**Содержание**

Введение

1. Обзор литературы

2. Краткая организационно-экономическая характеристика СХПК «Уваровская Нива»

3. Организация проведения аудита по учёту кассовых операций

3.1 Составление перечня нормативно-правовых актов и внутрихозяйственных регламентов

3.2 Оценка системы внутреннего контроля

3.3 Составление плана и программы проведения проверки

3.4 Методика проведения отдельных этапов проведения проверки

3.5 Перечень аудиторских свидетельств, составляемых в ходе проверки

4. Оформление результатов аудита

Выводы и предложения

Список использованных источников

**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.

Кассовые операции как разновидность финансовых операций представляют собой операции с наличными деньгами, которые совершаются хозяйствующими субъектами. Они достаточно однообразны; методы и процедуры их проверки достаточно просты, однако этот этап аудиторской проверки очень трудоемок из-за массового характера кассовых операций, но аудит кассовых операций является важным звеном в аудиторской проверке по нескольким причинам:

* денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов;
* денежные операции носят массовый и распространенный характер;
* подвижность денежных средств и массовость денежных операций делают этот участок хозяйственной деятельности предприятия наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений и злоупотреблений.

Таким образом, актуальность выбранной темы курсовой работы состоит в необходимости исследования теоретических и практических моментов, составляющих сущность проблематики состояния и совершенствования аудита кассовых операций.

Цель данной курсовой работы - на основании проведенного аудита по кассовым операциям внести предложения по улучшению ведения бухгалтерского учета по кассе во избежание ошибок при учете кассовых операций.

Основные задачи курсовой работы:

1. научиться составлять план аудиторской проверки по кассовым операциям;
2. составление тестов средств внутреннего контроля по кассовым операциям;
3. составление перечня аудиторских свидетельств при аудите кассовых операций;
4. написание аудиторского заключения по проведенной работе.

Объектом исследования выступает СХПК «Уваровская Нива» Уваровского района Тамбовской области. Предметом исследования является аудит кассовых операций.

Для достижения поставленных целей необходимо выполнить следующие задачи:

* изучить нормативно-правовые акты и внутрихозяйственные регламенты;
* ознакомиться с мнениями специалистов по данному вопросу путем обзора специальной литературы;
* изучить данную тему по материалам учебников и учебных пособий

**1. Обзор литературы**

Бухгалтерский учёт в РФ осуществляется на основании Федерального Закона «О бухгалтерском учёте». В соответствии со ст.1 закона бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций (3;5).

Аудит (аудиторская проверка) – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей, составленная в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, целью которой является выражение мнения о ее достоверности в существенных отношениях.

Аудиторская деятельность – деятельность, осуществляемая в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, другими законодательными и иными нормативными актами, регулирующими предпринимательскую деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих ему услуг.(4)

Хорохордин Н. Н. кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита Воронежского ГАУ имени К. Д. Глинки в своей статье «Вопросы методики построения автоматизированной системы аудита в сельскохозяйственных организациях» утверждает, что основной предпосылкой более эффективного использования бухгалтерской и контрольно-аналитической информации в управлении сельскохозяйственным производством является скорейший переход к автоматизированным процессам ее обработки и формирования. Проблема автоматизации аудиторской деятельности должна рассматриваться как составная часть концепции автоматизированной системы обработки всей экономической информации. Методической базой создания и внедрения системы автоматизации аудиторской деятельности (СААД) являются международные и отечественные стандарты, посвященные компьютерному аудиту. Увеличение числа федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности (ФПСАД) и изменения требуют дальнейшего развития программного обеспечения и как результат – появления новых версий компьютерных программ. Так, например, комплексная программа автоматизации аудиторской деятельности «Помощник аудитора 3.1» охватывает шесть этапов проведения аудита (преддоговорная работа, планирование аудита, проведение аудита, заключительный этап аудита, анализ финансового состояния, контроль качества аудита).

Концевая С.М., кандидат сельскохозяйственных наук, профессор (Ижевская СХА) в своей статье «Организация подсистем и оценка эффективности внутрихозяйственного контроля в сельском хозяйстве» считает, что систему внутрихозяйственной контрольно-аудиторской деятельности можно организовать достаточно эффективно, если интегрировать ее с другими информационными блоками системы управления организации, а также четко определить взаимосвязи внутрихозяйственного контроля с другими подразделениями аппарата управления и объектами контроля. Отсюда возникает объективная необходимость создания в системе внутрихозяйственного контроля подсистемы контрольно-аудиторской информации (ПКАИ). Эффективность системы контроля и работы его службы следует также оценивать по частным критериям, которые в определенной степени выражают взаимосвязи показателей. Общим критерием оценки эффективности внутрихозяйственного контроля в условиях рыночных отношений может стать показатель прибыльности контрольно-аудиторской деятельности в конкретной сельскохозяйственной организации.

Объективность оптимизации численности службы внутрихозяйственного контроля (аудита) по приведенной модели зависит от качества планирования проверки объектов и подобъектов внутрихозяйственного контроля (аудита) в данной сельскохозяйственной организации.

Федоренко И. В., Красноярский государственный торгово-экономический институт, в своей статье «Методика и технология аудита» определяет различия между понятиями «методика» и «технология аудита». Под методикой принято понимать совокупность методов и приемов проведения какой-либо работы. Методика аудита тесно с характером проводимой аудиторами работы, а также подходами к ее организации и проведению. По цели и характеру проводимой проверки выделяют:

* методику подтверждающего аудита, направленную на формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта;
* методику проведения аудита по специальным аудиторским заданиям

Рассматривая нормативное регулирования методик аудита, следует учитывать, что согласно ст.5 закона « Об аудиторской деятельности» аудиторы самостоятельно определяют формы и методы проведения аудита. Тем не менее наличие утвержденных методик призвано помочь аудиторам в проведении проверок, снижении риска ошибок, повышении качества проверок. Методики аудиторских проверок, самостоятельно разработанные специалистами аудиторских организаций, чаще всего являются их коммерческой тайной, поскольку в некоторых случаях разглашение этих методик может снизить эффективность их применения.

Мелтонян М. Ю. утверждает, что с целью формирования обоснованных выводов, на которых основывается мнение аудитора, аудиторская организация или аудитор должны получить надлежащие доказательства.

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

Практика свидетельствует, что разработка внутрифирменных стандартов не представляет большой сложности для крупных аудиторских компаний, которые давно работают на рынке и, соответственно, имеют большой опыт проведения проверок.

Аудиторские доказательства, полученные непосредственно самим аудитором являются более надежными по сравнения с аудиторскими доказательствами, полученными косвенным путем или на основании логических умозаключений. Аудиторские доказательства являются более надежными в тех случаях, когда они документально оформлены, т.е. существуют в бумажной, электронной или иной зафиксированной форме.

Международная практика свидетельствует, что процесс получения аудиторских доказательств может быть автоматизирована, если в качестве сегментов аудита выделять образующиеся при осуществлении хозяйственных операций взаимосвязи между отдельными объектами учета- так называемые циклы хозяйственных операций ( приобретение, использование, выбытие).

Мухаметшин Р.Т. в статье « Методика аудита для не корректного признания выручки» описывает общую методику аудита как совокупность следующих действий: изучение политики признания выручки; проведение тестов для определения завышенного или заниженного уровня продаж; изучение сделок с клиентами, условий договоров с ними; опрос персонала, занимающегося продажами и маркетингом; поиск информации о покупателях в открытых источниках; получение устных и письменных подтверждений от покупателей; изучение ручных корректировок журнала продаж.

Изучая политику признания выручки, аудитор должен принять во внимание разумность обычной практики компаний и тот факт, сделала ли компания, а точнее ее руководство, все необходимое для соблюдения политики.

**2. Краткая организационно-экономическая характеристика СХПК «Уваровская Нива»**

СХПК «Уваровская Нива» расположен в западной части Уваровского района Тамбовской области.

Административный корпус СХПК «Уваровская Нива» расположен в южной части города Уварово, от областного центра, г. Тамбова удален на 128 км.

Транспортное сообщение осуществляется автомобильным транспортом по дорогам с твердым покрытием.

Уваровский район Тамбовской области расположен в лесостепной зоне. По агроклиматическому районированию он относится к «Типичной лесостепи».

Климат умеренно-континентальный, с довольно теплым летом и холодной устойчивой зимой. Средняя температура самого холодного месяца -января -10,6° С, а самого теплого - июля + 20,3° С. Теплый период, т. е. период с положительной средней суточной температурой, длиться 224-226 дней. Средняя продолжительность периода с температурой выше 10 С, т. е. периода активной вегетации, 150-155 дней, а сумма температура за это время составляет 2500° С и не бывает ниже 2050° С.

Район относится к зоне недостаточного увлажнения, о чем свидетельствует гидротермический коэффициент, средняя величина которого составляет 0,91-1,10. Изменчивость гидротермического коэффициента очень велика, от 0,5 в сухие годы, до 2,02 во влажные годы.

За вегетационный период в среднем бывают 2-3 засушливых периода. Суховеи средней интенсивности при запасах влаги в пахотном слое почвы меньше 10 мм, а в метровом 50-60 мм бывают почти ежегодно. Наиболее часто засухи и бывают в июне-июле. В холодные зимы при небольшом снежном покрове температура почвы на глубине узла кущения может опускаться ниже - 15° С, однако случаи повреждения озимых от вымокания и выпревания наблюдаются редко. Таким образом, климатические условия Уваровского района неплохие для выращивания зерновых и кормовых культур. Однако нет полной гарантии в том, что периодические засухи, сильные морозы не нанесут ущерба. Но в то же время следует помнить, что самой большой помощью насаждениям будет своевременное и беспрекословное соблюдение системы агротехники, системы удобрений и ухода за растениями. Рассмотрим размеры СХПК «Уваровская Нива» за 2005-2007 годы. Главным показателем размера производства является объем производимой в хозяйстве валовой продукции. Прямые показатели (стоимость валовой и товарной продукции) можно дополнить косвенными: численность среднегодовых работников, поголовье животных, площадь пашни, стоимость основных производственных фондов. В ходе анализа рассмотрим как прямые, так и косвенные показатели размера хозяйства.

Таблица 1 - Показатели размера СХПК «Уваровская Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Отношение 2005 к 2007,% |
| 1. Стоимость валовой продукции, тыс. руб. | 64985 | 48091 | 40550 | 62,4 |
| 2.Стоимость товарной продукции с/х,тыс.руб | 40581 | 57121 | 44003 | 108,4 |
| 3. Общая земельная площадь, га | 9313 | 8432 | 8432 | 90,5 |
| 4. Всего сельскохозяйственных угодий, га | 8446 | 7565 | 7565 | 89,6 |
| в том числе пашня | 7305 | 6543 | 6543 | 89,6 |
| сенокосы | 161 | 144 | 144 | 89,4 |
| пастбища | 590 | 878 | 878 | 148,8 |
| 5.Среднегодовая численность работников,чел. | 325 | 276 | 180 | 55,4 |
| 6.Среднегодовая стоимость основных |  |  |  |  |
| средств с/х назначения, тыс.руб. | 4403 | 76890 | 62706 | 1424,17 |
| 7. Среднегодовое поголовье крупного рогатого скота, гол. | 266 | 174 | 60 | 22,6 |
| овец, гол | 479 | 244 | - | - |
| свиней, гол. | 823 | 942 | 652 | 79,2 |
| лошадей, гол. | 37 | 22 | 3 | 8,1 |
| 8. Энергетические мощности, л.с. | 24792 | 24792 | 23575 | 95,1 |

Данные таблицы 1, показывают, что в хозяйстве за период с 2005 г. по 2007 г. стоимость валовой продукции уменьшилась на 37,6 % за счет снижения урожайности всех видов культур и снижения продуктивности животных.

Стоимость товарной продукции увеличилась на 8,4 % за счет повышения цены реализации и объема реализации сахарной свеклы и подсолнечника.

Общая площадь землепользования в хозяйстве в 2007 году составила 8432 га, что на 9,5 % меньше, чем в 2005 году. Площадь всех сельхозугодий снизилась на 10,4 %, в основном за счет уменьшения площади пашни на 10,4 %.

За период с 2005 по 2007 г. наблюдается снижение среднегодовой численности работников предприятия на 145 человек, или на 44,6 %, стоимость основных средств увеличилась в 14 с лишним раз за счет приобретения машин, оборудования и транспортных средств, продуктивного скота и увеличения площади многолетних насаждений.

Энергетические мощности хозяйства снизились на 4,9 %.

Поголовье крупного рогатого скота за период с 2005 г. по 2007 г. сократилось на 206 голов, свиней - на 171 голову.

Таким образом, судя по динамике стоимости товарной продукции, стоимости основных производственных средств и численности поголовья крупного рогатого скота предприятие снижает свои мощности – темпы производства за счет менее интенсивного и продуктивного использования трудовых, земельных и энергетических ресурсов.

Одним из важных показателей хозяйствования в рыночных условиях является специализация предприятия, т. е. сосредоточенность деятельности на производстве определенного вида продукции. Сущность специализации состоит в общественном разделении труда, которое происходит постоянно. Ее целью является создание условий для увеличения прибыли, достижения более высокой производительности труда, увеличения производства продукции, повышения ее качества. Прямой показатель, характеризующий специализацию хозяйства - структура товарной продукции (табл. 2).

Таблица 2 – Состав и структура товарной продукции в СХПК «Уваровская Нива»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли и виды | 2005 г. | | 2006 г. | | 2007 г. | | В среднем за  2005-2007 г.г. | | Место отрасли |
| продукции | тыс.  руб. | % | тыс.  руб. | % | тыс.  руб. | % | тыс.  руб. | % |  |
| Зерновые | 11430 | 28,17 | 12523 | 21,92 | 15142 | 34,41 | 13031,67 | 27,59 | 2 |
| Сахарная свекла | 9691 | 23,88 | 30696 | 53,74 | 5883 | 13,73 | 15423,33 | 32,65 | 1 |
| Подсолнечник | 6675 | 16,45 | 5307 | 9,29 | 12009 | 27,29 | 7997 | 16,93 | 3 |
| Прочая продукция  растениеводства | 8898 | 21,93 | 3049 | 5,34 | 5636 | 12,81 | 5861 | 12,41 | - |
| ИТОГО  по растениеводству: | 36694 | 90,42 | 51575 | 90,29 | 38760 | 88,08 | 42343 | 89,64 | - |
| Скотоводство | 2301 | 5,67 | 2475 | 4,33 | 2270 | 5,16 | 2348,67 | 4,97 | - |
| в т.ч. молоко | 1011 | 2,49 | 1148 | 2,01 | 223 | 0,51 | 794 | 1,68 |  |
| мясо КРС | 1290 | 3,18 | 1327 | 2,32 | 2047 | 4,65 | 1554,67 | 3,29 | 5 |
| Свиноводство | 1291 | 3,18 | 7430 | 13,01 | 2878 | 6,55 | 3866,33 | 8,19 | 4 |
| Овцеводство | 282 | 0,69 | 902 | 1,58 | - | 0 | 394,67 | 0,84 |  |
| Коневодство | 13 | 0,03 | 469 | 0,82 | 95 | 0,22 | 192,33 | 0,41 |  |
| Прочая продукция  животноводства | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО  по животноводству: | 3887 | 9,58 | 5546 | 9,71 | 5243 | 11,92 | 4892 | 10,36 |  |
| ВСЕГО по хозяйству: | 40581 | 100 | 57121 | 100 | 44003 | 100 | 47235 | 100 |  |

Анализируя структуру товарной продукции СХПК «Уваровская Нива» за 3 года, можно сделать вывод, что хозяйство специализируется на производстве сахарной свеклы, т.к. удельный вес ее составляет 32,65% и в структуре товарной продукции занимает первое место. Производство подсолнечника и зерна в структуре товарной продукции составляет 16,93% и 27,59%, соответственно 2 и 3 местам. Другие отрасли занимают незначительную часть в структуре товарной продукции.

Для оценки эффективности сельского хозяйства в СХПК «Уваровская Нива» проанализируем основные экономические показатели (табл. 3)

Таблица 3- Основные экономические показатели деятельности СХПК «Уваровская Нива»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | 2007 г. в % к 2005 г. |
| Приходится на 100 га сельхозугодий:  -основных производственных фондов,тыс.руб. | 52,1 | 1016,4 | 828,9 | 1590,98 |
| -энергоресурсов, л. с. | 293,5 | 327,7 | 311,6 | 106,17 |
| -затрат труда, чел-час | 8051,2 | 7296,8 | 4917,4 | 61,08 |
| Произведено на 100 га сельхозугодий:  -валовой продукции, тыс.руб. | 769,4 | 635,7 | 536,0 | 69,66 |
| Урожайность сельхозкультур, ц/га  -зерновые | 20,36 | 18,8 | 19,1 | 93,81 |
| -сахарная свекла | 234 | 247,5 | 143,8 | 61,45 |
| -подсолнечник | 15,6 | 10,7 | 14,9 | 95,51 |
| Себестоимость 1 ц продукции, руб  -прирост живой массы свиней | 20654,41 | 22439,39 | 13300,0 | 64,39 |
| -прирост живой массы крупного рогатого скота | 24855,77 | 19586,78 | 16454,55 | 66,20 |
| -зерно | 143,25 | 223,91 | 255,43 | 178,31 |
| -сахарная свекла | 50,64 | 55,88 | 91,39 | 180,47 |
| -подсолнечник | 312,58 | 381,98 | 270,31 | 86,48 |
| -молоко | 863,96 | 977,28 | 2206,31 | 255,37 |
| Фондоотдача, руб | 14,76 | 0,63 | 0,65 | 4,40 |
| Произведено валовой продукции на  1 работника,тыс.руб. | 199,95 | 174,28 | 225,28 | 112,67 |
| Получено прибыли (убытка), тыс. руб. | 6699 | 2343 | 5562 | 83,03 |
| Уровень рентабельности,% | 19,8 | 4,3 | 14,5 | 73,23 |

Из таблицы 3 можно сделать вывод о том, что в СХПК «Уваровская Нива» увеличилось количество основных производственных фондов, приходящихся на 100 га сельхозугодий в 15,9 раз, так как возросла стоимость основных фондов и снизилась площадь сельхозугодий.

В связи с более значительным снижением площади земель по сравнению со снижением энергетических мощностей произошло повышение показателя энергетических мощностей, приходящихся на 100 га сельскохозяйственных угодий.

Затраты труда на 100 га сельхозугодий сократились за счет снижения затрат труда в отрасли животноводства.

Производство валовой продукции на 100 га сельхозугодий снизилось на 30,34 % за счет сокращения стоимости валовой продукции.

Урожайность сельскохозяйственных культур снизилась за счет ухудшения агротехнических условий. Возросла себестоимость 1 ц продукции зерна и сахарной свеклы на 78,31 % и 80,47 % соответственно, также возросла себестоимость 1 ц молока в 2,5 раза за счет повышения затрат на амортизацию сельскохозяйственной техники и оборудования.

Снижение фондоотдачи на 95,6 % обусловлено снижением стоимости валовой продукции на 37,6 % и повышением стоимости основных средств в 14 раз.

Производство валовой продукции на 1 работника возросло на 12,67 % за счет резкого сокращения численности работников.

Прибыль, полученная предприятием, уменьшилась на 16,97 % за счет повышения себестоимости некоторых видов продукции. Уровень рентабельности снизился на 26,77 % за счет снижения прибыли и повышения себестоимости продукции.

**3. Организация проведения аудита по учету кассовых операций**

**3.1 Составление перечня нормативно-правовых актов и внутрихозяйственных регламентов**

Аудиторская деятельность – деятельность, осуществляемая в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», другими законодательными и иными нормативными актами, регулирующими предпринимательскую деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих ему услуг.

Для обоснованного проведения аудита кассовых операций аудитору следует ознакомиться с перечнем нормативно-правовых актов и внутрихозяйственных регламентов (таблица 3.1 и 3.2).

Таблица 3.1 – Реестр нормативно-правовых актов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование документов | Кем и когда утверждён | Использование информации |
| 1. | Федеральный | Принят | Устанавливает |
|  | закон | Государственной Думой | правила ведения |
|  | «О бухгалтер- | 23 февраля 1996 г. | бухгалтерского учета |
|  | ском учете» | Утвержден Советом РФ 20 марта |  |
|  |  | 1996 г. и Президентом РФ |  |
|  |  | 21 ноября 1996 г. |  |
|  |  | №129-ФЗ |  |
|  |  | (с учетом последующих |  |
|  |  | изменений и дополнений) |  |
| 2. | Федерапьный | Принят | Устанавливает |
|  | закон | Государственной Думой | правила |
|  | "Об аудиторской | 13 июля 2001г. | аудиторской |
|  | деятельности" | Утвержден | деятельности |
|  |  | Советом РФ 20 июля 2001 г. |  |
|  |  | и Президентом РФ |  |
|  |  | 7 августа 2001 г. |  |
|  |  | № 119-ФЗ |  |
|  |  | (с учетом последующих |  |
|  |  | изменений и дополнений) |  |
| 3. | Порядок ведения | Письмо Центрального банка России № | Устанавливает |
|  | кассовых операций в | 40 от 22 сентября 1993 г. | порядок ведения |
|  | РФ |  | кассовых операции |
| 4. | Закон РФ № 5215-1 | ред. от 30 декабря 2001 г. | Устанавливает |
|  | От 18 июня 1993 г. |  | порядок применения |
|  | «О применении  контрольно-кассовых |  | контрольно-кассовых  машин |
|  | машин при |  |  |
|  | осуществлении |  |  |
|  | денежных расчетов с |  |  |
|  | населением» |  |  |
| 5. | ПБУ 4/99 | утв. Приказом МФ РФ № 43н от 6 | Устанавливает |
|  | "Бухгалтерская | июля 1999 г. | порядок составления |
|  | отчётность" |  | отчетности |
| 6. | Методические указания по | Приказ Минфина РФ № 49 от 13 | Устанавливает |
|  | инвентаризации | июня 1995 г. | порядок проведения |
|  | имущества и финан- |  | инвентаризации |
|  | совых обязательств |  |  |
| 7. | Порядок регистрации | Приложение к Приказу ГНС РФ № | Устанавливает |
|  | контрольно-кассовых | ВГ-3-14/36 от 22 июня 1995 г. | порядок регистрации |
|  | машин в налоговых |  | кассовых машин |
|  | органах |  |  |
| 8. | Методические | Приложение к письму ГНС РФ № | Устанавливает |
|  | рекомендации по | НИ-6-07/152от 5 мая 1994 г. | порядок применения |
|  | вопросам |  | ККМ |
|  | применения кон- |  |  |
|  | трольно-кассовых |  |  |
|  | машин при |  |  |
|  | осуществлении |  |  |
|  | денежных расчетов с |  |  |
|  | населением |  |  |
| 9. | Типовые правила | Постановление МФ РФ № 104 от | Устанавливает |
|  | эксплуатации | 30 августа 1993 г. | правила эксплуатации |
|  | контрольно-кассовых |  | ККМ |
|  | машин при |  |  |
|  | осуществлении |  |  |
|  | денежных расчетов с |  |  |
|  | населением |  |  |
| 10. | Об установлении | Указание ЦБ РФ от 14 ноября 2001 | Устанавливает |
|  | предельного размера | г.№ 1050-у | предельный размер |
|  | расчетов наличными |  | расчетов наличными |
|  | деньгами в РФ между |  | деньгами |
|  | юридическими |  |  |
|  | лицами по одной |  |  |
|  | сделке |  |  |
| 11. | Альбом | утв. Постановлением Госкомстата | Устанавливает |
|  | унифицированных | РФ № 88 от 18 августа 1998 г. ред. от | правила заполнения |
|  | форм первичной | 3 мая 2000 г. | первичных |
|  | учетной докумен- |  | документов |
|  | тации по учету  налоговых операций |  |  |
| 12. | Альбом | утв. Постановлением Госкомстата | Устанавливает |
|  | унифицированных | РФ № 132 от 25 декабря 1998 г. | правила заполнения |
|  | форм первичной |  | первичных |
|  | учетной докумен- |  | документов |
|  | тации по учету |  |  |
|  | денежных расчетов с |  |  |
|  | населением при  осуществлении |  |  |
|  | торговых операций с |  |  |
|  | применением |  |  |
|  | контрольно-кассовых |  |  |
|  | машин |  |  |

Нормативно-правовые акты устанавливаются на государственном уровне и обязательны для исполнения.

Внутрихозяйственные регламенты устанавливаются самим предприятием на основании нормативной базы в соответствующей области. Контроль за их выполнением несёт руководство предприятия.

Таблица 3.2 – Перечень внутрихозяйственных регламентов по учёту кассовых операций, регулирующих деятельность организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование регламента | Содержание информации | Назначение регламента |
| 1. | Устав и Учредительный договор предприятия | Цель и задачи, размер уставного капитала, порядок его создания | Контроль дисциплины использования правовых регламентов |
| 2. | График документооборота | Порядок составления первичных документов и учётных регистров, сроки представления, использования | Контроль за использованием документов по целевому признаку |
| 3. | Должностные инструкции работников бухгалтерии | Состав обязанностей прав и ответственности бухгалтера материального стола | Контроль за использованием обязанностей |
| 4. | Учётная политика организации | Учётная политика в отношении расчётов с подотчётными лицами | Соответствие Законодательным документам |
| 5. | Положение об оплате труда рабочих, специалистов и служащих организации | Предусмотрена система оплаты, содержащая все виды выплат | Контроль за соблюдением фонда оплаты труда |

**3.2 Оценка системы внутреннего контроля**

При оценке эффективности и надежности системы внутреннего контроля в целом, контрольной среды и отдельных средств контроля аудиторская организация использует не менее трех градаций: высокую, среднюю, низкую. Результатом аудита системы внутреннего контроля является определение риска внутреннего контроля.

При оценке системы внутреннего контроля аудитор выполняет три важных этапа: описание действующей системы внутреннего контроля; оценка целесообразности контрольных механизмов; проверка эффективности системы внутреннего контроля.

Применение вопросных листов - один из наиболее распространенных приемов в деятельности аудитора. С помощью заранее заготовленных вопросов он может получить от клиента более детальную информацию относительно организации и действия внутренних проверок. Вопросные листы могут разрабатываться в закрытой (ответы «да», «нет») или открытой (описание ответа) формах.

Преимущество закрытой формы состоит в том, что аудитор получает конкретный ответ на поставленный вопрос и не оставляет клиенту возможности уйти от ответа. С другой стороны, давая открытые ответы, клиент может затронуть аспекты, упущенные аудитором.

Для того чтобы использовать преимущества обоих видов ответов, в вопросных листах планируется одновременное их получение («ответьте «да» или «нет»; «если ваш ответ отрицательный, то обоснуйте его»). Вопросник аудитора (табл.3.3) составляется в трех экземплярах, на каждом из них проставляются должность, фамилия, имя и отчество лица, с которым будет проведена беседа.

Результаты опроса ответственных лиц могут не совпадать: кассир может не знать, имеется ли на предприятии приказ о внезапных ревизиях кассы, руководитель предприятия - о необходимости заключать договор о полной материальной ответственности с кассиром. Несовпадения в ответах на поставленные аудитором вопросы также свидетельствуют о слабых сторонах внутреннего контроля.

Ответы на вопросы могут быть типа «должен (должны) быть», т.е. отвечающий не уверен в своем ответе. В таком случае ответ на поставленный вопрос аудитору приходится находить самому или опрашивать других сотрудников предприятия.

По результатам опроса у аудитора складывается определенное мнение о состоянии кассовой дисциплины на предприятии. Представленный вопросник позволяет аудитору сделать ряд промежуточных выводов, совокупность которых дает право сделать основной вывод о том, что кассовая дисциплина у клиента не соблюдается, а порядок ведения кассовых операций нарушается.

При проверке системы СВК аудитор выполняет три важных этапа:

1. описание действующей СВК;
2. оценка целесообразности контрольных механизмов;
3. проверка эффективности СВК.

Как правило, аудиторская оценка эффективности системы внутреннего контроля необходима для оценки и планирования масштаба аудита.

Таблица 3.3 – Вопросник для оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта кассовых операций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Вопросы тестирования | Ответы | | | Примечание |
| Нет ответа | Да | Нет |
| 1. | Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств (наличие сигнализации сейфов, решёток и т.д.)? |  |  | ┼ |  |
| 2 | Проводятся ли ежедневные и внезапные инвентаризации денежных средств в кассе? |  |  | ┼ |  |
| 3. | Имеются ли письменные распоряжения руководителя предприятия о назначении уполномоченного лица ставить подписи на приходных и расходных кассовых ордерах в отсутствие гл. бухгалтера? |  | ┼ |  |  |
| 4. | Ведётся ли на предприятии журнал регистрации приходных кассовых ордеров? |  | ┼ |  |  |
| 5. | Ведётся ли на предприятии журнал регистрации расходных кассовых ордеров? |  | ┼ |  |  |
| 6. | Сменялись ли кассиры на предприятии в проверяемом периоде? |  |  | ┼ |  |
| 7. | Назначена ли приказом руководителя предприятия комиссия для проведения ревизии кассы? |  | ┼ |  |  |
| 8. | Заключён ли договор с кассиром о полной материальной ответственности? |  | ┼ |  |  |
| 9. | Производит ли предприятие реализацию готовой продукции с населением за наличные? |  | ┼ |  |  |
| 10. | Имеются ли на предприятии контрольно-кассовые машины (ККМ) и зарегистрированы ли они в налоговых органах? |  | ┼ |  |  |
| 11. | Имеет ли предприятие договор с каким-либо центром технического обслуживания и ремонта ККМ? |  |  | ┼ |  |
| 12. | Соблюдается ли установленный лимит кассы |  | ┼ |  | Не всегда |
| 13. | Регулярно ли проверяется целевое использование денежных средств, полученных в банке и соответствие первичных банковских документов учётным регистрам? |  | ┼ |  |  |
| 14. | Полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах и имеются ли в них подписи руководителя и главного бухгалтера |  |  | ┼ | Отсутствуют подписи руководителя |
| 15. | Как регулярно обрабатываются, отражаются в учёте выписки банка? |  | ┼ |  |  |
| 16. | Проверяется ли соответствие проведённых банковских операций договорам? |  | ┼ |  |  |
| 17. | Ведётся ли на предприятии кассовая книга? |  | ┼ |  |  |
| 18. | Ведётся ли журнал регистрации платёжных (расчётно-платёжных) ведомостей? |  | ┼ |  |  |
| 19. | Составляет ли кассир реестр депонированных сумм? |  | ┼ |  |  |
| 20. | Ведётся ли на предприятии журнал учёта депонентов? |  | ┼ |  |  |

По результатам опроса ответственных работников проверяемого предприятия по вопроснику можно сделать выводы о том, что в соответствие с:

1. п. 13 Порядка ведения кассовых операций в РФ, кассовые ордера подписываются главным бухгалтером и лицами, полномочия которых подтверждены письменным распоряжением (приказом) руководителя предприятия (в отсутствие гл. бухгалтера – заместитель гл. бухгалтера);
2. п. 21 Порядка ведения кассовых операций в РФ, в бухгалтерии предприятия ведется Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов;
3. п. 37 Порядка ведения кассовых операций в РФ, на предприятии не установлены приказом (распоряжением) руководителя предприятия сроки внезапной ревизии кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе;
4. п. 37 Порядка ведения кассовых операций в РФ, приказом руководителя предприятия назначена специальная комиссия для проведения ревизии кассы;
5. п. 37 Порядка ведения кассовых операций в РФ и приказа руководителя предприятия на предприятии внезапные ревизии кассы не проводились;
6. п. 32 Порядка ведения кассовых операций в РФ договор о полной материальной ответственности с кассиром заключен;
7. ст. 1 Закона РФ «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» № 5215-1 от 18 июня 1993 г., предприятие производит расчеты с населением за готовую продукцию, материалы и прочее с использованием контрольно-кассовых машин;
8. ст. 2 Закона РФ «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» № 5215-1 от 18 июня 1993 г., предприятие зарегистрировало в налоговой службе используемые при расчетах с населением контрольно-кассовые машины;
9. Порядком регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах, утвержденного Приказом ГНС РФ № ВГ-3-14/36 от 22 июня 1995 г., предприятие не имеет договоров с центром технического обслуживания и ремонта контрольно-кассовых машин;
10. п. 22, 23 Порядка ведения кассовых операций в РФ, на предприятии ведется кассовая книга.
11. внутренний контроль за правильностью и своевременностью расчетов с персоналом по выплате заработной платы и социальных выплат подтверждается наличием на предприятии журнала регистрации платежных (расчетно-платежных) ведомостей, передаваемых из отдела труда и заработной платы в кассу предприятия для оплаты;
12. внутренний контроль за расходованием и целевым использованием денежных средств из кассы предприятия ослаблен отсутствием на предприятии установленного приказом руководителя предприятия круга лиц, которым могут быть выданы деньги на хозяйственные нужды;
13. п. 11 Порядка ведения кассовых операций в РФ, при выдаче денег на хозяйственные нужды устанавливается срок, на который они выданы. Такое положение повышает возможность контроля за расходованием средств:
14. п. 18 Порядка ведения кассовых операций в РФ, кассир при закрытии платежных (расчетно-платежных) ведомостей составляет реестр депонированных сумм;
15. внутренний контроль за выплатой депонированных сумм подтверждается наличием на предприятии журнала учета депонентов;
16. внутренний контроль за выдачей депонированных сумм ослаблен тем, что обязанность ведения книги регистрации депонентов (картотеки депонентов) возложена на кассира, а не на счетного работника

**3.3 Составление плана и программы проведения проверки**

Подготовка общего плана аудита основывается на предварительных данных об экономическом субъекте, оценке системы внутреннего контроля. Аудиторская организация независима в выборе приемов и методов аудита и несет полную ответственность за результаты своей работы в общем плане аудита. В общем плане аудита следует предусмотреть следующие вопросы:

1. конкретные участки учета, подлежащие аудиту;
2. состав аудиторской группы, привлекаемой к проведению аудита;
3. распределение аудиторов в соответствии их профессиональными качествами по конкретным участкам учета;
4. стандарты и документы, с которыми следует ознакомить группу аудиторов;
5. предполагаемые сроки работы аудиторской группы;
6. бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита;
7. предполагаемые сроки работы аудиторской группы;
8. контроль руководителя аудиторской группы за выполнением общего плана аудита и качеством работы аудиторов за ведение ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита.

Аудиторская организация определяет в общем плане аудита роль внутреннего аудита, а также необходимость привлечения экспертов. В процессе проведения аудита могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана аудита. Вносимые в план изменения, а также причины этих изменений следует подобно документировать конкретные требования к содержанию и оформлению общего плана аудита устанавливающиеся внутренними стандартами аудита.

Прежде чем приступить к сплошной проверке кассовых операций, аудитор должен спланировать эту проверку, так как «сплошная» проверка не означает, что один за другим будут просмотрены все кассовые документы. Эти документы могут просматриваться неоднократно, но каждый раз аудитор выполняет совершенно определенную процедуру, направленную на выявление одного из возможных нарушений. Каждая процедура имеет свое назначение, преследует определенную цель, а ее результаты необходимо оформить в виде специальной таблицы (рабочего документа аудитора).

Составлению плана проверки предшествует оценка состояния внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе предприятия.

Аудитор с помощью специально составленного вопросника определяет состояние внутреннего контроля, дает предварительную оценку соблюдения на предприятии кассовой дисциплины, выявляет наиболее уязвимые с точки зрения злоупотреблений места, планирует состав основных контрольных процедур, определяет специфические черты ведения учета кассовых операций на предприятии, описание которых отсутствует в имеющемся у него наборе стандартных процедур.

Общий план аудита включает наименование проверяемой организации, период проведения аудита, отражает состав аудиторской группы и их руководителя, конкретно планируемые виды работ (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Общий план аудита

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Проверяемая организация | | | | СХПК «Уваровская Нива» |
| Период, за который проводится аудит | | | | с 01.01.2007 по 01.01.2008г. |
| Период проведения аудита | | | | с 12.01.2008 по 23.01.2008г. |
| Количество человеко-часов | | | | 240 |
| Руководитель аудиторской группы | | | | Михайлова О.А. |
| Состав аудиторской группы | | | | Колупаева Е.В.  Антонова И.М. |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1. | Предварительное знакомство с экономическим субъектом | 12.01.2008 г.  24 чел. час | Михайлова О.А  Колупаева Е.В.  Антонова И.М. |  |
| 2. | Оценка системы внутреннего контроля | 13.01.2008 г.  16 чел. час | Колупаева Е.В.  Антонова И.М. |  |
| 3. | Составление общего плана и программы аудита | 13.01.2008 г.  8 чел. час | Михайлова О.А |  |
| 4. | Аудит ведения кассовых операций | с 14.01.2008 г. по 22.01.2008 г.  168 чел. час | Михайлова О.А  Колупаева Е.В.  Антонова И.М. | Сплошным методом |
| 5. | Консультации по устранению выявленных ошибок | 23.01.2008 г.  8 чел. час | Антонова И.М. |  |
| 6. | Составление аудиторского заключения | 23.01.2008 г.  16 чел. час | Михайлова О.А  Колупаева Е.В. |  |

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских этапов, необходимых для практической реализации плана аудита.

Программа аудита кассовых операций содержит инвентаризацию кассовой наличности, проверку приходных и расходных кассовых документов, соответствия данных первичного учёта журналам-ордерам и ведомостям, а также соответствия данных регистров синтетического и аналитического учёта данным главной книги и баланса (таблица 3.5).

Таблица 3.5 - Программа аудита

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Проверяемая организация | | | | |  | |  | | | СХПК «Уваровская Нива» |
| Период, за который проводится аудит | | | | | | | | | | с 01.01.2007 г.  по 01.01.2008 г. |
|  | |  | |  |  | | |  | |
| Период проведения аудита | | | | |  | | |  | | с 12.01.2008 г. |
|  | |  | |  |  | | |  | | по 23.01.2008 г. |
| Количество человеко-часов | | | |  |  | | |  | | 240 |
| Руководитель аудиторской группы | | | | |  | | |  | | Михайлова О.А. |
| Состав аудиторской группы | | | | |  | | |  | | Колупаева Е.В  Антонова И.М. |
| № п/п | Этапы  аудиторской  проверки | | Период  проведения | | | Исполнитель | | Источники  аудиторских  доказательств | | Процедуры  получения  аудиторских  доказательств |
|  |
|  |
| 1. | Предварительное знакомство с экономическим субъектом | | 12.01.2008 г.  24 чел. час | | | Михайлова О.А  Колупаева Е.В.  Антонова И.М. | |  | |  |
| 2. | Оценка системы внутреннего контроля | | 13.01.2008 г.  16 чел. час | | | Колупаева Е.В.  Антонова И.М. | |  | |  |
| 3. | Составление общего плана и программы аудита | | 13.01.2008 г.  8 чел. час | | | Михайлова О.А | |  | |  |
| 4.  а. | Аудит кассовых операций:  Инвентаризация  кассовой  наличности; | | 14.01.2008 г.  24 чел. час | | | Михайлова О.А.  Антонова И.М.  Колупаева Е.В. | | Приходные и  расходные  кассовые ордера.  Кассовая книга. Отчет | | Сплошная встречная  документальная  проверка. |
|  |  | | |
|  |  | | |
|  |  | |  | | |  | | кассира.  Документы,  подтверждающие  законность  проведения  кассовых  операций.  Документы банка, устанавливающие лимит хранения денежных средств в кассе. Чековая книжка, выписки банка. Журналы регистрации ПКО и РКО, регистры синтетического и аналитического учета по счету 50. | Прослеживание учетных записей по отражению кассовых операций. | |
| б. | Проверка  приходных  кассовых  документов; | | 15.01.2008 г.  24 чел. час | | | Михайлова О.А.  Колупаева Е.В.  Антонова И.М. | | Инвентаризация кассовой наличности, арифметический пересчет, встречная проверка документов. Опрос кассира и главного бухгалтера. Анализ нехарактерного сальдо по счету 50, анализ нетиповых корреспонденций счетов | |
|  |  | | |  | |
|  |  | | |  | |
|  |  | | |  | |
|  |  | | |  | |
| в. | Проверка  расходных  кассовых  документов и  т.д.; | | 16.01.2008 г.  24 чел. час | | | Михайлова О.А.  Колупаева Е.В.  Антонова И.М. | |  | |
|  |  | |
|  |  | |
|  |  | |
| г. | Проверка  соответствия  данных  первичных  документов  данным ЖО  №1-АПК и  Ведомости  №1АПК; | | 19.01.2008 г. по 20.01.2008 г.  48 чел.час | | | Михайлова О.А.  Колупаева Е.В.  Антонова А.М. | | ЖО№1.  Ведомость №1 | Сопоставление,  аналитические  процедуры. | |
| д | Проверка соответствия данных регистров  синтетического и аналитического | | 21.01.2008 г. по 22.01.2008 г.  48 чел. час | | | Михайлова О.А.  Колупаева Е.В.  Антонова И.М. | | Главная книга и баланс | Сопоставление, аналитические процедуры | |
|  | данным главной книги и баланса. | |  | | |  | |  |  | |
| 5. | Консультации по устранению выявленных ошибок и составление отчета аудитора по результатам проведения аудита | | 23.01.2008 г.  8 чел. час | | | Антонова И.М. | |  |  | |
| 6. | Составление аудиторского заключения | | 23.01.2008 г.  16 чел. час | | | Михайлова О.А  Колупаева Е.В. | |  |  | |

Состав первичных кассовых документов для проверки, с одной стороны, очень узок — это приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга. С другой стороны, кассовые операции связаны практически со всеми остальными разделами учета, например, с продажами, расчетами с подотчетными лицами, с поставщиками и т.д. Следовательно, при проверке необходимо сопоставлять кассовые документы с прочими.

**3.4 Методика проведения отдельных этапов аудиторской проверки**

Основная цель аудиторской проверки кассовых операций - установить их законность, достоверность и целесообразность совершения, а также правильность отражения в учете. От аудиторов требуется повышенное внимание, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с этим участком учета.

Приступая к проверке операций с денежными средствами, аудитор должен собрать по возможности полную информацию о состоянии внутреннего контроля по данному участку учета. Выяснить, как соблюдается кассовая дисциплина, насколько жестко контролируются операции с денежной наличностью. По результатам данного вопросника аудитор оценивает состояние внутреннего контроля, дает предварительную оценку соблюдения кассовой дисциплины, определяет наиболее уязвимые с точки зрения злоупотреблений места и планирует основные процедуры. С целью упорядочения результатов аудита рекомендуется разрабатывать специальную программу проверки кассовых операций.

Приступая к проверке, аудитор должен установить наличие в кассе денежных средств и денежных документов, отраженных в учете, и наоборот - полноту отражения в учете фактически наличествующих в кассе денежных средств и документов. В кассе организации должны храниться все ее наличные деньги и денежные документы, как правило, в несгораемом металлическом шкафу (в специально оборудованном помещении под кассу), который по окончании рабочего дня должен быть закрыт и опечатан.

Хранение в кассе наличных денег и других ценностей, не принадлежащих организации, запрещено. Остаток денежной наличности в кассе должен соответствовать данным кассовой книги.

Далее аудитор проверяет правильность оформления первичных кассовых документов, книг, журналов (полноту заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательную регистрацию приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п.). Для этого изучаются отчеты кассира с приложенными первичными документами и кассовая книга. Последняя должна вестись в одном экземпляре и быть пронумерована, прошнурована, опечатана печатью. Записи в кассовой книге должны быть идентичны записям в отчете кассира и подтверждаться первичными документами. Прием и выдача денег по кассовым ордерам должны производиться только в день их составления. Подчистки, помарки и исправления в кассовых ордерах недопустимы. При проверке кассовых операций особое внимание уделяется выявлению полноты, своевременности и правильности оприходования денежной наличности (поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки, взносов арендной платы и других доходов). Поступления из банка проверяются путем сверки идентичных сумм, имеющихся в корешках чеков, выписках банка и приходных кассовых ордерах. Поступление выручки изучается путем сверки сумм в приходных кассовых ордерах, накладных и счетах-фактурах, на лентах кассового аппарата и др. Возврат неиспользованных авансов анализируется по приходным кассовым ордерам.

Проверяя расходование наличных денег из кассы, аудитор должен обратить внимание на документальную обоснованность выдачи денег (наличие приказов на премирование сотрудников, оказание материальной помощи, командировки, выдачу средств на представительские расходы, доверенностей от сторонних организаций, исполнительных листов). Устанавливается также целевое использование средств, полученных из банка по чеку, соблюдение лимита кассы.

В ходе проверки кассовых операций аудитору приходится решать вопрос об инвентаризации кассы. Инвентаризация кассы должна проходить в присутствии кассира и главного бухгалтера. Порядок ее проведения может быть следующим: при наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы предотвратить возможность доступа к ним после начала проверки. Кассир должен составить кассовый отчет об операциях за последний день и вывести остаток денег по кассовой книге на день проверки.

Одновременно с кассира берется расписка, что все приходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации кассы не оприходованных и не списанных в расход денег не имеется. После этого проводится пересчет наличных денег. После пересчета денег и других ценностей, хранящихся в кассе, полученный остаток сверяется с данными учета по кассовой книге. Результаты проверки оформляются актом, который подписывают аудитор, главный бухгалтер экономического субъекта и кассир.

При выявлении излишков или недостачи денежных средств либо денежных документов и других ценностей аудитору необходимо взять письменное объяснение у кассира о причинах их возникновения. О крупной недостаче аудитор обязан сообщить руководителю предприятия и поставить вопрос об отстранении кассира от его обязанностей до окончания проверки. Недостачу по кассе необходимо взыскать с кассира или виновного лица, а излишек кассы должен быть зачислен в доход организации. Аудитор устанавливает и факты оплаты сотрудникам произведенных хозяйственных расходов без оформления авансовых отчетов, повторной оплаты по ранее оформленным документам, присвоения денежных сумм по подложным документам и др. Исследуется правильность указанной в учетных регистрах по счету 50 "Касса" корреспонденции счетов, подсчета оборотов, наличных средств и их остатков. Для этого сверяются данные кассовой книги, отчета кассира и учетного регистра за соответствующий месяц периода по датам. Расхождения означают наличие ошибок, которые могут быть как непреднамеренными, вызванными невнимательностью бухгалтера при подсчете, так и преднамеренными. Последние требуют получения письменных объяснений и оперативного информирования руководителя предприятия. В любом случае обнаруженные аудитором ошибки и недостоверные данные обязательно регистрируются в его рабочих документах. Далее аудитор должен удостовериться в наличии действующей системы проведения ревизий кассы.

Аудитор должен выяснить соблюдение установленного лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами, предпринимателями и лимита хранения наличных денег в кассе. Лимит расчетов не должен превышать 100 000 руб. (Указание Банка России от 20 июня 2007 г. N 1843-У). Наличные деньги в кассе организации должны храниться только в пределах лимита, который устанавливает банк. Денежную наличность, поступившую сверх лимита, следует сдавать в банк. Наличные деньги сверх установленного лимита могут находиться в кассе организации только для оплаты труда, выплаты социальных пособий, стипендий в течение трех рабочих дней, включая день получения денег в банке.

**3.5 Перечень аудиторских свидетельств, составляемых в ходе проверки**

Каждый этап аудиторской проверки имеет документальное оформление. В ходе аудиторской проверки аудитору необходимо собрать исчерпывающие доказательства для составления аудиторского заключения. Важнейшие аудиторские свидетельства, сопутствующие этапам проверки приведены в таблице 6.

Таблица 6- Перечень аудиторских свидетельств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Этапы проверки | Состав аудиторских свидетельств |
| 1. | Предварительное знакомство с экономическим субъектом | Показатели размера, состав и структура товарной продукции, основные экономические показатели |
| 2. | Оценка системы внутреннего контроля | Вопросник для оценки системы внутреннего контроля |
| 4. | Составление общего плана и программы аудита | План и программа аудита |
| 1. | Инвентаризация кассовой наличности | Акт инвентаризации кассовой наличности |
| 2. | Проверка приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, отчетов кассира | Акт о выявленных нарушениях и злоупотреблениях при аудите кассовых операций |
| 3. | Проверка регистров аналитического и синтетического учёта | Акт о выявленных нарушениях и злоупотреблениях при аудите кассовых операций |
| 4. | Составление отчета аудитора и по результатам проведения аудита и консультации по устранению выявленных нарушений | Отчет аудиторской организации исполнительному органу СХПК «Уваровская Нива» |
| 5. | Составление аудиторского заключения | Аудиторское заключение |

В ходе проверки было выяснено, что были нарушены правила оформления первичных документов при выдаче денежных сумм под отчёт (выдана сумма главному механику без подписи руководителя организации) и отражены в соответствующем акте о выявленных нарушениях и злоупотреблениях при аудите кассовых операций.

**4. Оформление результатов аудита**

Аудиторское заключение - документ, предназначенный для любых пользователей бухгалтерской отчетности аудируемой организации (лица), содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации.

Аудиторское заключение служит итогом аудиторской проверки.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудит проведён аудиторской организацией ЗАО « Аудит», имеющей стаж работы на рынке аудиторских услуг \_\_\_ года/лет и \_\_\_ месяцев.

Лицензия на проведение общего аудита №\_\_ выдана\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Лицензия действительна по \_\_\_\_\_\_\_

Регистрационное свидетельство на занятие предпринимательской деятельностью № \_\_\_\_ выдано\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Счёт № \_\_\_ в

ОТЧЁТ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОМУ ОРГАНУ

СХПК «Уваровская Нива»

1. Аудиторской организацией, ЗАО «Аудит» проведён аудит кассовых операций СХПК «Уваровская Нива» за 2007 год.
2. При планировании и проведении аудита кассовых операций мной рассмотрено состояние внутреннего контроля у СХПК «Уваровская Нива». Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несёт исполнительный орган СХПК «Уваровская Нива».
3. Аудиторская организация рассмотрела состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объём работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности кассовых операций.
4. В процессе аудита мною были обнаружены факты, из которых можно было сделать вывод о неполном соответствии системы внутреннего контроля СХПК «Уваровская Нива» масштабам и характеру его деятельности
5. Аудиторское мнение о правильности проведения кассовых операций, указанной в параграфе 1 настоящей части, приведено в следующей части аудиторского заключения.
6. При проведении аудита кассовых операций, указанной в параграфе 1 настоящей части, нами рассмотрено соблюдение СХПК «Уваровская Нива» применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций.
7. Ответственность за соблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций несёт исполнительный орган.
8. Аудиторы проверили соответствие ряда совершённых СХПК «Уваровская Нива» финансово-хозяйственных операций применимому законодательству исключительно для того, чтобы получить достоверную уверенность в том, что бухгалтерская отчётность не содержит существенных искажений.
9. Однако цель проведённого аудита кассовых операций не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности СХПК «Уваровская Нива» законодательству. Поэтому такое мнение аудиторы не высказывают.
10. Результаты проведённой аудиторами проверки показывают, что проведённые финансово-хозяйственные операции осуществлялись СХПК «Уваровская Нива» с некоторыми отклонениями от указанной в предыдущем параграфе настоящей части законодательства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерам СХПК «Уваровская Нива»

1. ЗАО «Аудит» проведён аудит кассовых операций СХПК «Уваровская Нива» за 2007 год на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете» (принят Государственной Думой от 23 февраля 1996г., утверждён Советом РФ 20 марта1996 г. и Президентом РФ 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ), Порядка ведения кассовых операций в РФ (Письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993 г).
2. Ответственность за правильность ведения кассовых операций несёт исполнительный орган СХПК «Уваровская Нива». Обязанность аудиторской организации заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности во всех существенных аспектах кассовых операций на основе проведённого аудита.
3. ЗАО «Аудит» провело аудит в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 119 -ФЗ «Об аудиторской деятельности». Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что порядок ведения кассовых операций не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на сплошной основе подтверждений числовых данных и пояснений. В результате аудиторской проверки кассовых операций были установлены следующие недостатки:
   1. Не созданы условия, обеспечивающие сохранность денежных средств
   2. Не проводятся ежедневные и внезапные инвентаризации денежных средств в кассе
   3. Предприятие не имеет договор с центром технического обслуживания и ремонта ККМ
   4. Полностью не заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах (отсутствуют подписи руководителя)

**Выводы и предложения**

Изучив порядок проведения аудита кассовых операций на конкретном предприятии, мы пришли к следующим выводам:

До начала проведения аудита предприятию необходимо провести подготовительные мероприятия, произвести инвентаризацию действующих нормативно-правовых актов и внутрихозяйственных регламентов, регулирующих вопросы проверки и составить соответствующие реестры.

Аудиторской группе необходимо до начал проведения проверки составить план и программу ее проведения, с детальной разбивкой по этапам.

Для проверки квалификации работников управленческого персонала и бухгалтерии, составить соответствующие тесты для проверки средств внутреннего контроля.

Разработать всеобъемлющую методику проведения проверки и апробировать ее на конкретном предприятии с учетом специфики его деятельности.

Сделать перечень аудиторских свидетельств составляемых в ходе проведения проверки.

На основе проведения аудиторской проверки кассовых операций, следует выделить участки учета с наибольшей степенью риска:

* Прямое хищение денежных средств.
* Неоприходования и присвоение поступивших денежных сумм из банка.
* Излишнее списание денег по кассе.
* Повторное использование одних и тех же документов.
* Неправильный подсчет итогов в кассовых документах и отчетах.
* Списание сумм без оснований или по подложным документам.
* Подлог в законно оформленных документах с увеличением сумм списаний.
* Расчеты с населением наличными за готовую продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги без применения контрольно-кассовых машин.
* Без регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах.

Устранение указанных недостатков позволит довести состояние учета кассовых операций до должного уровня и значительно повысит качество учета в целом.

**Список использованных источников**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч. 1 и 2.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации, (части I и II) - Официальный текст. - М. : «ТД Элит - 2005», 2003. - 376 с.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» // Бухгалтерский учет. -1997.-№6.-с. 5-11.
4. Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 года № 119 -ФЗ «Об аудиторской деятельности».
5. ПБУ «Учетная политика организаций» // Бухгалтерская учет. - 1999. - № 8.-с. 6-9.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утверждено приказом МинФИНа РФ от 31 октября 2000 г.№ 94-Н [Текст] //Бухгалтерский учет – 2000. - № 22, с изменениями и дополнениями.
7. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г.№ 129 – ФЗ (с гум.№ 23 июля 1998 г. № 123 – ФЗ и от 28 марта 2002 г. № 32 – ФЗ [Текст] // Экономика сельскохозяйственных и перспективных предприятий. – 2002 - №6 – С.37, с изменениями и дополнениями.
8. Постановление Госкомстата РФ № 71а от 30. 10. 97 «Об утверждении унифицированных форм первичной документации».
9. Порядок ведения кассовых операций в РФ Письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993 г.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально- производственных запасов» (ПБУ 5/2001) [Текст] Приказ Минфина РФ от 09.06.01 №44н, с изменениями и дополнениями.
11. Алборов, Р.А. Основы аудита/ Р.А.Алборов, Л.И.Хоружий, С.М.Концевая – М: Изд-во «Дело и сервис» - 2005 – 224с.
12. Андреев, В.А. Внутренний аудит /В.А.Андреев М: Финансы и статистика – 2003-462с.
13. Бычкова, С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика /С.М.Бычкова – СПб.: Издательство «Лань» - 2000-320с.
14. Бычкова, С.М., Аудит кассовых операций //ж. Аудиторские ведомости / С.М.Бычкова, Т.Ю.Фомина – 2005г.-№6-с.26-34.
15. Мерзликина, Е.М. Аудит / Е.М.Мерзликина, Ю.П.Никольская – учебник – 3-изд, перераб. и доп. – М: ИНФРА-М, 2006-368с.
16. Подольский, В.И. Аудит: учебник для вузов /В.И.Подольский, Л.А.Савин, Л.В.Сотникова и др. под ред. профессора В.И.Подольского – 3-е изд. перераб. и доп. – М: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит – 2003 – 583с.
17. Стандарты аудиторской деятельности: Учебное пособие- М.: ИНФРА- М-2000-312с.
18. Табалина, С.А. / Аудит денежных средств // Финансовые и бухгалтерские консультации/С.А.Табалина-2003-№5-стр.60-65.