**Курсовая работа**

**Аудит денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банке**

**ВВЕДЕНИЕ**

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг. Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированный.

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить предприятию дополнительный доход, и следовательно, необходимо постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли.

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия.

В данной курсовой работе рассмотрены вопросы аудита денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов.

Целью данной курсовой является составление программы проведения аудиторской проверки кассовых операций и операций по счетам в банках, определение процедур проведения проверки операций с денежными средствами и последовательность их составления.

Для выполнения указанной цели необходимо в первую очередь использовать данные первичного учета, кассовые документы, регистры синтетического и аналитического учета.

При изучении указанной темы были поставлены следующие задачи:

* Раскрыть сущность и значение аудита кассовых операций;
* Охарактеризовать проверку регистров и форм отчетности, проверку оформления первичных документов, проверку соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе, проверку соблюдения предельного размера расчетов наличными;
* Рассмотреть аудиторскую проверку расчетного и других счетов в банке;
* Указать цель и основные источники информации аудиторской проверки расчетного и других счетов в банке;
* Рассмотреть законодательные аспекты регулирования учета валютных операций;
* Рассмотреть аудит операций по прочим счетам в банках.

Методологической и теоретической основой при написании работы послужили Федеральные законы РФ, Приказы Минфина РФ, нормативные документы, статьи разных авторов, опубликованных в периодических изданиях, и практический опыта проведения аудиторских проверок.

**1. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ АУДИТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**1.1 Сущность и информационные источники аудита кассовых операций**

Целью аудиторской проверки кассовых операций 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.

Важность аудита данного участка учета определяется значительным числом нарушений, которые следует исключить из учетной практики. Данное направление аудита может быть реализовано при проведении как обязательной, так и инициативной аудиторской проверки. Оно может быть предметом отдельного договора, но чаще является составной частью договора общего аудита.

Этапы аудиторской проверки кассовых операций могут быть организованы в указанной ниже последовательности.

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

2. Составление аудиторской программы (возможно применение тестов средств контроля) и программы процедур по существу.

3. Определение возможности использования результатов работы внутреннего аудита.

4. Проверка организации материальной ответственности.

5. Документальное подтверждение соответствия данных бухгалтерского баланса по статье «Денежные средства» и Отчета о движении денежных средств по счетам учета денежных средств, в том числе находящихся в кассах организации.

6. Выявление существенных нарушений ведения учета, подготовки отчетности, соблюдения законодательства и выражение мнения аудитора.

7. Документирование.

8. Письменная информация руководству проверяемого экономического субъекта (отчет) с пожеланиями устранить нарушения в учете и отчетности.

Аудитор должен прежде всего определить соответствие проверяемых хозяйственных операций и документов, связанных с их оформлением, нормам действующего законодательства. При этом необходимо учитывать следующие нормативные документы.

1. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (далее - Порядок ведения кассовых операций), утвержденный решением Совета директоров ЦБР от 22.09.1993 № 40.

2. Положение Банка России от 05.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации».

3. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13.06.1995 №49.

4. Письмо Минфина России от 12.02.2002 № 3-01-01/11-71 «О порядке установления лимита остатка кассы и оформления разрешения на расходование наличных денег из выручки».

Кассовые операции целесообразно проверять сплошным методом. Это связано с подвижностью данных активов и их подверженностью злоупотреблениям.

Рабочий этап проверки кассовых операций может быть организован в такой последовательности:

- инвентаризация кассы и обследование условий хранения денежных средств;

- проверка правильности документального оформления операций;

- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств;

- проверка правильности списания денег в расход;

- проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины;

- проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

- оформление результатов проверки.

Эти направления проверки позволяют получить аудиторские доказательства по всем основным параметрам, предложенным в ФПСАД № 5 «Аудиторские доказательства».

К основным документам, которые аудитор должен проверить при аудите кассовых операций, относятся следующие: приходные и расходные кассовые ордера; кассовая книга, отчеты кассира; журналы регистрации приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров, выданных доверенностей, депонированных сумм; платежные (расчетно-платежные) ведомости; и др.

Однако только первичных документов недостаточно для подтверждения отчетности, поэтому целесообразность использования денежных средств и их отражение необходимо сопоставлять со следующими учетными регистрами и отчетностью: журналом-ордером № 1 и ведомостью № 1 по учету операций по кассе, главной книгой, балансом предприятия (форма № 1), 2-й раздел актива, движением денежных средств (форма № 4 приложения к балансу).

**1.2 Проверка регистров и форм отчетности**

При проверке правильности отражения в бухгалтерском балансе денежных средств аудитор сопоставляет остатки по денежным счетам в Главной книге с балансовыми данными, а затем с регистрами бухгалтерского учета в форме журналов-ордеров или заменяющих их машинограмм. Записи же в регистрах учета должны сверяться с кассовой книгой и первичными документами.

Следует учесть, что данные бухгалтерской отчетности должны включать показатели деятельности всех филиалов и иных подразделений организации. Данные об активах и обязательствах должны приводиться в отчетности обособленно в случае их существенности. В соответствии с приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н «Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности» существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

В Отчете о движении денежных средств справочно должны быть приведены данные о их поступлениях в отчетном периоде по наличному расчету с выделением:

- расчетов с юридическими лицами;

- расчетов с физическими лицами;

- поступлений денежных средств с применением контрольно-кассовых машин или бланков строгой отчетности;

- сумм денежных средств, сданных организацией в кредитную организацию;

- сумм денежных средств, полученных в кассу организации из кредитной организации.

В Отчете о движении денежных средств используются их записи на счетах бухгалтерского учета (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»).

Статья бухгалтерского баланса «Денежные средства» должна отражать остатки денежных средств по счетам 50,51, 52,55, 57.

К счету 50 могут быть открыты субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;

- 50-2 «Операционная касса»;

- 50-3 «Денежные документы»; и др.

На субсчете 50-1 учитывают денежные средства в кассе организации. Если организация производит кассовые операции с иностранной валютой, то к счету 50 должны быть открыты субсчета для обособленного учета движения наличной иностранной валюты по каждому наименованию. Операции в кассовой книге отражаются как в валюте платежа, так и в ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБР на дату совершения операции.

Субсчет 50-2 открывается организациями для учета наличия и движения денежных средств при необходимости.

На субсчете 50-3 учитываются находящиеся в кассе организации почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы. Денежные документы отражаются на счете 50 в сумме фактических затрат на приобретение. Аналитический учет денежных документов должен быть организован по их видам.

**1.3 Проверка оформления первичных документов**

При проведении аудита для достижения цели «достоверность» необходимо уделить особое внимание правильному заполнению первичных документов, наличию и подлинности подписей получателей денег на расходных кассовых ордерах. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на это лицами. В случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях, счетах и т.д. имеется разрешительная подпись руководителя предприятия, его подпись на расходных кассовых ордерах не обязательна.

Документы должны быть четко и правильно оформлены: наличие расписок получателей, погашение документов штампом «Оплачено» с указанием даты, отсутствие подчисток и исправлений. Проверяются наличие и подлинность на кассовых ордерах и других денежных документах подписей должностных лиц и получателей денег, законность произведенных из кассы выплат денежных средств. Аудитор может самостоятельно сопоставить подписи на кассовых документах с образцами подписей руководителей организации или запросить образцы в порядке получения подтверждений. Кроме того, выявляются факты, когда расходные кассовые документы подписаны только одним руководителем или главным бухгалтером, а также случаи подписи ими незаполненных чеков и выдачи этих чеков кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке. При этом большое значение имеет корректность записей в бухгалтерском учете и особенно факты исправления ошибок, связанных с неправомерным отражением хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета и приводящих к занижению или завышению выручки от реализации.

Неправомерным признается, например, расходный кассовый ордер, не подтвержденный хотя бы одной из следующих подписей:

- получателя денег;

- главного бухгалтера или уполномоченного приказом руководителя предприятия должностного лица;

- руководителя предприятия или должностного лица, уполномоченного приказом руководителя предприятия.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание расхода наличных денег по кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и подлежит взысканию с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, определяются как излишки кассы и записываются в доход предприятия. Они могут также свидетельствовать о фактах неполного зачисления выручки от контрагентов.

Кассир в соответствии с действующим законодательством несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации. Договор о полной материальной ответственности должен быть подписан после издания руководителем приказа (решения, постановления) о назначении кассира на работу. Однако на малых предприятиях обязанности кассира может выполнять главный бухгалтер по письменному распоряжению руководителя и при условии заключения с ним договора.

Необходимо обратить внимание на правильность ведения кассовой книги и порядок составления отчетов кассира. Кассовая книга должна быть типовой формы, прошита, отпечатана с указанием количества листов. При ручном учете нумерация листов в каждой книге может начинаться заново.

Руководство экономического субъекта несет ответственность за разработку системы внутреннего контроля. Аудитору надо убедиться, что в проверяемой им организации применяются процедуры внутреннего контроля.

Для реализации общего плана аудита составляется программа аудита, в которой можно предусмотреть более детальные направления контроля и анализа за движением наличных денежных средств в организации. В соответствии с ФПСАД № 3 «Планирование аудита», она может быть составлена в виде программы тестов средств контроля и аудиторских процедур по существу. Программы помогают выявить существенные недостатки, являясь составной частью рабочей документации аудита, способствуют документальному оформлению его процесса и результатов.

При составлении программы проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации. С помощью тестирования аудитор дает предварительную оценку соблюдения в организации кассовой дисциплины, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует состав основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета экономическим субъектом. О недостаточной эффективности внутреннего контроля могут свидетельствовать следующие факты:

- отсутствие в организации приказа руководителя, устанавливающего периодичность проверок кассы;

- отсутствие в организации постоянно действующей системы проведения внезапных инвентаризаций кассы;

- наличие признаков формального проведения инвентаризаций кассы (предупреждение кассира);

- возложение функций кассира при отсутствии его в штате на другого работника без письменного распоряжения руководителя организации;

- отсутствие договора с кассиром о его полной материальной ответственности;

- предоставление права подписи приходных и расходных кассовых ордеров другим лицам помимо руководителя организации и главного бухгалтера, не отраженное распоряжением руководителя организации.

Низкая оценка эффективности внутреннего контроля требует увеличения объемов аудита и усиления внимания к данному участку проверки.

Программа тестов средств контроля - это перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета.

При планировании аудита конкретного предприятия перечень вопросов с целью определения эффективности внутреннего контроля и обеспечения сохранности денежных средств, а также достоверности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете может видоизменяться. В табл. 1 (см. приложение 1) представлен примерный перечень вопросов, по ответам на которые аудитор должен выявить положительные и отрицательные факты, чтобы сформировать свое мнение.

**1.4 Инвентаризация кассы**

Одним из источников получения аудиторских доказательств являются результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой его сотрудниками. Инвентаризация средств в кассе должна осуществляться периодически по распоряжению руководителя организации и перед составлением годового отчета не ранее 31 октября.

При проверке аудитором инвентаризации может выявляться хищение денежных средств. Он может сразу провести инвентаризацию де нежных средств, хранящихся в кассе. Ее осуществляют в присутствии кассира и главного бухгалтера организации. При наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы нельзя было покрыть недостачу денег из других источников, изменить остаток денег, выведенный в кассовой книге. Кассир предоставляет для проверки последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, а также дает рас писку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неоприходованных или несписанных в расход денег.

При выявлении фактов хищения имущества организация на основании п. 2ст. 12 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее - Закон о бухгалтерском учете) обязана провести инвентаризацию. Результаты инвентаризации денежных средств оформляются Актом инвентаризации наличных денежных средств, который составляется по унифицированной форме (форма № ИНВ-15).

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (далее - Инструкция по применению Плана счетов), утвержденной приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, выявленная недостача денежных средств отражается по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в корреспонденции с кредитом счета 50 «Касса».

Согласно п. 3 ст. 12 Закона о бухгалтерском учете выявленная при инвентаризации недостача имущества, по которому не утверждены нормы естественной убыли, относится на счет виновных лиц (если таковые установлены). В случае отказа кассира погасить недостачу организация имеет право подать исковое заявление в судебные органы. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации.

Сумма выявленной недостачи иностранной валюты на основании п. 2, 12, 16 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н, может быть признана внереализационным расходом только тогда, когда она не подлежит возмещению виновным лицом, в противном случае в учете отражается дебиторская задолженность виновного лица. Таким образом, до момента подтверждения отсутствия виновных лиц и соответственно невозможности возмещения суммы выявленной недостачи в учете организации она будет числиться по дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Поскольку сумма выявленной недостачи выражена в иностранной валюте, то у организации возникает необходимость ее регулярного пересчета на дату составления бухгалтерской отчетности, т.е. ежемесячно по состоянию на конец месяца, а также на дату списания этой недостачи (п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденного приказом Минфина России от 01.01.2000 № 2н, п. 29 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Возникающие курсовые разницы будут отражаться в составе внереализационных доходов или расходов (п. 13 ПБУ 3/2000).

При получении протокола о закрытии уголовного дела на основании подп. 3 п. 1 ст. 24 УПК в связи с истечением сроков давности уголовного преследования (при отсутствии подозреваемого) в учете организации признается внереализационный расход, что отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 94.

Для исчисления налога на прибыль сумма выявленной недостачи учитывается в составе внереализационных расходов на основании подп. 5 п. 2 ст. 265 НК.

**1.5 Проверка соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе**

В кассе организаций могут храниться наличные деньги в пределах лимитов, устанавливаемых обслуживающими их учреждениями банков по согласованию с руководителями этих организаций. Лимит остатка наличных денег в кассе определяется учреждениями банков ежегодно для всех организаций независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, имеющих кассу и осуществляющих налично-денежные расчеты.

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков организация по своему усмотрению обращается в одно из них с расчетом для определения лимита остатка наличных денег в кассе. После установления такого лимита в одном из учреждений банка организация направляет уведомление об определенном ей лимите остатка кассы в другие учреждения банков, в которых ей открыты соответствующие счета.

Организации, имеющие постоянную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда, социально-трудовых льгот, закупку сельскохозяйственной продукции, скупку тары и вещей у населения. При проверке таких организаций учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денег в кассе. По организации, не представившей расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а вся не сданная в учреждения банков денежная наличность - сверхлимитной.

К началу аудиторской проверки должна быть представлена справка банка об установлении лимита остатка наличных денежных средств в кассе. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы, премий, пособий по временной нетрудоспособности работникам организации (в районах Крайнего Севера - пять дней).

Для проверки соблюдения лимита остатка денежных средств в кассе организации, установленного банком, необходимо провести сплошную проверку ассы, выявить отклонения от лимита и оформить все выводы.

Если отсутствует справка банка об установлении лимита остатка кассы или выявлены случаи его превышения, аудитор предупреждает клиента о возможных штрафных санкциях, установленных Указом Президента РФ от 23.05.1994 № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей».

Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств

Денежные средства могут поступать в кассу из банков, от работников организации в оплату каких-либо услуг, как остатки неиспользованных авансов и др.

Аудитор проверяет полноту и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег). Чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера в условиях, исключающих возможность их утери. Испорченные чеки погашаются надписью «аннулировано» и хранятся подклеенными к корешкам чеков.

Направления использования денежных средств и их целевое назначение организация определяет по своему усмотрению. Владельцы счета на обороте денежных чеков указывают целевое назначение получаемых денежных сумм. Аудитор должен тщательно проверить полноту оприходования выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг. При этом следует сверить записи в кассовой книге и приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными и счетами (счетами-фактурами) по реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также актами сверки расчетов.

Грубейшим нарушением расчетов наличными деньгами являются неоприходование или неполное оприходование и присвоение денежных средств, поступивших от различных физических, юридических лиц по приходным ордерам, а также денежных сумм из банков. Для выявления случаев присвоения денежных средств производится взаимная проверка операций по кассе и банку, а также встречные проверки контрагентов. Однако аудиторы не в состоянии проверить и получить доказательства от всех связанных сторон, он может косвенно проконтролировать расчеты, исходя из сопутствующих документов. Документами, подтверждающими движение (оприходование) денежных средств, являются приходные кассовые ордера, отражающие факт поступления денежных средств в кассу с расчетного счета, а также чековые книжки, корешки чековых книжек и выписки банка.

Для оформления выводов аудитору необходимо последовательно просмотреть чековые книжки предприятия, проверяя в них количество корешков и незаполненных чеков (их должно быть столько, сколько указано на обложке чековой книжки).

Проверка правильности и своевременности оприходования денег, получаемых по денежным чекам из банка, является целью выявления неоприходования денег в кассу предприятия. Для этого просматривается кассовая книга. В случаях, когда встречается надпись «Получено из банка по чеку », сверяются суммы, указанные в кассовой книге, на корешке чековой книжки и в выписке банка. Кроме того, сличаются номера чеков, проставленные в приходном ордере и на корешке чека.

В соответствии с п. 21 Порядка ведения кассовых операций приходные кассовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных кассовых ордеров. Кассовые приходные и расходные ордера должны иметь раздельную нумерацию. Прием денег по кассовым ордерам может производиться только в день их составления (п. 19 Порядка ведения кассовых операций).

Если по выписанному приходному ордеру деньги в кассу не поступили, то кассир обязан вернуть его в бухгалтерию, о чем должна быть сделана отметка в журнале регистрации приходных кассовых ордеров. При обнаружении пропуска в нумерации ордеров следует проверить, не вызвано ли это уничтожением документов или другими злоупотреблениями.

Проверка расходования наличных денег из кассы

Расход средств из кассы производится:

- на выдачу средств в подотчет; - выплату заработной платы;

- выплату депонированной заработной платы;

- оплату контрагентам по договорам.

Аудиторская практика показывает, что наибольшее число нарушений при расходовании средств из кассы связано с денежными выплатами работникам по подотчетным суммам.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, предусмотренных для этих целей. Получение денег подотчетным лицом возможно только при условии его полного отчета по ранее выданному авансу (п. 11 разд. I Порядка ведения кассовых операций). Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним (п. 9 разд. I Порядка ведения кассовых операций). При этом переоформление ранее выданных подотчетных сумм в новый аванс может рассматриваться как сокрытие превышения лимита остатка кассы (п. 6 Рекомендаций по осуществлению учреждениями банков соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями Порядка ведения кассовых операций).

Документами для проведения проверки служат приходные кассовые ордера и журнал регистрации приходных кассовых ордеров, журнал-ордер № 7 «Расчеты с подотчетными лицами».

Если в кассовом ордере по строке «Основание» будет значиться «Остаток подотчетных сумм», в соответствии с которым производится возврат денежных средств, то просматриваются приложенные к авансовому отчету документы и командировочные удостоверения или авансовый отчет с приложенными документами (хозяйственные расходы). Устанавливая, является ли дата составления авансового отчета (последний должен быть составлен не позднее трех рабочих дней со дня возвращения из командировки) рабочим днем для данного предприятия, сверяется дата составления авансового отчета с номером приходного ордера, указанным в авансовом отчете, по которому вносится остаток неизрасходованных сумм, и с номером, датой и суммой по приходному ордеру, а также с журналом-ордером «Расчеты с подотчетными лицами».

При проверке аудитору следует проанализировать движение денежной наличности, выявить расхождение между суммами фактически произведенных оплат в погашение дебиторской задолженности и суммами, зачисленными в кассу, а также проконтролировать своевременность сдачи выручки в банк и выявить случаи ее расхода на различные цели.

Если задолженность сотрудника или стороннего лица (организации) погашена, т.е. деньги были внесены в кассу предприятия, то этот сотрудник (лицо, организация) должником не считается. Но если деньги в кассу не оприходованы, за ним будет числиться задолженность. При увольнении работник должен погашать свою задолженность. В случаях, когда в учете значится задолженность за уволившимся сотрудником, необходимо проверить эти факты методом письменных подтверждений от третьих лиц или методом устных опросов.

Аудитор проводит соответствующие процедуры, чтобы выяснить, своевременно ли в организации закрываются подотчетные суммы. Если во время проверки будет выявлено, что подотчетные суммы числятся за получившими их работниками дольше установленного срока, то аудитору нужно получить письменные объяснения от соответствующих должностных лиц. Следует также предупредить и работников бухгалтерии, и подотчетное лицо о необходимости включить непогашенную подотчетную сумму в совокупный налогооблагаемый доход гражданина.

Заработная плата, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдаются из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным и расчетно-платежным ведомостям, которые подписывают руководитель организации и главный бухгалтер. Все выплаты должны быть персонифицированы и содержать подпись получателя денег. Выдача денег возможна по доверенности, в этом случае кассир делает запись «по доверенности», а саму доверенность прикрепляет к ведомости.

Если в расчетно-платежной ведомости будет завышена сумма начисленной заработной платы, то этот подлог можно установить путем сравнения данных синтетического и аналитического учета по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Сомнения в подлинности документов могут появиться в связи с наличием подчисток и помарок в ведомостях. Проверяются: Главная книга, журналы-ордера (по кредиту счетов 70 и 50), журнал регистрации платежных ведомостей. Также проводится выборка дебетовых оборотов по счету 70 в корреспонденции со счетами 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и т.д.

Сознательные арифметические ошибки в ведомостях и кассовых отчетах приводят к образованию искусственного излишка денег в кассе, которые затем могут быть присвоены. Пересчет итогов всех кассовых отчетов и всех платежных ведомостей осуществляется с целью выявления таких злоупотреблений.

В соответствии с п. 18 Порядка ведения кассовых операций по истечении трех рабочих дней, включая день получения денег в банке для выплаты средств на оплату труда и социально-трудовые льготы, кассир должен:

- в платежной или расчетно-платежной ведомости против фамилий лиц, которым не произведены указанные выплаты, поставить штамп или сделать надпись от руки «Депонировано»;

- составить реестр депонированных сумм;

- в конце платежной или расчетно-платежной ведомости сделать надпись о фактически выплаченных и подлежащих депонированию суммах, сверить их с общим итогом по платежной ведомости и скрепить надписью.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов в настоящее время учет расчетов с депонентами ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонентам». Кредитовый оборот по указанному субсчету за период - невыплаченные в течение периода в установленный срок суммы, дебетовый оборот - погашенная в течение периода задолженность по депонированным суммам. Сальдо по субсчету представляет собой депонированные суммы на конец проверяемого периода. Аналитический учет таких сумм ведется в журнале регистрации депонированных сумм.

**1.6 Проверка соблюдения порядка применения контрольно-кассовых машин**

В соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» контрольно-кассовая техника (ККТ), включенная в Государственный реестр, применяется на, территории РФ в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Аудитору необходимо учитывать, что организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством РФ, могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Следовательно, организация может иметь только одну главную кассу и в зависимости от количества ККТ несколько операционных. Для каждого ККТ должна вестись отдельная книга кассира-операциониста, в которой отражаются только данные по выручке, полученной через конкретную контрольно-кассовую машину (ККМ). Фактическое количество ККМ должно соответствовать данным бухгалтерского учета. При проверке книги кассира-операциониста нужно смотреть на записи показателей кассовых счетчиков не только действующих, но и бездействующих машин, а также находящихся в запасе. Пристальное внимание следует обращать на показатели счетчиков, с которыми ККМ поступили после ремонта.

**2. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА РАСЧЕТНОГО И ДРУГИХ СЧЕТОВ В БАНКЕ**

**2.1 Цель и основные источники информации аудиторской проверки расчетного и других счетов в банке**

Целью аудиторской проверки операций по расчетному, валютному и других счетам 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.

Аудитор при проверке операций по счетам в банке должен учитывать основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения операций на расчетном, валютном и других счетах в банках и бухгалтерский учет этих операций.

Источниками информации для проверки могут служить следующие документы и регистры учета:

- первичные документы по оформлению операций по счетам в банке;

- регистры синтетического учета операций на счетах в банке;

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

- бухгалтерский баланс (форма № 1);

- налоговая отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте).

Аудитор должен определить, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и проверить, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них. При этом он устанавливает количество и номера счетов, открытых в банках, а также наименования банков. Эти данные нужны для проверки наличия банковских выписок по всем счетам и регистров синтетического учета по каждому счету.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах. Аудитор должен проверить, подтверждена ли каждая операция, отраженная в выписке, соответствующими первичными документами.

Затем аудитор определяет юридические основы взаимоотношений организации и банка, проверяет соответствие договора на банковское обслуживание нормам ГК.

При аудите операций по расчетному счету необходимо обратить внимание:

- на соответствие сумм в выписках банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;

- полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним (остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке);

- правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными;

- наличие штампа банка на первичных документах, приложенных к выпискам (в случае выявления документов без штампа банка проводится встречная проверка по запросу от организации в банке);

- обоснованность перечисления денежных средств (наличие договоров, контрактов);

- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке. Аудитор должен ознакомиться с применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем регистров по учету денежных средств на счетах в банке; документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с уметом денежных средств на счетах в банке; перечнем лиц, которым предоставлено право подписи денежных и расчетных документов по операциям на счетах в банке.

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

- выписки банка с приложенными формами, утвержденными им, расчетно-платежных документов, к которым относятся платежное поручение, платежное требование, платежное требование-поручение, платежный ордер, инкассовое поручение (распоряжение), заявление на взнос наличных денег на расчетный счет, бланк денежного чека на снятие наличных денег с расчетного счета, поручение на обязательную продажу валюты, поручение на покупку валюты, распоряжение резидента о переводе купленной валюты и др.;

- первичные документы, обосновывающие правомерность совершаемых операций; они прилагаются к расчетным банковским документам.

Аудитор проверяет правильность оформления документов, проводит их арифметическую проверку и проверку на законность совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций.

Особое внимание аудитор должен уделять операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Это возможно лишь на основании решения суда, прямого указания закона, договора клиента с банком.

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены согласно ст. 76 НК 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 его отмены.

Для подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности нужно проверить соответствие ее показателей данным синтетического и аналитического учета и выпискам банка. Данная процедура проверки оформляется рабочими документами аудитора. При выявлении расхождений необходимо показать сумму отклонений и выявить их причины.

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

- наличие регистров синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, а также сводного регистра;

- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете;

- наличие записей в учетных регистрах по каждой выписке банка;

-• тождественность записей в учетных регистрах и 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 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Поступление денежных средств от финансово-кредитных организаций в виде кредитов, зачисление средств с других расчетных счетов проверяют путем встречной сверки записей по регистрам бухгалтерского учета по счетам 66 «Краткосрочные кредиты банков», 67 «Долгосрочные кредиты банков», субсчетам к счету 51 «Расчетный счет», счету 55 «Специальные счета в банках», а также сверки выписок банка и приложенных к ним документов.

Чтобы установить, насколько реально и обоснованно перечисляются денежные средства с расчетного счета в погашение задолженности поставщикам, следует анализировать расчетные операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Выявленные в ходе проверки операций по расчетному счету нарушения аудитор фиксирует в рабочей документации и отражает в отчете по результатам данного раздела аудиторской проверки.

**2.2 Проверка операций по валютным счетам**

При осуществлении внешнеэкономической деятельности организации получают выручку от экспорта продукции (работ, услуг), производят платежи по импорту товаров, оплачивают расходы по загранкомандировкам и другие операции в иностранной валюте через валютные счета, открываемые в банках РФ, а также за границей. Порядок открытия валютных счетов и проведения операций по ним регулируется валютным законодательством и нормативными актами ЦБР.

В соответствии с действующими нормативными актами юридические лица - резиденты могут иметь следующие валютные счета:

- транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений экспортной валютной выручки;

- специальный транзитный валютный счет для учета операций по покупке иностранной валюты за рубли на валютном рынке РФ и ее обратной продаже;

- текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством;

- валютный счет за рубежом, который открывают по специальному разрешению ЦБР организации, имеющие представительства за границей.

При отражении операций на текущих и транзитных валютных счетах необходимо руководствоваться Инструкцией ЦБР от 30.03.2004 № 11-и «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

Следует обратить внимание на то, что транзитный валютный счет выполняет в основном функции счета, аккумулирующего поступающие в пользу организации средства в иностранной валюте и контролирующего эти поступления в части осуществления организацией обязательной продажи валютной выручки. Функции счета расчетов транзитный валютный счет выполняет очень ограниченно.

Аудит операций на валютных счетах осуществляется отдельно по каждому валютному счету, открытому в банке, в том числе и за рубежом. При этом следует иметь в виду, что если российская организация имеет в зарубежном банке счет, открытый по лицензии ЦБР, то эта лицензия не является основанием для зачисления на него валютной выручки. В ЦБР должно быть получено специальное разрешение на каждое зачисление валюты на счет в зарубежном банке.

Проверку операций по покупке (приобретению) валюты на соответствие валютному законодательству и порядку отражения их в бухгалтерском учете можно проводить с учетом контрольных вопросов, которые представлены в табл. 2 (см. приложение 2).

Продажа валюты согласно валютному законодательству может быть классифицирована как обязательная, обратная или добровольная.

Обязательная продажа включает продажу валютной выручки резидентов от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), зачисленной на транзитный валютный счет, а также поступлений в качестве авансов и предварительной оплаты.

Операции по продаже валюты могут быть осуществлены со следующих валютных счетов: транзитного, специального транзитного и текущего.

**2.3 Законодательные аспекты регулирования учета валютных операций**

В соответствии с ПБУ 3/2000 записи в бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБР, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей. Даты совершения отдельных операций в иностранной валюте для целей бухгалтерского учета указаны в приложении к ПБУ 3/2000. В частности, датой совершения банковской операции по валютному счету является дата зачисления (списания) денежных средств с валютного счета организации в кредитной организации; датой отражения в учете доходов организации в иностранной валюте является дата признания этих доходов.

Порядок покупки иностранной валюты установлен указанием ЦБР от 20.10.1998 № 383-У «О порядке совершения юридическими лицами - резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (далее - указание ЦБР № 383-У), а также указанием ЦБР от 17.12.2002 № 1223-У «Об особенностях покупки юридическими лицами - резидентами иностранной валюты за валюту Российской Федерации на внутреннем валютном рынке Российской Федерации для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в Российской Федерации».

Иностранная валюта, купленная резидентом на валютном рынке за рубли, подлежит обязательному зачислению в полном объеме на его специальный транзитный валютный счет в исполняющем банке. Данное зачисление отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 52 «Валютные счета», субсчет 52-3 «Специальный транзитный валютный счет», и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Любые поступления в иностранной валюте в пользу юридических лиц первоначально подлежат обязательному зачислению в полном объеме на транзитный валютный счет; при этом валютные средства, поступившие в качестве взносов в уставный капитал, не подлежат обязательной продаже.

Текущий валютный счет открывается юридическому лицу на основании договора о банковском счете, заключенного с банком, для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица после обязательной продажи экспортной выручки и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством. Указанные денежные средства могут использоваться организацией на любые цели в соответствии с действующим законодательством.

С 10.07.2003 размер обязательной продажи валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) составляет 25% суммы валютной выручки.

Обязательная продажа валюты производится юридическими лицами от всей суммы поступлений в иностранной валюте от организаций и физических лиц, не являющихся резидентами РФ, в том числе в качестве авансов или предварительной оплаты.

По получении от юридического лица поручения на продажу валюты уполномоченный банк не позднее следующего рабочего дня депонирует иностранную валюту, подлежащую обязательной продаже, с транзитного счета юридического лица на свой отдельный лицевой счет «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Списание с транзитного валютного счета части валютной выручки на обязательную продажу отражается по кредиту счета 52 в корреспонденции с дебетом счета 57 «Переводы в пути».

В связи с повышением курса в период между датой зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет и датой ее частичного списания у организации по счету 52 возникает положительная курсовая разница, которая в соответствии с п. 13 ПБУ 3/2000 включается в состав внереализационных доходов. При отражении курсовой разницы в бухгалтерском учете производится запись по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-1 «Прочие доходы», и дебету счета 52 .

На основании п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, поступления от продажи иностранной валюты являются операционными доходами. При поступлении денежных средств от продажи валюты на расчетный счет организации в бухгалтерском учете производится запись по дебету счета 51 и кредиту счета 91, субсчет 91-1.

Стоимость проданной валюты списывается со счета 57 в дебет счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы».

В связи с понижением курса в период между датой списания банком иностранной валюты с транзитного валютного счета для продажи и датой ее продажи по счету 57 возникает отрицательная курсовая разница, которая в соответствии с п. 13 ПБУ 3/2000 включается в состав внереализационных расходов. При отражении курсовой разницы в бухгалтерском учете производится запись по дебету счета 91, субсчет 91-2, и кредиту счета 57.

Расходы в виде отрицательной разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса ЦБР, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту, для целей исчисления прибыли учитываются в составе внереализационных расходов в соответствии с подп. 6 п. 1 ст. 265 НК.

Сумма вознаграждения банка за продажу валюты согласно п. 11 ПБУ 10/99 является операционным расходом и отражается по дебету счета 91, субсчет 91-2, в корреспонденции, например, со счетом 76. Удержание банком суммы вознаграждения из причитающихся организации рублевых средств от продажи валюты отражается по кредиту счета 51 и дебету счета 76. Для целей исчисления налога на прибыль сумма вознаграждения банку учитывается в составе внереализационных расходов (подп. 15 п. 1 ст. 265 НК).

Датой совершения банковских операций по валютным счетам считается дата зачисления денежных средств на валютный счет в кредитной организации или дата их списания с валютного счета (приложение к ПБУ 3/2000).

В соответствии с п. 1 указания ЦБР от 09.04.1999 № 535-У «Об уточнении порядка осуществления переводов в иностранной валюте с валютных счетов резидентов и зачисления иностранной валюты на валютные счета резидентов» (далее - указание ЦБР № 535-У) с валютных счетов резидентов (текущего, транзитного и специального транзитного) переводы могут быть осуществлены (расчеты могут быть произведены) в любой иностранной валюте с проведением уполномоченным банком, в случае необходимости, соответствующей конверсионной операции независимо от того, в какой иностранной валюте открыт валютный счет резидента.

Реализация продукции на экспорт облагается НДС по нулевой ставке (подп. 1 п. 1 ст. 164 НК) при условии представления в налоговые органы документов, предусмотренных ст. 165 Н К, которые подтверждают обоснованность ее применения. Денежные средства, полученные экспортером-налогоплательщиком за товары после даты оформления региональными таможенными органами грузовой таможенной декларации на вывоз товаров в режиме экспорта, не включаются в налоговую базу по НДС до момента ее определения, предусмотренного п. 9 ст. 167 НК (т.е. до последнего дня месяца, в котором собран полный пакет документов в соответствии со ст. 165 НК). При этом указанные денежные средства не включаются в налоговую базу по НДС только в размере средств, соответствующем доле отгруженной продукции (письмо МНС России от 24.09.2003 № ОС-6-03/994 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость»). Упомянутые документы в налоговые органы представляются налогоплательщиками в срок не позднее 180 дней, считая с даты оформления региональными таможенными органами грузовой таможенной декларации на вывоз товаров в таможенном режиме экспорта (п. 9 ст. 165 НК). Они также являются основанием для применения налогового вычета сумм НДС, уплаченных при приобретении товара на территории РФ (п. 1 ст. 165 НК). Таким образом, до истечения указанного срока экспортер не обязан делать в бухгалтерском учете запись, отражающую начисление НДС. Принять к вычету «входной» НДС экспортер имеет право после предоставления в налоговые органы документов, предусмотренных ст. 165 НК (п. 3 ст. 172 НК).

**2.4 Аудит операций по прочим счетам в банках**

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по аккредитиву, чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть открыты следующие субсчета: 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др.

Если на предприятии осуществляются подобные расчеты, то аудитору необходимо провести проверку:

- правильности и законности применения аккредитивной формы расчетов;

- правильности документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и не лимитированных чековых книжек;

- наличия депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если были такие операции);

- полноты и правильности документального оформления операций по движению средств целевого финансирования, поступивших на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и т.д.) от родителей и прочих источников;

- предоставления балансов и других необходимых документов от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;

- правильности составления бухгалтерских проводок. Соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 сверяется с Главной книгой и журналом-ордером № 3.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Культура управления предприятием заключается не только в умении найти подход к клиенту и порядочности по отношению к партнерам. В большей мере она состоит в умении рационально распорядиться денежными средствами и другими финансовыми ресурсами.

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.

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. По результатам проверки составляется отчет, который содержит описание всех выявленных нарушений и рекомендаций по их устранению.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. «О бухгалтерском учете»: Федеральный закон от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ (с изменениями от 23 июля 1998г., 28 марта, 31 декабря 2002г., 10 января, 28 мая 2003г.);
2. «Об аудиторской деятельности»: Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ (с изменениями от 14 декабря, 30 декабря 2001 г.);
3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями от 30 марта, 9 июля 1999 г., 2 января, 5 августа, 29 декабря 2000 г., 24 марта, 30 мая, 6, 7, 8 августа, 27, 29 ноября, 28, 29, 30, 31 декабря 2001 г., 29 мая, 24, 25 июля, 24, 27, 31 декабря 2002 г., 6, 22, 28 мая 2003 г.);
4. Аудит: Учебник для вузов / Под ред. Проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2004, - 583 с.
5. Белов Н.Г. Контроль и ревизия. – М.:Агропромиздат. 2004
6. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. - М.: Экзамен, 2004.
7. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. - М.: Экзамен, 2005.
8. Иванова Н.Г. Аудиторская проверка кассовых операций // Бухгалтерский учет, №2, январь, 2005г.;
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. - М: ИНФРА-М, 2003;
10. Барсукова И.В. Аудит кассовых операций // Аудиторские ведомости, №7, июль, 2003г.;
11. Костюк Г.И. Аудиторская проверка счетов организации в банках // Бухгалтерский учет, №19, октябрь, 2004г.;
12. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Старовойтова Е.В. Аудит. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
13. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств // Бухгалтерский учет, №5, март, 2002г.;
14. Костюк Г.И. Учет денежных средств // Бухгалтерский учет, №6, март, 2004г.;
15. Тихомирова О.Н. Покупка и продажа иностранной валюты // Главбух, №23, декабрь, 2004г.;
16. Четвертков А.В. Штрафы за неправильное ведение кассовых операций // Главбух, №15, август, 2005г.;
17. Кленовский А.С., Кассовая дисциплина и работа с денежной наличностью // Налоговый вестник, № 12, декабрь, 2002 г.;
18. Кизякина О.А. Курсовые разницы в налоговом и бухгалтерском учете // Российский налоговый курьер, №12, июнь, 2002г.;
19. Нилова Н. Открытие специальных валютных счетов // Финансовая газета. Региональный выпуск, № 7, февраль, 2003 г.;
20. Нилова Н. Продажа иностранной валюты: бухгалтерский и налоговый учет // Финансовая газета. Региональный выпуск, № 8, февраль, 2003 г.;
21. Юцковская И.Д., Наличное денежное обращение в организации // Финансовые и бухгалтерские консультации, № 4, апрель, 2001 г.
22. Аудит предприятия. Методология аудиторской проверки хозяйственно-финансовой деятельности предприятия: Учеб. пособие/Сост. В.В.Нитецкий, Н.Н.Кудрявцев. – М.:Дело, 2004.
23. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник.-2-е изд., доп. И перераб. – М.:ИНФРА-М, 2004.- 352 с.
24. Чекин В.Д. Учебное издание. Курс лекций по аудиту, 2005 г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

Таблица 1

**Перечень вопросов, составленных аудитором**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вопрос | Да | Нет | Примечание |
| 1. Установлена ли сигнализация в кассе? |  |  |  |
| 2. Хранятся ли денежные средства в сейфе? |  |  |  |
| 3. Заключен ли договор на охрану? |  |  |  |
| 4. Где и у кого хранятся дубликаты ключей? |  |  |  |
| 5. Инкассируется ли данная организация? |  |  |  |
| 6. Хранятся ли в кассе денежные документы (бланки ценных бумаг, путевки, билеты и т.д.)? |  |  |  |
| 7. Сопровождается ли кассир при сдаче и получении денежных средств в банк? |  |  |  |
| 8. Кому предоставлено право подписи приходных и расходных кассовых ордеров? |  |  |  |
| 9. Имеются ли распоряжения руководителя предприятия (организации) о назначении уполномоченного лица ставить подпись на приходных и расходных кассовых ордерах в качестве главного бухгалтера? |  |  |  |
| 10. Своевременно ли производятся записи в отчете кассира? Каков срок сдачи отчета? |  |  |  |
| 11. Сменялись ли кассиры в проверяемом периоде? |  |  |  |
| 12. Была ли произведена ревизия при смене кассира? |  |  |  |
| 13. Назначена ли приказом руководителя предприятия комиссия для производства ревизии кассы? |  |  |  |
| 14.Заключен ли договор с кассиром о полной материальной ответственности? |  |  |  |
| 15. В каком размере банком установлен лимит остатка наличности в кассе? |  |  |  |
| 16. Выдаются ли денежные средства при наличии в расходном кассовом ордере одной подписи (руководителя, главного бухгалтера)? |  |  |  |
| 17. Проводятся ли внезапные проверки кассы? |  |  |  |
| 18. Существует ли периодичность плановых инвентаризаций кассы? |  |  |  |
| 19. Принимает ли участие в инвентаризации кассы главный бухгалтер? |  |  |  |
| 20. Регистрируются ли кассовые ордера в журналах регистрации? |  |  |  |
| 21. Ведется ли на предприятии кассовая книга? |  |  |  |
| 22. Проверяются ли бухгалтером отчеты кассира? |  |  |  |
| 23. Имеется ли на предприятии список лиц, которым разрешено выдавать деньги на хозяйственные нужды, утвержденный приказом по предприятию? Установлен ли срок, на который выдаются деньги? |  |  |  |
| 24. Ведется ли на предприятии журнал учета депонентов? |  |  |  |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

Таблица 2

**Перечень вопросов, составленных аудитором**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вопрос | Да | Нет | Примечание |
| 1..Соблюдается ли порядок зачисления валютной выручки от реализации и других валютных операций при совершении внешнеэкономических операций? |  |  |  |
| 2. На законных ли основаниях открыты валютные счета? |  |  |  |
| 3. Соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах? |  |  |  |
| 4. Правильно ли применялись формы расчетов при внешнеэкономической деятельности? |  |  |  |
| 5. Своевременно ли предоставляются платежные поручения на продажу выручки, если ее зачисление прошло по транзитному счету? |  |  |  |
| 6. Правильно ли оплачено комиссионное вознаграждение за открытие валютных счетов? |  |  |  |
| 7. Правильно ли отражены в учете операции по покупке и продаже валюты? |  |  |  |
| 8. Правильно ли рассчитаны и отнесены курсовые разницы? |  |  |  |
| 9. Правильно ли перечислены авансы за импортную продукцию? |  |  |  |
| 10. Соблюдается ли порядок ведения учетных регистров? |  |  |  |
| 11. Ведутся ли регистры синтетического учетапо каждому счету, открытому в банке, составляется лисводный регистр? |  |  |  |
| 12. Своевременно ли отражаются в регистрах синтетического учета операции по движению денежных средств; производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка? |  |  |  |
| 13. Тождественны ли записи в учетных регистрах и выписке банка? |  |  |  |