеклы понизилось на 26,1 %; прирост крупного рогатого скота снизился на 15,9 % (одной из причин этого является недостаточное количество питательных веществ в корме из-за продолжительной засухи); производство молока уменьшилось на 14,1 %; уменьшилось производство подсолнечника на 7,3 %.

Результаты хозяйственной деятельности ЗАО «Поле»представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Результаты хозяйственной деятельности ЗАО «Поле»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель тыс. руб. | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2009 г. в % к 2007 г. |
| Валовая продукция по себестоимости | 241969 | 279102 | 271506 | 123,3 |
| Выручка от реализации продукции | 313290 | 293547 | 396080 | 126,4 |
| Прибыль от реализации продукции | 64580 | 87642 | 122400 | 189,5 |
| Внереализационные доходы | 5059 | 2353 | 61099 | 120,8 раз |
| Чистая (нераспределенная) прибыль отчетного года | 34694 | 60504 | 123935 | 3,6 раз |

В Закрытом Акционерном Обществе «Поле» в 2009 г. по сравнению с 2007 г. изменились следующие показатели: внереализационные доходы увеличились в 120,8 раз; чистая прибыль отчетного года возросла в 3,6 раза; прибыль от реализации продукции увеличилась на 89,5%; выручка от реализации продукции повысилась на 26,4%; валовая продукция по себестоимости увеличилась на 12,3 %.

На практике руководитель ведет бухгалтерский учет лично. Обычно эти функции выполняет бухгалтерия, если таковая присутствует, или главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Поле»осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Структура бухгалтерии имеет следующий вид (рисунок 1).

**Главный бухгалтер**

**Заместитель главного бухгалтера**

Бухгалтер по

материальному

отделу

Бухгалтер

по животноводству

Бухгалтер по налогам и сборам

Бухгалтер по

растениеводству

Бухгалтер по расчету с юридическими и физическими лицами

Бухгалтер расчетного отдела

Кассир

Рисунок 1 – Структура бухгалтерии организации ЗАО «Поле»

Главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера отслеживают систему показателей и сводят их в единый отчет, который характеризует условия и результаты работу предприятия за истекший период, то есть отражают имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Бухгалтер материального отдела отвечает за учет приобретения материальных ценностей, их поступления и расходования. Этот же бухгалтер ведет учет основных средств. Принимает первичные документы от поставщиков и подотчетных лиц, где особое внимание уделяется порядку и правильности заполнения документов.

Бухгалтер по животноводству ведет учет наличных животных, их перемещение, перевод в основное стадо и на откорм, убой, приплод, привес, поступление молодняка и прочее.

Бухгалтер по налогам и сборам производит расчет отчислений в налоговую службу.

Бухгалтер по растениеводству учитывает различные операции, связанные с выращиваемыми культурами в хозяйстве, с их продажей, посевом, отражает урожайность и т.д.

Бухгалтер по расчету с юридическими и физическими лицами ведет учет расчетов с различного рода кредиторами и дебиторами, акционерами, производят расчеты по дивидендам, расчеты с инвесторами.

Бухгалтер расчетного отдела осуществляет исчисление заработной платы работникам, учет всех расчетов с работниками, бюджетом, Фондом социального страхования и другими ведомствами, связанными с оплатой труда и т.д.

Кассир осуществляет денежные расчеты, выплаты. В ведении кассира находятся кассовые операции, соблюдение наличия денежных средств в кассе и ведение кассовой книги.

3. Основные этапы проведения аудита

3.1 Начало проведения аудиторской проверки

Планирование - один из важнейших этапов аудита, так как без разработки общей стратегии и детального подхода невозможен качественный аудит.

Рассмотрим основные этапы проведения аудиторской проверки, операций с денежными средствами в ЗАО «Поле»:

1) Определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных актов.

2) Составление аудиторской программы проверки денежных средств. 3)Определение возможности использования результатов работы внутреннего аудита, посредством тестирования средств контроля и процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Программы помогают выявить существенные недостатки, являясь составной частью рабочей документации аудита, способствуют документальному оформлению процесса аудита и его результатов (табл.4).

Таблица 4 – Тест – вопросник по учету денежных средств и их использования в ЗАО «Поле»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вопросы контроля | Да | Нет |
| 1 | Хранятся ли деньги в несгораемом сейфе? | + |  |
| 2 | Иметься ли сигнализация в помещении кассы? | + |  |
| 3 | Заключен ли договор с вневедомственной охраной? |  | + |
| 4 | Сопровождает ли охрана кассира при получении им денег в банке? | + |  |
| 5 | Имеются ли у руководителя вторые ключи от сейфа предприятия? (где и у кого хранятся дубликаты ключей) |  | В сейфе у директора |
| 6 | Инкассируется ли данная организация? | + |  |
| 7 | Снимаются ли остатки денежных средств ежедневно? | + |  |
| 8 | Проводятся ли внезапные проверки в кассе? |  | + |
| 9 | Присутствует ли главный бухгалтер при снятии остатков в кассе? |  | + |
| 10 | Проверяет ли отчеты кассира главный бухгалтер? | + |  |
| 11 | Регистрируются ли приходные документы в журналах? | + |  |
| 12 | Присваивает ли кассир номера приходным и расходным документам денежных средств? | + |  |
| 13 | Составляет ли кассир приходные и расходные документы денежных средств? | + |  |
| 14 | Производится ли записи в отчете кассира: ежедневно или по мере накопления документов? |  | По мере накопления документов |
| 15 | Кроме денежных средств в кассе хранятся ли: бланки облигаций, акций, путевок в д/о, санаторий? | + |  |
| 16 | Вся ли сдается в банк выручка поступившая в кассу? | + |  |
| 17 | Практикуется ли получение денег от клиента, работников за товары, услуги другими лицами (минуя кассира? |  | + |
| 18 | Нужны ли две подписи на документах отражающих выдачу денег из кассы? | + |  |
| 19 | Практикуется ли выдача денег из кассы за одной подписью (руководителя, главного бухгалтера)? |  | + |
| 20 | Разработана ли (по дебету, кредиту счета 50) наиболее характерная корреспонденция счетов хозяйственных операций, типичных для данного предприятия? | + |  |
| 21 | Сверяет ли бухгалтер данные ведомости по реализации материальных ценностей, работ, услуг с данными денежных средств, поступившими в кассу? |  | + |
| 22 | Датируется ли приходные, расходные, кассовые документы в журнале регистрации по дате, указанных в них? | + |  |
| 23 | Сдает ли кассир в бухгалтерию ежедневно кассовые отчеты? |  | + |

1. Установление соответствия данных бухгалтерской отчетности данным счетов бухгалтерского учета денежных средств.
2. Проверка организации материальной ответственности.
3. Документальное оформление движения денежных средств.
4. Выявление существенных нарушений ведения учета денежных средств, подготовки отчетности и соблюдения законодательства. Выявив существенные вопросы, требующие профессионального суждения аудитора, вместе с выводами, сделанными по этим вопросам, аудитор отражает их в рабочей документации в соответствии с федеральным стандартом аудиторской деятельности № 2 «Документирование аудита».
5. Выражение мнения о достоверности отчетности в части учета денежных средств.

Вся предоставленная для проверки информация (баланс, отчет о прибылях и убытках) подразделяется на отдельные участки, которые классифицируются по степени риска и размерам границ существенности.

На следующем этапе определяют, по каким участкам проводится системная проверка, по каким - проверка отдельных элементов. На это решение влияют результаты аналитических процедур и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Разработка и составление общего плана аудита. Во время разработки общего плана проверки, с учетом степени риска, определяют аудиторские процедуры для тех позиций годовой бухгалтерской отчетности, которые не подлежат системной проверке.

В общем плане аудита должна находит свое отражение стратегия проведения проверки денежных средств и их использования, предусматривающая сроки и график проведения аудита, состав аудиторской группы, включая в случае необходимости участие привлекаемых экспертов, все основные виды работ (от уточнения оценки системы внутреннего контроля до составления письменной информации и аудиторского заключения) с указанием периода проведения и исполнителя.

Документы, составленные во время разработки плана проведения проверки денежных средств и их использования, являются неотъемлемой частью рабочей документации.

Планируя аудиторскую проверку необходимо установить существенность – максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная, т.е. не вводящая пользователей в заблуждение.

Определим уровень существенности информации в ЗАО «Поле»(табл.5).

Таблица 5 – Значение уровня существенности информации в ЗАО «Поле»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Значение базового показателя бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта, тыс. руб. | Доля (%) | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб. |
| Балансовая прибыль предприятия | 54 | 5 | 2,7 |
| Валовый объем реализации без НДС | 18143 | 2 | 362,86 |
| Валюта баланса | 21882 | 2 | 437,64 |
| Собственный капитал | 17870 | 10 | 1787 |
| Общие затраты предприятия | 22681 | 2 | 453,62 |

Уровень существенности рассчитывается следующим образом. По итогам финансового года в ЗАО «Поле», подлежащем проверке, определяются финансовые показатели, перечисленные в первом столбце таблицы. Их значение занесено во второй столбец в тех денежных единицах, в которых подготовлена бухгалтерская отчетность. От этих показателей берутся процентные доли, которые определены внутренней инструкцией аудиторской фирмы и применяются на постоянной основе, приведенные в третьем столбце таблицы, и результат заносится в четвертый столбец.

Аудитор должен проанализировать числовые значения, записанные в четвертом столбце. В том случае, если какие-либо значения сильно отклоняются в большую и (или) меньшую сторону от остальных, он может отбросить такие значения. На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которую можно для удобства округлить, но так, чтобы после округления ее значение изменилось бы не более чем на 20% в ту или иную сторону от среднего значения. Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе.

Процедура нахождения уровня существенности, все арифметические расчеты, усреднения, округления и причины, на основании которых аудитор исключил какие-либо значения из расчетов, должны быть отражены в рабочей документации проверки. Конкретное значение уровня существенности должно быть одобрено по окончании этапа планирования аудита руководителем аудиторской проверки.

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

(2,7 + 362,86 + 437,64 + 1787 + 453,62) / 5 = 608,76 тыс. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(608,76 – 2,7) / 608,76 ∙ 100% = 99,56%.

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(1787 – 608,76) / 608,76 ∙ 100% = 193,55%.

Поскольку и в том и в другом случаях отклонение наибольшего и наименьшего показателей от среднего и от всех остальных является значительным, принимаем решение отбросить значения 2,7 тыс. руб. и 1787 тыс. руб. и не использовать их при дальнейшем усреднении. Находим новую среднюю величину:

(362,86 + 437,64 + 453,62) / 3 = 418,04 тыс. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(418,04 – 362,86) / 418,04 ∙ 100% = 13,2 %.

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(453,62 – 418,04) / 418,04 ∙ 100% = 8,51 %

Поскольку значение 362,86 и 453,62 тыс. руб. отличаются от среднего незначительно принимаем решение при дальнейших расчетах их оставить. Новое среднее арифметическое составит:

Полученную величину допустимо округлить до 418 тыс. руб. и использовать данный количественный показатель в качестве значения уровня существенности. Различия между значением уровня существенности до и после округления составляет:

(418,04 - 418) / 418,04 ∙ 100% = 0,01%, что находится в пределах 20%.

Аудиторский риск получается из равенства:

Ар = Нр ∙ Рк ∙ Рн,

где Ар – аудиторский риск,

Нр – неотъемлемый риск (25 %),

Рк - риск средств контроля (60 %),

Рн - риск необнаружения.

Риск необнаружения, определяем исходя из того, что допустимый при проверке аудиторский риск составляет 5 %.

Рн = Ар/(Нр∙ Рк) = 0,05/(0,25∙ 0,60) = 0,33 или 33%.

Так как аудиторский риск не высок, то аудитор может считать план приемлемым.

Разработка и составление программы аудита является завершающей стадией планирования. Программа аудита представляет собой детальный перечень аудиторских процедур с указанием периода проверки, исполнителя и рабочих документов.

Общий план и программа аудита должны быть оформлены и завизированы в порядке, установленном внутрифирменными стандартами.

Во время проверки денежных средств и их использования, члены аудиторской группы проводят указанные в плане и программе аудита проверочные процедуры. Эти процедуры выполняются в соответствии с требованиями правил (стандартов) аудиторской деятельности:

а)сбор и оценка аудиторских доказательств («Аудиторские доказательства»);

б)оценка результатов выборки и распространение ее результатов на проверяемую совокупность («Аудиторская выборка»);

в)исследование необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности («Аналитические процедуры»);

г)проверка достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности («Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности»);

д)получение и рассмотрение заключения эксперта («Использование работы эксперта»);

е)отражение выполнения аудиторских процедур и их результатов («Документирование аудита»);

ж)оценка уровня существенности и аудиторского риска в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур («Существенность и аудиторский риск»);

з)установление соответствия финансовых и хозяйственных операций применяемому законодательству («Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита»);

и) получение доказательств («Разъяснения, представляемые руководством проверяемого экономического субъекта»);

к) проверка и оценка полноты и правильности раскрытия в отчетности операций со связанными сторонами («Учет операций со связанными сторонами»);

л) проведение аудита в среде компьютерной обработки данных («Аудит в условиях компьютерной обработки данных»);

м) оценка риска искажения бухгалтерской отчетности и корректировка проводимых процедур («Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности»);

н) контроль качества работы в ходе проведения аудита («Внутрифирменный контроль качества аудита»).

К концу проверки руководитель аудиторской группы (проекта) обобщает результаты проверки годовой бухгалтерской отчетности клиента на основе рабочих документов всех членов аудиторской группы (табл.6).

Заявление об ответственности заказчика имеет очень большое значение для аудитора, поэтому он должен проследить за тем, чтобы заказчик предоставил ему подписанное заявление об ответственности в случае ограничения допуска к информации. Заявление подтверждает, что членам аудиторской группы были предоставлены все необходимые для проведения проверки годовой бухгалтерской отчетности документы, сведения и информация.

Таблица 6 – Аудиторская программа проверки денежных средств и их использования в ЗАО «Поле»

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация  Период аудита  Количество человеко-часов  Руководитель аудиторской группы  Состав аудиторской группы  Планируемый аудиторский риск  Планируемый уровень существенности | ЗАО «Поле» |
| с 01.01 по 31.12.09 |
| 280 |
| Зарицкая А.В. |
| Зарицкая А.В., Иванов П.П. |
| 4% |
| 1% |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Перечень процедур | Источники информации |
| А. Кассовые операции | | |
| 1 | Проведение внезапной проверки кассы (при необходимости) | Кассовые документы, наличные денежные средства, кассовая книга, регистры по счету 50 |
| 2 | Проверка оборотов и остатков по счету 50 «Касса» и их соответствия данным Главной книги | Кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счету 50, Главная книга |
| 3 | Выборочная проверка целевого использования денежных средств, полученных из банка, соблюдения лимита кассы и установленного лимита расчетов между юридическими лицами наличными деньгами | Выписки банка, кассовые документы, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 50,51 и др. |
| 4 | Выборочная проверка правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных записям в Кассовой книге и учетных регистрах по счету 50. Проверка правильности корреспонденции счетов | Кассовые документы, кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 50, 51, 76 и др. |
| Б. Банковские операции | | |
| 5 | Установление количества банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |
| 6 | Проверка оборотов и остатков по счетам учета средств на расчетном и других счетах предприятия и их соответствия данным Главной книги | Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счетам 51, 55, 57, выписки банка. Главная книга |
| 7 | Выборочная проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по расчетному и другим счетам предприятия | Выписка банка, расчетно-платежные документы, договоры |
| 8 | Выборочная проверка точности отражения в учетных регистрах операций по поступлению и списанию средств с расчетного и других счетов предприятия | Выписки банка, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |
| В. Валютные операции | | |
| 9 | Установление количества валютных банковских счетов у предприятия и законности их открытия | Договоры с банками на расчетно-кассовое обслуживание |
| 10 | Проверка оборотов и остатков по счету 52 «Валютный счет» и их соответствия данным Главной книги | Ведомости, журналы-ордера, машинограммы по счету 52, 57, выписки банка. Главная книга |
| 11 | Проверка законности осуществления и правильности оформления валютных операций | Контракты, расчетно-платежные документы, выписки банка по валютному счету |
| 12 | Проверка соответствия первичных платежно-расчетных документов выпискам банка по валютному счету | Выписки банка, расчетно-платежные документы, договоры |
| 13 | Проверка правильности налогообложения валютных операций | Учетная политика, машинограммы, расчетно-платежные документы |
| 14 | Проверка точности отражения в учетных регистрах валютных операций по поступлению и списанию средств с валютного счета | Выписки банка по валютному счету, расчетно-платежные документы, машинограммы, Главная книга |

3.2 Оценка правильности ведения кассовых операций

В ЗАО «Поле», при осуществлении операций с денежной наличностью руководствуются Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением совета директоров Банка России от 22.09.93 г. №40.

Денежные средства в кассу предприятия получают с расчетного счета строго на определенные цели. Денежные средства не могут быть использованы не по назначению. Предприятия могут хранить в кассе денежные средства только в пределах установленного лимита. Лимит определяется банком, обслуживающим предприятие, по согласованию с руководителем. Сверх установленного лимита денежные средства могут храниться только для выдачи заработной платы, пособий, но не более 3-х рабочих дней.

Выполнение кассовых операций производится кассиром. Он является материально-ответственным лицом. При поступлении на работу с кассиром в обязательном порядке должен быть заключен договор о полной материальной ответственности. Прием и выдачу наличных денег кассир осуществляет на основании первичных документов типовой межведомственной формы. Прием наличных денег осуществляется по приходным кассовым ордерам, которые обязательно должны быть подписаны главным бухгалтером. Выдача наличных денежных средств из кассы производится по расходным кассовым ордерам, которые подписываются главным бухгалтером и руководителем предприятия. Приходные и расходные кассовые ордера после осуществления операций по ним подписываются кассиром.

Расходные и приходные кассовые ордера являются первичными документами. Они выписываются в бухгалтерии предприятия. До передачи в кассу предприятия приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в бухгалтерии в специальных журналах регистрации кассовых ордеров, отдельно по приходу и отдельно по расходу. Кассир после принятия к исполнению кассовых ордеров производит записи в кассовую книгу. Кассовая книга – это регистр аналитического учета операций с наличными денежными средствами. Записи в кассовую книгу производятся под копирку. Второй экземпляр является отчетом кассира, отрывается и сдается в бухгалтерию. В конце дня кассир должен подсчитать итог операций по приходу и расходу и вывести остаток. Отчет кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми ордерами передается в бухгалтерию.

Синтетический учет операций по кассе ведется на счете 50 «Касса» – счет активный, основной, денежный.

Основные проводки по движению денежных средств в кассе предприятия:

1. Получено в кассу с расчетного счета: Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетный счет».

2. Получена наличными выручка от реализации: работ, услуг, продукции, товаров: Дт 50 «Касса» Кт 90/1 «Выручка».

3. Сдан в кассу остаток подотчетной суммы: Дт 50 «Касса» Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

4. Получено в кассу в возмещение задолженности по недостаче: Дт 50 «Касса» Кт 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

5. Получено наличными от дебиторов: Дт 50 «Касса» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

6. По объявлению на взнос наличными внесено на расчетный счет: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 50 «Касса».

7. Выдано под отчет: Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50 «Касса».

8. Выдана из кассы заработная плата персоналу предприятия: Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 50 «Касса».

9. Выдано наличными в погашение кредиторской задолженности: Дт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт 50 «Касса».

10. Выдано наличными за счет средств органов социального страхования: Дт 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» Кт 50 «Касса».

Не реже одного раза в месяц должна проводиться ревизия кассы. Результаты ревизии оформляются актом. Излишки, выявленные в кассе, зачисляются в доход предприятия: Дт 50 «Касса» Кт 91/1 «Прочие доходы».

Недостача относится на материально-ответственное лицо (кассира).

В учете составляются следующие проводки:

1. При обнаружении недостачи: Дт 94 «Недостачи, потери от порчи ценностей» Кт 50 «Касса».

2. Выявленная недостача относится на материально-ответственное лицо: Дт73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кт 94 «Недостачи, потери от порчи ценностей».

3. Внесено наличными в кассу в погашение задолженности по недостаче: Дт 50 «Касса» Кт 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

4. Удержано из заработной платы в погашение недостачи: Дт 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кт 73/3 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Целью аудиторской проверки кассовых операций в ЗАО «Поле»является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом.

Аудиторская проверка кассовых операций в ЗАО «Поле»организуется в такой последовательности:

1) инвентаризация кассы и обследование условий хранения денежных средств;

2) проверка правильности документального оформления операций;

3) проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств;

4) аудиторская проверка правильности списания денег в расход;

5) проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины;

6) проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

7) оформление результатов проверки.

Источниками информация аудита кассовых операций являются:

- Кассовая книга;

- Отчеты кассира;

- Приходные и расходные кассовые ордера (ПКО, РКО);

- Авансовые отчеты. Список подотчетных лиц;

- Выписки банка;

- Справка банка об установленном лимите остатка денег в кассе;

- Чековые книжки;

- Хозяйственные договоры (в том числе с банками);

- Договоры о материальной ответственности;

- Документы по ККМ;

- Книги кассира-операциониста;

- Журнал регистрации ПКО и РКО;

- Журнал регистрации выданных доверенностей;

- Журнал регистрации депонированных сумм;

- Журнал регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей;

- Приказы руководящего органа;

- Акты ревизии кассы, акты инвентаризации;

- Учетная политика в части документооборота;

- Журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 по учету кассовых операций;

- Главная книга;

- Баланс предприятия (форма № 1), 2-й раздел актива;

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

Прибыв на место проверки, аудитор может сразу провести инвентаризацию денежных средств, хранящихся в кассе. Ее проводят в присутствии кассира и главного бухгалтера организации. Результаты инвентаризации оформляют актом, который подписывают кассир и главный бухгалтер организации. Акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необходимы аудитору для дальнейшей проверки.

Одновременно с инвентаризацией проводится проверка условий хранения денежных средств, в ходе которой, аудитору необходимо выяснить:

а) обеспечена ли сохранность денег при доставке из банка;

б) имеется ли для хранения денег и других ценностей в кассе сейф или несгораемый шкаф;

в) застрахована ли касса организации;

г) соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа;

д) соблюдается ли установленный лимит хранения денежной наличности по отдельным датам.

Аудитор проверяет полноту и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка. Чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера. Направления использования денежных средств и их целевое назначение организация определяет по своему усмотрению.

Аудитор должен тщательно проверить полноту оприходования выручки от реализации продукции основного производства, услуг вспомогательных и обслуживающих производств, жилищно-коммунального хозяйства. При этом следует сверить записи в кассовой книге, приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными и счетами по реализации продукции (работ, услуг).

Все случаи неполного набора документов по кассовым операциям должны быть зафиксированы аудитором. По ним подсчитывают итог, который соизмеряют с кредитовым оборотом посчету 50 «Касса».

Проверим правильность формирования показателя «Денежные средства» в бухгалтерском балансе ЗАО «Поле»на 01.01.09 г.

Остаток на начало дня 30.12.08 г. по отчету кассира составил 2932,98 руб. К отчету кассира за день приложены следующие первичные документы:

- приходный кассовый ордер № 1411 от 30.12.08 г. на сумму 1355,20 руб., основание – реализация сырья, отражено – Дт 50 «Касса» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- расходный кассовый ордер № 1074 от 30.12.08 г. на сумму 238,18 руб., основание - выдача сумм подотчет, отражено - Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50 «Касса»;

- расходный кассовый ордер № 1075 от 30.12.08 г., платежная ведомость от 30.12.08 г. на сумму 2050,00 руб., основание – выдана зарплата Родниковской М.А., отражено – Дт 70 «Расчеты с персоналам по оплате труда» Кт 50 «Касса».

Остаток на конец дня составил 2000 руб., он также нашел отражение в отчете кассира, кассовой книге и регистре учета – аналитической ведомости по счету 50 «Касса» за 30.12.08 г.

Сальдо на конец периода в Главной книге по счету 50 «Касса» равно 2000 руб.

3.3 Проверка расчетных счетов

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

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

1. заявление на открытие счета;
2. копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
3. нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации предприятия;
4. карточка с образцами подписей распорядителей кредитов (руководитель предприятия и главный бухгалтер), оттиском печати предприятия, заверенной нотариусом в двух экземплярах;
5. справки о постановке на учет (налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов социального страхования и обеспечения).

После открытия расчетного счета банк присваивает ему определенный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете сосредотачиваются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и прочих поступлений. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов. Выдачу денег или безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет с согласия владельца расчетного счета. Однако, в определенных случаях, законодательством предусмотрено списание денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке (взыскание просроченных платежей в бюджет, по исполнительным листам, приказом государственного арбитража), банк может списать проценты за пользование кредитом, проценты по просроченным ссудам, плату за расчетно-кассовое обслуживание.

Периодически банк выдает владельцу счета выписки с расчетного счета. Выписка с расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. В ней показывается остаток на начало периода, движение за отчетный период с разбивкой по каждой операции и конечный остаток. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке. На полях проверенной выписки проставляются коды счетов, которые корреспондируют со счетом 51. Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 «Расчетный счет». Это счет активный, основной, денежный.

В бухгалтерском учете составляются следующие проводки:

1. Получены на расчетный счет деньги из кассы предприятия: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 50 «Касса».

2. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации продукции: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 90/1 «Выручка».

3. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации прочих активов Дт 51 «Расчетный счет» Кт 91/1 «Прочие доходы».

4. Зачислены на расчетный счет кредиты банка: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» Дт 51 «Расчетный счет» Кт 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

5. Получены на расчетный счет штрафы, пени, неустойки: Дт51 «Расчетный счет» Кт 91/1 «Прочие доходы».

6. Зачислено от дебиторов в погашение долгов: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

7. Выдано по чеку наличными в кассу предприятия: Дт 50 «Касса» Кт 51 «Расчетный счет».

8. Перечислено в погашение задолженности поставщикам: Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 51 «Расчетный счет».

9. Перечислено в погашение задолженности бюджету по налогам: Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам» Кт 51 «Расчетный счет».

10. Перечислено в погашение задолженности органам социального страхования и обеспечения: Дт69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» Кт 51 «Расчетный счет».

11. Перечисление в погашение задолженности по кредиту: Дт 66, 67 «Расчеты по кратко- долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетный счет».

Источники информации:

а) платежное поручение (кому перечислено);

б) платежное требование (был акцепт – оплата с согласия предприятия или нет, целесообразность требования);

в) сводное платежное поручение и требование-поручение;

г) корешки чековой книжки на получение наличных денег;

д) журнал-ордер №2 (заполняется на основании выписки и платежных поручений – выписка выдается банком, если есть движение на расчетном счете);

е) главная книга.

Целью аудиторской проверки операций на расчетном, валютном и других счетах в банке является 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. Ведется проверка полноты и правильности синтетического учета операций по расчетному счету. Такая проверка проводится по каждому счету, открытому в банке.

Если по договору банковского счета предусмотрена выплата банком процентов за пользование денежными средствами, аудитор должен проверить, начисляет ли организация доходы ежемесячно или отражает их по факту зачисления процентов на расчетный счет.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

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

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

- тождественность записей в учетных регистрах и в выписке банка.

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

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

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

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

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

- тождественность записей в регистрах синтетического учета по кредиту счета 51 «Расчетные счета» и дебету счета 50 «Касса». Выявленные в ходе проверки операций по расчетному счету нарушения аудитор фиксирует в рабочей документации и отражает в справке (отчете) по результатам данного раздела аудиторской проверки.

Рассмотрим порядок отражения движения денежных средств на расчетном счете ЗАО «Поле». У предприятия открыт один расчетный счет в Сбербанке России, по адресу г. Новокубанск, ул. Первомайская 95.

Согласно выписки из лицевого счета за 31.12.08 г. в Сбербанке России остаток денежных средств на начало дня 31.12.08 г. на счете ЗАО «Поле»составлял 1555,2 руб. За день 31.12.08 г. по счету были произведены следующие операции:

- списано со счета комиссия банка по платежному поручению № 865 от 31.12. 08 г. в размере 24 руб., отражено - Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кт 51.

Остаток на конец дня составил 1531,2 руб., он также нашел отражение в выписке банка и регистре учета – аналитической ведомости по счету 51.

3.4 Аудит поступления средств

Для учета операций на прочих счетах в банке в ЗАО «Поле»предназначен счет 55 «Специальные счета в банках», на котором отражается движение денежных средств как в российской, так и в иностранной валюте.

Для контроля за движением денежных средств, требующих обособленного хранения, в ЗАО «Поле»открываются субсчета 55/1 «Аккредитивы», 55/2 «Чековые книжки». В зависимости от целевого предназначения денежных средств к счету 55 «Специальные счета в банках» открываются субсчета:

а) для учета денежных средств целевого финансирования (поступления), например, на содержание детского сада (яслей) и др.;

б) для аккумулирования средств инвесторов на финансирование капитальных вложений;

в) специальный карточный счет в банке, предназначенный для хранения денежных средств при осуществлении расчетов с использованием банковских карт.

Аудитор должен проверить, обеспечивает ли построение аналитического учета на счете 55 «Специальные счета в банках» возможность получения данных о наличии и движении денежных средств по видам целевого назначения.

Аудиторская проверка операций по специальным счетам проводится по общей методике, изложенной выше.

При проверке операций по субсчету 55/1 «Аккредитивы» необходимо дополнительно проверить соблюдение правил применения аккредитивной формы расчетов:

1. предусмотрена ли данная форма расчетов договором;
2. соблюдение сроков действия аккредитивов;
3. не выплачивались ли наличные денежные средства с аккредитива;
4. правильность документального оформления закрытия аккредитива.

При проверке операций по субсчету «Специальный карточный счет» следует обратить внимание на:

- наличие договора на открытие специального карточного счета, перечень лиц-держателей корпоративной карты организации, тип выданной банковской карты;

- соблюдение действующего валютного законодательства при осуществлении трансграничных платежей (расчеты в иностранной валюте за пределами РФ);

- наличие разрешения Центрального банка РФ на осуществление безналичных расчетов (п.4.6 Положения о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществлении расчетов по операциям, совершаемым с их использованием);

- наличие отчетов держателей корпоративной карты;

- не использовались ли корпоративные карты для выплаты заработной платы и других выплат социального характера;

- правильность расчета и полноту отражения курсовых разниц.

3.5 Аудит бухгалтерской отчетности

ЗАО «Поле»для ведения хозяйственной деятельности, исполнения обязательств и обеспечения доходности нужны денежные средства. Способность генерировать денежные потоки и их объемы - важнейший показатель стабильности. Отчет о движении денежных средств вместе с остальными формами отчетности обеспечивает предоставление информации, позволяющей оценить эти показатели, а также понять изменения в чистых активах организации, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов. Отчет о движении денежных средств содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы.

При составлении данного отчета к денежным средствам приравниваются так называемые эквиваленты денежных средств. К ним относят краткосрочные и высоколиквидные инвестиции, свободно обратимые в заранее известную сумму денежных средств с незначительным риском колебаний стоимости. Инвестиции, признаваемые эквивалентами денежных средств, держат на балансе не столько для получения инвестиционного дохода, либо контроль над деятельностью предприятия - объекта инвестиций, сколько для обеспечения исполнения краткосрочных обязательств. К эквивалентам денежных средств относят инвестиции со сроком погашения не более трех месяцев с даты их приобретения. Инвестиции в акции других компаний не относятся к денежным эквивалентам, за исключением тех случаев, когда они по своей сути идентичны денежным средствам. Выплаченные дивиденды могут классифицироваться как финансовые потоки денежных средств, так как они являются затратами на привлечение финансовых ресурсов. В то же время для того, чтобы помочь пользователям в определении способности компании выплачивать дивиденды из операционных потоков денежных средств, выплачиваемые дивиденды могут классифицироваться как компонент денежных потоков от текущей деятельности.

Упорядочение информации о движении денежных средств, представляемых в отчете, осуществляется в рамках выделения направлений деятельности организаций. Движение денежных средств отражается как в целом по организации, так и по каждому направлению деятельности организации -текущей, инвестиционной и финансовой.

Текущая деятельность - извлечение прибыли путем производства и продаж продукции, продажи товаров, выполнения строительных работ, оказания услуг и т.п. и считают основной деятельностью предприятия, которая отвечает ее уставным целям и задачам. Поступление денежных средств, связанных с текущей деятельностью, осуществляется в виде платы за проданную продукцию, выполненные строительные работы, оказанные услуги или в виде авансов в счет исполнения договоров, обусловленных основной деятельностью организации от покупателей и заказчиков. Использование денежных средств в ходе текущей деятельности связано с оплатой счетов поставщиков за товары, услуги, сырье и материалы, выплатой заработной платы, оплатой задолженности бюджету по налогам и сборам.

Инвестиционная деятельность - приобретение и продажа земельных участков, недвижимости, оборудования. Кроме того, она включает в себя долгосрочные финансовые вложения предприятия, научно- исследовательские, опытно- конструкторские работы, собственное строительство, приобретение ценных бумаг, предоставление займов. Продажа внеоборотных активов и другие операции, связанные с поступлением денежных средств, могут осуществляться организацией как при финансовых затруднениях, так и для повышения рентабельности в целом. Использование денежных средств по этому направлению деятельности обусловлено необходимостью расширения производства, его модернизации и перевооружения, а так же наличием свободных денежных средств, которые требуют выгодного вложения.

Финансовая деятельность - получение займов, выпуск акций, размещение облигаций, т.е. деятельность в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации и заемных средств. Это направление деятельности возникает в случае недостаточности денежных средств и призвано обеспечить их дополнительный приток. Финансовая деятельность сопровождается поступлениями, связанными с эмиссией акций, выпуском облигационных займов и выдачей векселей. Использование денежных средств в ходе финансовой деятельности организации происходит в результате погашения займов и обязательств по финансовой аренде.

Формирование информации о движении денежных средств в разрезе направлений деятельности позволяет определить, какая из них является основным генератором денежных средств, по каким направлениям и в какой мере осуществляется их потребление. Именно эта информация позволяет руководству организации принимать решения по управлению потоками денежных средств, направленных на обеспечение стабильной платежеспособности предприятия. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию об инвестиционной и финансовой деятельности.

Поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов образуют денежные потоки организации, раскрываемые в отчете о движении денежных средств. Инкассация наличной выручки, перевод денежных средств на счет филиала, короткий депозит и другие подобные перемещения между отдельными позициями денежных средств и их эквивалентов не рассматриваются как денежные потоки. Они не могут быть отнесены к оборотам реальной деятельности предприятия. Такие перемещения являются результатом специфической функции управления денежными средствами - планирования денежных потоков и перераспределения их излишков во времени.

Отчет о движении денежных средств, с одной стороны, концентрирует в себе значительную часть данных из других отчетов, а с другой, составляется достаточно детально, что позволяет создать целостную картину о состоянии финансов организации за конкретный период. Базовым признаком применяемой в Российской Федерации системы является представление по вертикали перечня показателей динамики денежных средств в разрезе факторов, отражающих структуру их поступлений и расходования.

В практике хозяйственной деятельности ЗАО «Поле»наличествуют операции по движению денежных средств. В зависимости от целей, которые становятся перед рассматриваемой отчетной формой, в ней справочным порядком могут быть приведены данные о движении денежных средств по наличному расчету с выделением информации о расчетах с юридическими лицами отдельно от таких же расчетов с физическими лицами, а так же в тех разрезах необходимых пользователям. Отчет о движении денежных средств необходим как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании этого отчета могут делать выводы об управлении ликвидностью предприятия, о его доходах и способности организации привлекать значительные суммы денежных средств.

Рассмотренные аспекты формирования информации в отчете о движении денежных средств показывают, что его содержание обеспечивает все необходимые данные для проведения анализа и последующего финансового планирования. При этом усиление информативных функций данной отчетной формы возможно с помощью дополнительных способов раскрытия содержания, которые вырабатываются в зависимости интересов пользователей отчетности.

Проверка отчета вместе с остальными, входящими в состав финансовой отчетности, обеспечивает представление информации, позволяющей оценить показатели денежного оборота, а также понять произошедшие изменения в чистых активах компании, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Включение отчета о движении денежных средств в финансовую отчетность позволяет моделировать текущую стоимость будущих денежных потоков для сравнительной оценки предприятия. При этом сравнительный анализ денежных потоков не имеет ограничений, связанных с зависимостью от показателей прочей отчетности и от выбранной организацией учетной политики.

Цель проведения проверки отчетов о движении денежных средств состоит в том, чтобы одновременно установить способ финансирования деятельности компании и как используются финансовые ресурсы. Она четко показывает средства, сформированные или израсходованные в результате деятельности компании, и то, как использовано любое превышение ликвидных активов или как финансировался любой дефицит таких активов.

3.6 Оформление результатов

В ходе аудита в ЗАО «Поле» все действия аудиторов направлены на достижение главной цели аудиторской проверки - формирование объективного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Это мнение и составляет содержание аудиторского заключения.

Аудиторское заключение - это документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Заключение аудиторской организации (аудитора) по результатам проверки, проведенной по решению органов дознания, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ.

Аудиторское заключение по результатам обязательного аудита составляется в соответствии с требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности» и требованиями других правил (стандартов).

Аудиторское заключение должно быть составлено на русском языке, стоимостные показатели в нем выражены в валюте Российской Федерации (руб.). Исправления не допускаются.

Аудиторская организация обязана предоставить аудиторское заключение только экономическому субъекту в согласованном количестве экземпляров и в обусловленные сторонами сроки.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяется федеральным стандартом аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности». Этот стандарт был утвержден постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696.

Согласно пункту 4 данного стандарта, в аудиторском заключении должны указываться:

1. Следующие сведения об аудиторе:

- организационно-правовая форма и наименование;

- ее местонахождение;

- номер и дата о государственной регистрации;

- номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской

- деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;

- членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении;

2.Следующие сведения об аудируемом лице:

-организационно-правовая форма и наименование;

-местонахождение;

-номер и дата о государственной регистрации;

-сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;

3. Вводная часть;

4. Часть, описывающая объем аудита;

5. Часть, содержащая мнение аудитора.

К аудиторскому заключению должна быть приложена установленная законодательством бухгалтерская отчетность экономического субъекта, в отношении которой проводился аудит.

Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, проводившим проверку, и заверяется его личной печатью. При проведении проверки аудиторской фирмой аудиторское заключение, кроме того, подписывается в целом руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью аудиторской фирмы.

В ходе аудиторской проверки могут быть выявлены существенные нарушения в установленном порядке ведения бухгалтерского учета. Они находят отражение в аудиторском заключении.

Выявленные в ходе аудиторской проверки нарушения оцениваются аудитором с точки зрения их влияния на финансовые (отчетные) показатели организации и на исчисление налогооблагаемой базы соответствующих налогов. Последствия выявленных нарушений существенный или несущественный характер, что определяется с помощью установленного аудитором уровня существенности. Аудитор по возможности определяет величину ущерба в стоимостном выражении.

Нарушения и выявленные из-за них суммы ущерба рекомендуется оформить в виде следующего протокола нарушений (таблица 7). Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий и заносится в графу 8 таблицы 7.

Сумма ущерба определяется по каждому нарушению в зависимости от вызванных им последствий.

План, программа аудита, вопросники, протокол выявленных нарушений являются рабочими документами аудитора. Наряду с другими рабочими документами они являются собственностью аудитора и их содержание представляет аудиторскую тайну.

Таблица 7 - Протокол нарушений, установленных в ходе аудиторской проверки

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Документ | | | Ф.И.О. совершившего опера-цию лица | Содержание хозяйственной операции | Суть нарушения | Сумма ущерба, руб. |
| Наименова-ние | Дата | № |
| 1 | Платежная ведомость, расходный кассовый ордер | 12.03.09г |  | Кассир | Выдача денежных средств на командировоч-ные расходы | Отсутствует подпись лица, получившего денежные средства по платежной ведомости, а по платежной ведомости числится выданная сумма денежных средств |  |
| 2 | Выписка банка,  Приходный кассовый ордер,  расходный кассовый ордер  Выписка банка, приходный кассовый ордер,  расходный кассовый ордер, платежная ведомость | 17.10.09  18.10.09  19.10.09 |  | Кассир | В банке была получена денежная сумма в размере 15 000 руб. на хозяйственные нужды.  Указанная сумма оприходована по кассе и выдана под отчет.  Получена денежная сумма в размере 120 000 руб. на выдачу заработной платы. В течение трех дней заработная плата была выплачена. | Деньги, полученные в банке, должны быть оприходованы по кассе предприятия в тот же день, то есть 17.10.06 |  |
| 3 | Приходный кассовый ордер  Платежная ведомость, расходный кассовый ордер | 3.02.09-5.02.09  6.02.09 |  | Кассир | По кассе предприятия была оприходована выручка от продажи товаров в размере 140 000 руб.  Указанные деньги были выплачены работникам предприятия в виде заработной платы. | Предприятие не имеет право накапливать денежные средства в кассе предприятия для выплаты заработной платы. |  |

ВЫВОДЫ И ПРЕЖДЛОЖЕНИЯ

Цель данной курсовой работы заключалась в изучении и раскрытии порядка аудита денежных средств и расчетов и разработки мероприятий по совершенствованию методик аудита и учета денежных средств.

В ходе работы мы:

-ознакомились с основной нормативной, методической и учебной литературой по теме работы;

-рассмотрели порядок ведения аудита денежных средств. Оперативное и эффективное проведение аудиторской проверки требует предварительной работы, планирования и составления программы аудита.

Свою работу аудиторы должны начинать с ознакомления с проверяемым экономическим субъектом, для чего изучают учредительные документы, виды деятельности, учетную политику организации и т.д. Необходимо ознакомиться также с отчетностью, ее основными показателями, с тем, чтобы выявить масштабы деятельности организации и результаты ее работы за исследуемый период.

Результатом аудиторской проверки операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета операций денежными средствами действующим в проверяемом периоде нормативным документам РФ для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

В работе предложена приблизительная программу проведения аудиторской проверки операций с денежными средствами.

На стадии предварительного обследования необходимо обозначить наиболее важные вопросы, дающие ответ на вопрос об объеме операций по счетам учета денежных средств и позволяющие составить план и программу аудита операций с денежными средствами.

В начале проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации. Это можно сделать с помощью тестирования, которое даст предварительную оценку соблюдения в организации кассовой дисциплины, выявит наиболее уязвимые участки, определит особенности ведения учета в организации.

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает в себя следующие вопросы:

- проверку соблюдения, установленного ЦБ РФ лимита остатка наличных средств в кассе и порядка ведения кассовых операций;

- проверку законности и своевременности расчетов наличными и безналичными денежными средствами (в рублях и в валюте);

- проверку денежных документов по существу;

- проверку бухгалтерского учета денежного оборота организации;

- проверку достоверности бухгалтерской отчетности в части остатков по счетам учета денежных средств и денежных оборотов, отраженных в «Отчете о движении денежных средств» (форма №4).

Обязательным условием осуществления аудиторской проверки является документирование осуществленных процедур. Мною предложены формы отчетов в виде таблиц, фиксирующие результаты проверки.

По результатам проверки составляется отчет, который содержит описание всех выявленных нарушений и рекомендаций по их устранению. В качестве рекомендации в работе предложена программа организации внутреннего контроля за движением, сохранностью денежных средств.

На основании выше изложенных данных мы можем внести предложения по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами:

Во-первых, на предприятии ЗАО «Поле»бухгалтерский учет автоматизирован с помощью программы «1С- Бухгалтерия», но в силу своей специфики для большей автоматизации учета и расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками, а также внутреннего учета движения товаров следует начать применение такой компьютерной программы, как «1С-Торговля». 1С:Торговля и склад» автоматизирует работу на всех этапах деятельности предприятия.

Во-вторых, своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов, контроль за сохранностью денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия; использование денежных средств по их целевому назначению; своевременность расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими и др.; своевременная проверка расчетов с дебиторами и кредиторами для предупреждения просроченной задолженности — это то чему следует предприятие.

Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ЗАО «Поле» предлагаю, ввести на предприятии программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7 августа 2001 г. (в ред. Федеральных законов от 14.12.2001 № 164-ФЗ,от 30.12.2001 № 196-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ,от 02.02.2008 № 19-ФЗ, от 03.11.2008 № 183- Ф3,от 30.12.2008 № 307-ФЗ)

3. Федеральный Закон № 54-ФЗ от 22 мая 2003 года «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов платежных карт»

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступающими в силу от 01.09.2007)
2. Федеральный закон РФ от 2 декабря 1990г. № 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации»
3. Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34 н
5. Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н
6. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. ЦБ РФ от 5 января 1998г. № 14-П (ред. от 31.10.2002)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995г. № 50 (ПБУ 3\2000)

11.Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. Инструкция Центрального банка РФ от 4 октября 1993г. № 18

1. План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. Приказа Минфина РФ от 07.05.2003 №38h)
2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995г. № 49
3. О годовой бухгалтерской отчетности организации Приказ Минфина РФ от 12 ноября 1996г. № 97. Приложения 1,2 к приказу Минфина РФ от 12 ноября 1996г. № 97
4. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами. Письмо ЦБ РФ от 29 сентября 1997г. № 525
5. Аудит. Практикум: Учебное пособие. М. - КноРус, 2007
6. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет денежных средств. М. - Проспект, 2004
7. Беликова Т.А. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса. С.-П. -Питер, 2007
8. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит. - М.: Высшее образование, 2007
9. Климова М.А. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. М. - РИОР,2007
10. Коновалова Н.Г., Сухарева Е.М. Автоматизированное место бухгалтера. - М.:Феникс, 2009
11. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. - С.-П.: Питер, 2008
12. Ларионов А.Д. Практикум по аудиту. Учебное пособие. С.-П.- Питер, 2008
13. Новый план счетов бухгалтерского учета. М. - Велби, 2008
14. Овсийчук М.Ф. Контроль и ревизия. С.-П. - Питер, 2008
15. 22 Положения по бухгалтерскому учету: Сборник документов. - М.: Омега,2007
16. Пошерстник Е.Б. Бухгалтер торгового предприятия, М. - Герда, 2009
17. Суглобов Д.А., Жарылгасова Б.Г. Бухгалтерский учет и аудит. М.: КноРус,2009
18. Соколов Ю.А. Кассовые операции: Практическое пособие по ведению, учету и оформлению. М. - Альфа-Пресс, 2009
19. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка кассовых операций: Практическое пособие. М.- ЮНИТИ, 2008
20. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 2-е издание - М.: ООО «НИТАР АЛЬЯНС», 2008