Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Курсовая работа

по Аудиту

на тему: «Аудиторская проверка кассовых операций»

2010

**Содержание**

Введение

1. Теоретические основы учета и аудита кассовых операций

2. Аудиторская проверка кассовых операций ООО «Спецконструкции»

2.1 Планирование аудита кассовых операций

2.2 Информационная база для проверки кассовых операций

2.3 Организация проверки кассы. Инвентаризация кассы

2.4 Проверка соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе и предельного размера расчетов наличными деньгами с юридическими лицами

2.5 Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денег

2.6 Проверка расходования наличных денег из кассы

2.7 Проверка соблюдения порядка применения контрольно-кассовых машин

3. Аудиторское заключение по результатам проверки кассовых операций и предложения по исправлению выявленных нарушений и ошибок

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Содержание аудита денежных, расчетных и кредитных операций определяется характером сделок и других финансовых операций, видом денежных средств, формами расчетов и видами кредитов, получаемых в банках.

Одним из видов денежных средств экономического субъекта является кассовая наличность. Обычно предприятия, учреждения и организации имеют наличные деньги в кассе только для оплаты неотложных нужд в размерах, согласованных с банком в соответствии с действующим законодательством.

Цель курсовой работы: рассмотреть основные принципы и подходы при аудите денежных средств.

Для выполнения цели необходимо решить задачи:

- изучить теоретические основы аудита денежных средств;

- дать оценку экономического и финансового состояния предприятия;

- составить общий план и программу аудита;

- провести аудит денежных средств;

- составить аудиторское заключение по результатам проверки.

Для исследования и анализа вопросов, сформулированных в содержании курсовой работы, используются специальные методы научного исследования, например, такие, как: диалектический, метод анализа и синтеза, метод системного подхода и другие.

**1. Теоретические основы учета и аудита кассовых операций**

Аудит операций с денежными средствами осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных и законодательных документов:

- Кодекса РФ об административных нарушениях;

- Федерального закона от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ»;[3]

- Федерального закона от 22 мая 2003г. № 54-ФЗ «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;[4]

- Порядка ведения кассовых операций в РФ, утвержденного решением Совета директоров ЦБ РФ от 22 сентября 1993г. № 40;[5]

- Положения о безналичных расчетах в РФ, утвержденного письмом ЦБ РФ от 3 октября 2002г. № 2-П; [5]

- Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"; [1]

Правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696. [8]

При аудите кассовых операций проверяют счета (субсчета):

50«Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути».

При аудите операций с денежными средствами используются следующие документы: приходные и расходные кассовые ордера, корешки чековых книжек, корешки объявлений на взнос наличными, сообщение банка о размере лимита кассы, опись ценных бумаг и бланков строгой отчетности, выписки банка, платежные поручения, акты инвентаризации. К проверяемым в ходе аудита регистрам синтетического и аналитического бухгалтерского учета относятся: сводные регистры синтетического учета (главная книга, оборотно-сальдовая ведомость, ведомость остатков по синтетическим счетам и т.д.), журналы-ордера № 1, 2 и ведомости № 1, 2, кассовая книга, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, журнал учета приема и выдачи денежных документов, книга учета принятых и выданных кассиром денег, справка-отчет кассира-операциониста (оформляются при наличии на предприятии нескольких кассиров). [9]

В бухгалтерской отчетности информация о денежных средствах в организации отражается по строке 260 бухгалтерского баланса (ф. 1), а также в отчете о движении денежных средств (ф. 4).

В ходе аудита операций с денежными средствами необходимо получить надлежащее документальное подтверждение достоверности операций с наличными и безналичными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте, а также переводами в пути.

Программа аудита операций с денежными средствами последовательно включает:

- проверку начальных остатков;

- проверку соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности;

- тестирование системы внутреннего контроля;

- проверку правильности проведения организацией инвентаризации наличных денежных средств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете;

- наблюдение за проведением инвентаризации кассы;

- проверку правильности оформления первичных кассовых документов, кассовой книги и подтверждение законности совершения кассовых операций;

- проверку соблюдения лимита остатка наличных денежных средств;

- проверку соблюдения лимита расчетов наличными с юридическими лицами;

- проверку полноты и своевременности оприходования наличных денежных средств;

- проверку правильности отражения расходования наличных денежных средств;

- проверку соблюдения порядка применения контрольно-кассовых машин;

- проверку наличия первичных документов по операциям с банком и правильности их оформления;

- проверку законности совершения операций на расчетных счетах;

- проверку законности совершения операций на валютных счетах;

- анализ ошибок, выявленных в ходе проверки, и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности;

- формирование мнения аудитора о достоверности показателей наличия и движения денежных средств в бухгалтерской отчетности. [13]

Проверка начальных остатков. Аудитор, осуществляющий проверку организации не в первый раз, должен убедиться в том, что остатки по счетам учета денежных средств на начало проверяемого периода соответствуют их остаткам, подтвержденным в составе финансовой отчетности на конец предшествовавшего отчетного периода. Если проверку организации аудитор осуществляет впервые, то он должен получить доказательства того, что: начальные сальдо по денежным средствам не содержат искажений, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность проверяемого периода; остатки по счетам учета денежных средств на начало текущего периода правильно перенесены из предыдущего периода. Проверка осуществляется путем сопоставления данных регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на начало проверяемого периода и конец периода, предшествующего проверяемому.

Проверка соответствия остатков аналитического и синтетического учета и бухгалтерской отчетности. Для этих целей необходимо составить таблицу остатков на начало и конец проверяемого периода по субсчетам счетов № 50, 55, сверить сальдо на начало и конец проверяемого периода по бухгалтерскому балансу (ф. 1) с главной книгой.

Тестирование системы внутреннего контроля. Полезным способом получения необходимых данных является тестирование по заранее подготовленному вопроснику (приложение 1). Результаты тестирования используются при определении уровня риска внутреннего контроля и построении аудиторской выборки. [11]

Проверка правильности проведения инвентаризации наличных денежных средств и отражения ее результатов в бухгалтерском учете. Аудитору необходимо выполнить следующие контрольные процедуры: ознакомиться с учетной политикой аудируемого лица; ознакомиться с порядком проведения инвентаризации; выяснить частоту проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств; выяснить, проводились ли инвентаризации в межинвентаризационный период; выяснить, проводились ли внезапные инвентаризации денежных средств и денежных документов в кассе.

Наблюдение за проведением инвентаризации кассы. В ходе аудиторской проверки наблюдение позволяет аудитору инспектировать имущество и финансовые обязательства, соблюдение установленного руководством аудируемого лица порядка проведения инвентаризации, а также получить доказательства надежности процедур руководства. В процессе наблюдения за проведением инвентаризации экономическим субъектом аудитору следует зафиксировать в рабочих документах факт соблюдения / несоблюдения установленного порядка проведения инвентаризации. [12]

Проверка правильности оформления первичных кассовых документов, кассовой книги и подтверждение законности совершения кассовых операций. Проверяется правильность заполнения приходных и расходных кассовых ордеров, наличие подписей и отметок о корреспондирующих счетах, их соответствие кассовой книге и журналам-ордерам, погашение приходных кассовых ордеров штампом «получено», а расходных кассовых ордеров — штампом «уплачено» с указанием даты. По кассовой книге проверяется правильность выведения остатков, наличие и правильность корреспондирующих счетов, наличие необходимых оправдательных документов, правильность их заполнения и расчетов в них, соответствие записей в кассовой книге записям в журнале-ордере № 1 и в главной книге за соответствующий период (при журнально-ордерной форме учета). [10]

Проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств. Лимит должен быть установлен в банке, осуществляющем расчетно-кассовое обслуживание организации. В проверяемой организации должно быть либо письменное уведомление об этом лимите из банка, либо второй экземпляр расчета. Лимит устанавливается только по одному банку, если счета открыты в нескольких банках, им посылается уведомление об этом. Если лимит остатка наличных денежных средств не установлен ни одним из банков, то он считается нулевым, и вся не сданная в учреждения банка наличность — сверхлимитной.

Проверка соблюдения лимита расчетов наличными с юридическими лицами. Расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, между индивидуальными предпринимателями, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тыс. руб. В ходе проверки аудитор выявляет случаи превышения расчета наличными средствами между организациями и своевременно информирует руководителя о возможных санкциях. [13]

Проверка полноты и своевременности оприходования наличных денежных средств. При поступлении наличных денег из банков по чеку следует обратить внимание на дату оприходования денег, полученных по каждому чеку, проверить корешки чеков и выписки банков; если есть расхождения, то аудитор должен получить выписки из банка и сверить с записями в бухгалтерии. При проверке других поступлений, например, поступлений от работников в оплату каких-либо услуг, возврата неиспользованного аванса, проводится встречная проверка (по лицевым счетам). При проверке возвращения ссуд работникам предприятия анализируется своевременность и полнота этого возвращения (в соответствии с заявлениями и регистрами аналитического учета). При поступлении в кассу наличных денег за проданный товар от юридического лица должна быть приложена правильно оформленная доверенность. [15]

Проверка правильности отражения расходов. Проверяя расходование наличных денег из кассы, аудитор должен обратить внимание на документальную обоснованность выдачи денег, целевое использование средств, полученных из банка по чеку, соблюдение лимита кассы. При приобретении товарно-материальных ценностей или оплате работ (услуг) за наличный расчет должны присутствовать документы, подтверждающие факт приобретения (накладная и счет с перечнем ценностей, ценой за единицу и общей суммой) или факт оплаты (квитанция приходного кассового ордера). [12]

Проверка соблюдения порядка применения контрольно-кассовых машин. В соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр, применяется на территории Российской Федерации 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. Исключение из этого порядка допускается только для организаций, включенных в Перечень отдельных категорий предприятий, которые в силу специфики своей деятельности либо особенностей местонахождения могут осуществлять денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин, утвержденный постановлением Правительства РФ от 30 июня 1993 г. № 745. При денежных расчетах с покупателями должны применяться модели (типы) контрольно-кассовых машин, допускаемые к использованию на территории России и внесенные в Государственный реестр контрольно-кассовых машин. Все контрольно-кассовые машины подлежат регистрации в налоговом органе по месту нахождения организации. При этом для проверки полноты оприходования выручки через контрольно-кассовые машины аудитор сверяет на идентичность суммы по данным контрольной ленты, книги кассира-операциониста, кассовой книги. Одновременно он проверяет, сделаны ли на полученные суммы записи по счетам учета реализации. [4]

Проверка операций с наличными денежными средствами в иностранной валюте. Получение наличными валюты зарубежных стран с валютного счета организации может иметь место при командировках работников данной организации за рубеж. Аудитор проверяет наличие и правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров с подтверждающими документами, соответствие сумм, полученных в кассу с валютного счета и сданных на валютный счет, банковским выпискам по текущему валютному счету, наличие надлежащих записей в кассовой книге в валюте платежа и в рублевом эквиваленте на дату совершения операции, своевременность проведения переоценки и правильность отнесения курсовых разниц, либо на счета бухгалтерского учета, а также правильность налогообложения курсовых разниц. [14]

Проверка счета «Переводы в пути». В процессе проверки анализируется правильность отражения денежных средств в пути путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждений банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.д.

Проверка законности совершения операций на расчетных счетах. Проверяется:

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

- соответствуют ли данные выписки из банковского счета данным кассовой книги;

Анализ ошибок, выявленных в ходе проверки, и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности. Аудитору следует проанализировать существенность выявленных нарушений, а также возможные налоговые последствия. [9]

**2. Аудиторская проверка кассовых операций ООО «Спецконструкции»**

Полное фирменное наименование предприятия: Общество с ограниченной ответственностью «Спецконструкции», место нахождения: г. Вологда, ул. Северная, 6.

Предприятие имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Основной целью деятельности общества является получение прибыли.

Основной вид деятельности – строительно-монтажные и ремонтные работы.

ООО «Спецконструкции» является подрядной организацией, т.е. выполняет работы по договору подряда, заключаемому с заказчиком. Подрядчик обязан иметь лицензию на осуществление тех видов деятельности, которые подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.

ООО «Спецконструкции» имеет лицензию на осуществление строительство зданий и сооружений I и II уровней ответственности в соответствии с государственным стандартом.

К дополнительным видам деятельности относится оптовая торговля электротехнической продукцией (кабельная продукция, низковольтная аппаратура, контрольно-измерительные приборы, силовое оборудование, светотехническая продукция).

**2.1 Планирование аудита кассовых операций**

На этапе предварительного планирования аудитор должен оценить возможность проведения аудита. Оценкой такой возможности следует считать проверку адекватности учетных записей. Аудитор должен проверить степень соответствия бухгалтерских записей действующим нормативам. Необходимо оценить, насколько учетные записи соответствуют виду деятельности клиента, совершенным клиентом операциям.

На данной стадии аудитор должен определить, аудируема ли финансовая отчетность? На это влияют два основных момента: честность администрации и полноценность бухгалтерских записей. Если аудитор видит, что для проведения полноценной аудиторской проверки клиент должен, по сути, восстановить свой бухгалтерский учет, либо уже на стадии предварительного планирования обнаруживаются факты, ставящие под сомнение возможность подготовки положительного аудиторского заключения, либо возникают сомнения в том, что клиент готов показать аудитору всю необходимую документацию, аудитору следует отказаться от заключения с клиентом договора на проведение аудиторской проверки, сообщив об этом клиенту.

Проведя такой этап предварительного планирования, аудитор и клиент должны достигнуть своего согласия и взаимопонимания путем заключения договора на проведение аудиторской проверки. [9] Договор определяет согласованные интересы сторон – участников, их права и обязанности, ответственность между «Заказчиком» - экономическим субъектом (клиентом) и «Исполнителем» (аудитором) (приложение 2).

Документом, определяющим взаимопонимание и соглашение между клиентом и аудитором о проведении аудита и оказании взаимосвязанных с ним услуг, является «Письмо – обязательство аудиторской организации от согласии на проведение аудита» (Приложение 3). Письмо – обязательство должно быть направлено аудитором после официального предложения клиента о проведении аудиторской проверки до заключения договора с целью правильного понимания условий предстоящего договора. Форма и содержание письма – обязательства определены стандартом аудиторской деятельности.

В общем плане аудитор определяет способ проведения аудиторской проверки на основании результатов предварительного анализа, оценки системы внутреннего контроля клиента, оценки рисков аудита. Составной частью общего плана аудита является планирование управления и контроля качества выполняемого аудита. В соответствии с требованиями стандартов аудиторской деятельности подготовку и составление общего плана аудита можно представит следующим образом (Приложение 4).

Важнейшим моментом при подготовке общего плана аудита являются глубокое предварительное изучение особенностей системы бухгалтерского учета клиента, описание и оценка системы его внутреннего контроля. Тесты проверки состояния системы его внутреннего контроля и бухгалтерского учета денежных средств используются в практической работе аудитора. Содержание ответов и выводы аудитора произвольны, учитывая наиболее часто встречающиеся нарушения такого плана в организации бухгалтерского учета и внутреннего аудита. По данному документу можно сделать вывод о том, что система внутреннего контроля и учет денежных средств на предприятии на хорошем уровне, что положительно повлияет на дальнейшие действия и решения аудитора. [12]

При планировании аудита очень важно учитывать существенность и риск. Существенность и аудиторский риск являются фундаментом в проведении аудиторской проверки, поэтому более детально остановимся на этом моменте. Аудит - это процесс, цель которого дать обоснованную уверенность, предполагающую определенный уровень риска по поводу того, свободна ли финансовая отчетность от существенных погрешностей. Существенность аудита - это мера упущенной информации, или возможного искажения отчетных данных, которая может быть показана в подтвержденном аудитором отчете и, рассматриваться как несущественная. Этот уровень возможного искажения должен быть, допустим, до того предела, чтобы не вводить пользователя информации в заблуждение. В начале проверки для сбора необходимых доказательств достоверности отчета аудитор должен решить, какую ошибку можно считать существенной. [13]

Существенность - величина относительная, но не абсолютная. Конкретная величина погрешности может быть существенной для предприятия с малым оборотом, тогда как для крупной фирмы эта же ошибочная сумма может не играть существенной роли. Уровень существенности зависит от размера предприятия, величины чистой прибыли, стоимости текущих активов, текущих обязательств, величины капитала и устанавливается для каждого из этих факторов.

При нахождении значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности ООО «Спецконструкции», подлежащего аудиту, далее называемые базовыми показателями бухгалтерской отчетности.

Расчет уровня существенности представлен в приложении 5. Уровень существенности составляет 100 тыс. руб.

Программа аудита - это совокупность аудиторских процедур, требующихся для сбора необходимого количества достаточных свидетельств для определения достоверности финансовой отчетности клиента (Приложение 6).

Программа определяет характер, сроки и объемы запланированных процедур аудита, требуемых для того, чтобы осуществить полный план аудита. Программа аудита строится из разделов, каждый из которых посвящен одному определенному виду хозяйственных операций. При составлении программы основное внимание следует уделить ограничению проверяемого объекта и его подразделению на объекты. Это необходимо в связи со сложностью проверяемого объекта. При этом становится возможным распределение подобъектов между проверяющими из состава группы и способствует подведению итогов проверки объекта, что осуществимо только путем обобщения выводов о состоянии его подобъектов. [9]

Программа должна содержать аудиторские задачи для каждого направления и достаточные детали, чтобы использоваться в качестве инструкций ассистентами, выполняющими аудит.

Оценка аудиторского риска возможна по результатам предварительной информации, предварительного финансового анализа, проверки характера бизнеса

1. Предварительная информация о клиенте

Табл. 1 Программа проверки для оценки риска аудитора и составления плана аудита

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Перечень вопросов и процедур проверки | Весовые коэффициенты | Да | Нет | Примечание |
| 1 Организационная структура управления | К1=0,15 |  |  |  |  |
| Наличие финансов, руководителя |  | N1=0,3 |  |  |  |
| Наличие системы учета финансовой документации |  | N2=0,7 | 0,7 |  |  |
| 2 Организация системы учета финансовой документации | К2=0,3 |  |  |  |  |
| Наличие утвержденного плана счетов |  | М1=0,15 | 0,15 |  |  |
| Санкционирование операций (подписи должностных лиц, распоряжения и т.д.) |  | М2=0,25 | 0,25 |  |  |
| Регистрация операций |  | МЗ=0,25 | 0,25 |  |  |
| Разделение обязанностей. Наличие кураторов для подразделений, выделенных на отдельный баланс |  | М4=0,25 |  |  |  |
| Отсутствие свободного доступа к учетным документам посторонних лиц |  | М5=0,1 |  |  |  |
| 3 Компетентность и квалификация персонала | КЗ=0,15 |  |  |  |  |
| Образование |  | L1=0,35 | 0,35 |  |  |
| Стаж работы (по специальности |  | L2=0,15 | 0,15 |  |  |
| Отзывы дирекции и сотрудников |  | L3=0,15 |  |  |  |
| Отсутствие текучести кадров |  | L4=0,35 | 0,35 |  |  |
| 4 Внутренний контроль | К4=0,2 |  |  |  |  |
| Наличие положения о внутреннем контроле |  | R1=0,05 |  |  |  |
| Распределение обязанностей контролеров и наличие полномочий |  | R2=0,10 |  |  |  |
| Компетентность контролеров |  | R3=0,2 |  |  |  |
| Регистрация нарушений |  | R4=0,15 |  |  |  |
| Периодичность контроля |  | R5=0,2 |  |  |  |
| Оперативность внесения исправлений |  | R6=0,15 | 0,15 |  |  |
| Контроль за активами (инвентаризация, акты списания, переоценка) |  | R7=0,15 | 0,15 |  |  |
| 5 Предварительная проверка состояния учета | К5=0,20 |  |  |  |  |
| Соответствие учета операций норм документации |  | F1=0,15 | 0,15 |  |  |
| Наличие подтверждающей документации при регистрации операций |  | F2=0,3 | 0,3 |  |  |
| Соответствие записей и подтверждающей документации |  | F3=0,2 | 0,2 |  |  |
| Отнесение операций на соответствующий счет |  | F4=0,25 | 0,25 |  |  |
| Правильность заполнения форм финансовой отчетности |  | F5=0,1 | 0,1 |  |  |

Оценка проведенного аудита методом весовых коэффициентов проводится по общей формуле:

Q = K1 (N1+N2) + К2 (М1+ М2+ МЗ+ М4+ М5) + КЗ (L1+L2+L3+L4) +

+ К4 (R1+ R2+ R3+ R4+ R5+ R6+R7) + К5 (F1+ F2+ F3+ F4+ F5)

Q = 0,15\*0,7 + 0,3 (0,15+0,25+0,25) + 0,15 (0,35+0,15+0,35) + 0,2 (0,15+0,15) + 0,2 (0,15+0,3 +0,2+0,25+0,1) = 0,6875

Отсутствие у клиента каких-либо положений перечня оценивается «нулем» и соответствующие коэффициенты в расчете не участвуют. [10]

Оценка результатов. Проводится оценка уровня риска аудитора по шкале «высокий - средний - низкий»:

Q < 0.5 - Высокий

Q = 0.4 - 0.7 - Средний

Q = 0,6 – 1 – Низкий

2. Предварительный финансовый анализ

В графе «Статьи баланса, требующие изучения» аудитор перечисляет статьи, которые превышают нормативы графы «Анализ баланса», и величины превышения в %.

Табл. 2 Актив

|  |  |
| --- | --- |
| Анализ баланса | Статьи баланса, требующие изучения |
| Динамика статей: значительное увеличение, уменьшение | Дебиторская задолженность до 12 месяцев, Денежные средства |
| 1.1. Изменение доли статьи в структуре валюты баланса более, чем на 10% | Доля основных средств в структуре баланса выросла на 30%; дебиторской задолженности до 12 месяцев в структуре баланса сократилась на 14%, а денежных средств сократилась на 24% |
| 1.2. Темп роста статьи баланса превышает темп роста валюты баланса в 1,5 раза | Основные средства, дебиторская задолженность, денежные средства |
| 2. Появление новых статей | Готовая продукция, товары для продажи |
| 3. Направления основного аудита по результатам предварительного финансового анализа | Все участки учета: бухгалтерского и налогового |

Оценка результатов:

Совокупная сумма статей, требующих дополнительного изучения, составляет более 30% от валюты баланса - риск аудитора «высокий»

3. Характер бизнеса

Ответ «ДА» на более, чем половину вопросов означает высокий риск аудитора

Ответ «ДА» на 4 – 5 вопросов означает средний риск аудитора

Ответ «ДА» не более чем на 3 вопроса означает низкий риск аудитора

Табл. 3

|  |  |
| --- | --- |
| Вопросы | да/нет |
| 1 Считается ли сектор экономики клиента рискованным в целом? | нет |
| 2 Является ли условия конкуренции жесткими? | да |
| 3 Имеются ли ограничения для бизнеса (например, гос. регулирование)? | нет |
| 4 Является ли характер бизнеса многопрофильным? | нет |
| 5 Является ли структура организации сложной (большое количество филиалов, подразделений в различных местах)? | нет |
| 6 Имеются ли проблемы с ликвидностью по результатам финансового анализа открытой отчетности за проверяемый период (анализ финансовой устойчивости, коэффициенты ликвидности, соотношение оборотных средств и краткосрочных обязательств)? | нет  |
| 7 Имеются ли значительные поступления из необычных источников (например, не из банка)? | нет  |
| 8 Является ли клиент новым? | да  |
| 9 Если нет, то был ли постоянным руководитель предыдущих проверок? | нет |
| 10 Есть ли препятствия для получения необходимой документации при проведении проверки? | нет |
| 11 Было ли предыдущее заключение условно положительным или отрицательным? |  |

Оценка совокупного риска аудитора по результатам получения предварительной информации о клиенте (приложение 7).

Контрольный лист

1 Риск аудитора по результатам предварительной информации - нужное подчеркнуть:

средний низкий высокий

2. Риск аудитора по результатам предварительного финансового анализа - нужное подчеркнуть :

средний низкий высокий

3. Риск аудитора по результатам проверки характера бизнеса - нужное подчеркнуть:

средний низкий высокий

Таким образом, совокупный риск высокий.

**2.2 Информационная база для проверки кассовых операций**

При проверке денежных средств организации аудитору необходимо изучить:

- список всех имеющихся расчетных счетов, а также кассовые документы;

- правильность оформления кассовой книги и журнала кассира операциониста (обратить внимание на полноту отражения фискальных отчетов и соответствие данных кассовой книги данным журнала кассира операциониста);

- правильность применения ККТ при наличных расчетах;

- соблюдение лимита расчетов наличными денежными средствами при расчетах с юридическими лицами;

- оформить рабочие документы, подготовить отчет по проверке и замечания по разделу;

- наличие договора с кассиром о полной материальной ответственности;

- соблюдение лимита остатка наличных денежных средств в кассе, утвержденного банком. [12]

Составить перечень запрашиваемых документов (Приложение 8).

Обязанности кассира в ООО «Спецконструкции» выполняет бухгалтер на основании приказа (приложение 9)

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 компьютерных форм документов. Записи же в регистрах учета должны сверяться с кассовой книгой и первичными документами.

Для проверки правильности документального оформления кассовых операций используется определенный перечень вопросов, который может быть рабочим документом аудитора (Приложение 1).

**2.3 Организация проверки кассы. Инвентаризация кассы**

На основном этапе производится проверка сохранности наличных денежных средств в кассе. Аудитор должен установить, проводится ли инвентаризация кассы перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при смене материально-ответственных лиц, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества, в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, при реорганизации или ликвидации организации и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Аудитор может провести инвентаризацию денежных 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 из других источников, изменить остаток, выведенный в кассовой книге. Кассир представляет для проверки последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, а также дает расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неоприходованных или не списанных в расход средств. [9]

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. [2]

На предприятии отработанная система внутреннего контроля за движением денежных средств в кассе: налаженная система проведения внезапных ревизий кассы с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей (приложение 10), находящихся в кассе, имеется приказ руководителя, устанавливающего периодичность проверок.[ 12]

**2.4 Проверка соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе и предельного размера расчетов наличными деньгами с юридическими лицами**

При проверке соблюдения установленного лимита остатка денежных средств в кассе организации необходимо запросить расчет на установление организации лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающих в ее кассу за аудируемый период, утвержденный банком. Далее согласно представленному расчету выборочно проводится соблюдение установленного банком лимита остатка наличных денежных средств.

Проверка соблюдения установленного размера проведения наличных расчетов между юридическими лицами состоит в том, чтобы установить соответствие Указанию N 1050-У. [9]

Организация для установления лимита остатка кассы сдает в обслуживающий его банк расчет и оформляет разрешение на расходование наличных денег из выручки, поступающей в его кассу. В связи с тем, что в ООО «Спецконструкции» все расчеты с контрагентами осуществляются по безналичному расчету, выручка в кассу не поступает (нет кассового аппарата) в данном расчете отражается только сумма, выплаченная наличными деньгами за последние 3 месяца, среднедневной расход, испрашиваемая сумма лимита и каналы расходования выручки, которые необходимы предприятию. Расчет утверждается генеральным директором, сдается в банк и руководитель банка подписывает решение о сумме лимита и расходовании выручки (Приложение 11).

**2.5 Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денег**

Аудитор должен помнить следующие основные положения:

* Порядок ведения кассовых операций в РФ утвержден решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 №40 (далее— Порядок ведения кассовых операций). Кассовые операции организация фиксирует в кассовой книге по форме № КО-4, утвержденной постановлением Госкомстата от 18.08.1998 № 88 (этот же документ содержит указания по заполнению и применению кассовой книги и других кассовых документов);
* подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются;
* сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего;
* контроль за правильным ведением кассовой книги возложен на главного бухгалтера;
* приходные кассовые ордера и квитанции к ним, должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машине (пишущей, вычислительной). Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются.

При проверке кассовых операций особое внимание уделяется выяснению полноты, своевременности и правильности оприходования денежной наличности в результате поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки, взносов арендной платы и других операционных и внереализационных доходов. Поступления из банка проверяются путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, выписках банка и приходных кассовых ордерах. Поступление выручки изучается путем сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах. Возврат неиспользованных авансов анализируется по приходным кассовым ордерам. [12]

Поступление денег в кассу отражается приходными кассовыми ордерами (приложение 12). ООО «Спецконструкции» правильно, своевременно и полностью оприходует все поступающие денежные средства в кассу организации.

**2.6 Проверка расходования наличных денег из кассы**

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.

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. [11]

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.

Проверяя расходование наличных денежных средств из кассы, аудитор должен обратить внимание на юридическую обоснованность выдачи денег, т.е. на наличие приказов и распоряжений на премирование сотрудников, на оказание материальной помощи, на командировки, на выдачу средств на представительские расходы; доверенностей от сторонних организаций; исполнительных листов и др. Устанавливается также целевое использование средств, полученных из банка по чеку.

Выдача - расходными кассовыми ордерами (приложение 13). Остатки денег в кассе сверх лимита сдаются в банк по объявлению на взнос наличными.

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. [9]

Кассовая книга ведется автоматически. Отчет кассира (приложение 14) и вкладной лист кассовой книги (приложение 15) формируются каждый день. Полностью кассовая книга распечатывается в конце года, прошнуровывается, скрепляется печатью, проставляется подпись генерального директора и главного бухгалтера.

На основании приходных и расходных кассовых ордеров формируется журнал-ордер и ведомость по счету 50 (приложение 16)

Денежные средства, хранящиеся в кассе, учитывают на активном синтетическом счете 50 «Касса». В дебет его записывают поступление денежных средств в кассу, а в кредит — выбытие денежных средств из кассы. Анализ счета 50 за январь представлен в приложении 17.

Все проверки кассовой дисциплины, осуществленные обслуживающими банками в ООО «Спецконструкции», прошли без замечаний (справка о результатах проверки представлена в приложении 18).

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

ООО «Спецконструкции» не имеет контрольно-кассовых машин.

**3. Аудиторское заключение по результатам проверки кассовых операций и предложения по исправлению выявленных нарушений и ошибок**

По результатам аудита в ООО «Спецконструкции» за 01.01.07-31.12.07 год.

Аудитор: Смирнов А.С.

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Анлер».

Место нахождения: г.Вологда , ул. Герцена, 5.

Лицензия: №235739 от 15.07.1999 года

Аудируемое лицо: ООО «Спецконструкции»

Наименование: общество с ограниченной ответственностью «Спецконструкции».

Место нахождения: 160004, г.Вологда, ул. Северная, 6

ИНН 3525086765

Мы провели аудит денежных средств организации ООО «Спецконструкции» за период с 1 января по 31 декабря 2007г. включительно. При этом проводилась проверка документов:

- первичные документы (приходные, расходные кассовые ордера, выписки с расчетного счета, платежные документы)

- журналы-ордера, ведомости по счету;

- расчет лимита кассы;

- акт инвентаризации денежных средств и другие.

Ответственность за подготовку и представление документов несет главный бухгалтер и руководитель предприятия. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о правильности ведения и отражения в учете операций с денежными средствами и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности; внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, на предприятии нет нарушений по операциям с денежными средствами.

Аудит проводился с помощью сплошной проверки кассовых документов и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих правильность учета денежных средств, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил оформления кассовых документов.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения об отсутствии на предприятии нарушений по учету денежных средств и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, замечаний по отражению денежных средств в учете, оформлению кассовых и платежных документов нет.

**Заключение**

После проведения всех необходимых процедур проверки аудиторам предстоит оценить полноту и качество выполнения всех пунктов программы аудита. Кроме того, аудиторы должны провести систематизацию и аналитический обзор результатов проверки, чтобы составить объективную письменную информацию клиенту, дать аудиторское заключение.

Систематизация результатов проверки состоит в приведении в определенную последовательность всех полученных результатов. По возможности выделяют наиболее существенные замечания: неверные записи на счетах, нарушение налогового законодательства, отсутствие записей на счетах и др. [9]

В ходе аудиторской проверки была проверена следующая документация:

- Бухгалтерская отчетность организации (Приложение 19,20)

- Договоры

- Кассовые документы

- Платёжные документы

- Регистры бухгалтерского учёта, ведомости, журналы-ордера

- Главная книга

В ходе аудита существенных нарушений установленного законодательством РФ порядка ведения бухгалтерского учёта не выявлено.

Бухгалтерский учёт и система внутреннего контроля организована на высоком уровне, соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского и налогового учёта. Разработана и применяется учётная политика, регистры бухгалтерского и налогового учёта, система компьютерной обработки данных. Договорные обязательства исполняются.

На предприятии отсутствует разработанный график документооборота и рабочий план счетов.

По результатам проверки количественных расхождений между проверяемыми материалами не выявлено. К оформлению документов в организации замечаний нет.

По итогам проведённого аудита учета денежных средств на ООО «Спецконструкции» за 01.01.2007 - 31.12.2007 г. можно сделать следующие выводы и рекомендации.

По итогам проверки существенных замечаний по данному участку учёта не выявлено.

Следует обратить внимание на такие моменты в организации системы внутреннего контроля:

* Наличие периодичности сверки данных первичных документов аналитического и синтетического учёта.
* На предприятии необходимо составить график документооборота, т.к. его отсутствие при плохой организации учёта может привести к сбоям в учётном процессе, задержках документов на других участках учёта.
* Для ритмичной работы и четкого определения ответственности целесообразно ввести должность аудитора, осуществляющего внутренний контроль (аудит). Поскольку основная функция аудита на предприятии — контроль, анализ и управление затратами и прибылью, аудитор внутреннего контроля должен иметь возможность получать всю необходимую ей информацию и претворять ее в рекомендации для принятия управленческих решений высшими руководителями предприятия.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

2. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3. Федеральный закон от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ»;

4. Федеральный закон от 22 мая 2003г. № 54-ФЗ «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»/

5. Положения о безналичных расчетах в РФ, утвержденного письмом ЦБ РФ от 3 октября 2002г. № 2-П;

6. Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденного решением Совета директоров ЦБ РФ от 22 сентября 1993г. № 40

7. Постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. N 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (+ изменения, утв. Постановлением от 19.11.2008 №863)

8. Правила (стандарты) аудиторской деятельности (утверждены постановлением Правительства от 23.09.2002 г. № 696) изменены Правительством РФ (постановление от 19.11.2008 № 863)

9. Аудит: учебник для бакалавров / под ред. Р.П. Булыги. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2009. – 431с.

10. Аудит: учебник / под ред. Шеремет А. Д., Суйц В. П. –М.: ИНФРА-М, 2009. – 448 с.

11. Бухгалтерский учет и аудит / Суглобов А.Е. / Учебное пособие.-М.:-КНОРУС. – 496 с.

12. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит: конспект лекций. – 3-е изд., перераб. и доп. –М.: Юрайт-Издат; Высшее обрзование. – 211 с.

13. Жминько С.И. Внутренний аудит / С.И. Жминько, О.И. Швырева, М.Ф. Сафонова. – Ростов н/Д: Феникс, 2008. – 316с.

14. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2008.-642 с.

15. Кожинов, В.Я. Бухгалтерский учет и аудит: учебник. / В.Я. Кожинов. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Экзамен», 2006. – 815с.