**Оглавление**

Введение 2

1. Нормативное регулирование наличного и безналичного денежного обращения в РФ 3

2. Методы проверки кассовых операций и операции по расчетным и прочим счетам в банках 6

3. Типичные ошибки нарушения действующих правил ведения операций с денежными средствами. Их последствия и способы устранения 18

Заключение 23

Список использованной литературы 24

Введение

Проведение рыночных реформ в отраслях народного хозяйства и предоставление полной самостоятельности экономическим субъектам в решении вопросов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности определяют новые пути экономического контроля.

Одним из значимых, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в условиях рынка является независимый контроль - аудит, главной целью которого является выражение мнения о достоверности показателей бухгалтерских (финансовых) отчетов деятельности экономических субъектов.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в соответствии с динамично развивающейся правовой базой и изменениями в экономическом развитии страны существенно меняется и политика в области контроля за доходами предприятия, приоритетным направлением которой является контроль наличных расчетов. Многие функции государства по реализации этой политики возложены непосредственно на банки, которые контролируют соблюдение кассовой дисциплины на предприятиях. Также большой объем полномочий по контролю правильности оформления наличных расчетов возложен на налоговые органы.

С целью обезопасить предприятие от различных ошибок и неточностей в ведении кассовой дисциплины возрастает потребность в независимом контроле кассовых операций. Основные задачи контроля денежных средств, состоит в том, чтобы выявить состояние сохранности денежных средств, правильность и законность их использования, подлинность и достоверность совершения денежных операций, отраженных в бухгалтерском учете, соблюдение кассовой дисциплины, полноты оприходования, целевого использования и условий хранения денежных средств.

Таким образом, целью данной работы является раскрытие темы: «Аудит денежных средств». Поставленная цель потребовала решения следующих задач:

* Проанализировать нормативное регулирование наличного и безналичного денежного обращения в РФ.
* Выделить методы проверки кассовых операций и операций по расчетным и прочим счетам в банках
* Изучить типичные ошибки нарушения действующих правил ведения операций с денежными средствами, их последствия и способы устранения.

Данная работа подготовлена на основе учебно – методической литературы, законодательных актов и нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность и определяющих правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учёта в банках Российской Федерации.

# 1. Нормативное регулирование наличного и безналичного денежного обращения в РФ

Денежные расчеты являются связующим звеном во взаимоотношениях предприятия и его партнерами, клиентами и т.д. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности предприятия[[1]](#footnote-1).

Для управления процессами денежного обращения, в экономике необходимо располагать оперативной и достоверной информацией о состоянии и движении денежных средств по счетам банковских организаций. Разносторонняя, достоверная, оперативно получаемая и обрабатываемая информация, объективно отражающая экономический климат в стране, обстановку в регионах и различных сферах экономической деятельности, налоговую и таможенную политику государства, конъюнктуру цен, спроса и предложения на финансовых рынках, необходима для принятия управленческих решений как на государственном уровне, так и для успешной коммерческой деятельности в различных секторах экономики.

Проблема бухгалтерского учета, аудита и анализа движения денежных средств рассматривается в работах многих отечественных авторов. Обращение наличных денег наряду с безналичными имеет много отрицательных сторон, ведь обращение наличных является более дорогим, это связано с большими расходами по их печатанию, хранению и транспортировке. Также наличность, которая накапливается у субъектов хозяйствования не приносит доход. А с точки зрения государственных интересов значительная её масса в обращении затрудняет осуществление контроля за денежным обращением, даёт возможность юридическим и физическим лицам скрывать от налоговых служб реальные доходы и таким образом уклоняться от налогов.

Стабилизация денежного обращения, рыночные преобразования в экономике, введение высокоэффективных банковских технологий в области расчётов должны привести к сокращению наличности в стране.

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Операции, связанные с движением денежных средств, должны проверяться сплошным методом.

При ревизии операций с денежными средствами используется нормативно-справочная информация. Источником информации является такая фактографическая информация: первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность, а также информация, полученная аудиторами в процессе аудита.

Нормативно-правовые акты, регулирующие операции с денежными средствами, в основном носят межотраслевой характер. Кроме того, в информационных целях используются ведомственные нормативные документы, регулирующие кассовые операции и имеющие отраслевые особенности, например, по инкассированию торговой выручки, по наличию центральных (главных) касс и операционных касс в торговых предприятиях, по эксплуатации контрольно-кассовых машин и т.д.

Кроме того, в качестве источников информации используются первичные документы по учету кассовых и банковских операций, регистры бухгалтерского учета по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути» и др. Используется также отчетность о движении денежных средств.

Аудиторская организация при выполнении вышеуказанных работ должна руководствоваться правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит кассовых операций осуществляется на основании следующих нормативных документов:

- Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ « бухгалтерском учете" (с изменениями и дополнениями);

- Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ « применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;

- Письмо Минфина России от 30.08.1993 N 104 «Типовые правила эксплуотации ККМ при осуществлении денежных расчетов с населением»;

- Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденный Решением Совета директоров Банка России от 22.09.1993 N 40;

- Положение Банка России от 05.01.1998 N 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 19.12.1997 (с изм. и доп.);

- Указания Банка России от 14.11.2001 N 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке»;

- Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 N 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с изм. и доп.);

- Постановление Госкомстата России от 25.12.1998 N 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций».

# 2. Методы проверки кассовых операций и операции по расчетным и прочим счетам в банках

В соответствии с определением и классификацией, которые приводит С. М. Бычкова, ошибки — это неправильное, без злого умысла, отражение информации. Их можно подразделить на случайные и повторяющиеся. По типам ошибки бухгалтерского учета подразделяют на: неполноту отражения операций, необоснованность учетных записей, ошибки в учетных записях и их периодизации, ошибки в оценке активов, пассивов и финансовых результатов, неправильное или недостаточное отражение информации в отчетных формах[[2]](#footnote-2).

Кроме ошибок бухгалтерского учета в ходе аудита могут быть выявлены ошибки, связанные с незнанием или неверным толкованием положений законодательных актов, регулирующих деятельность НКО, или содержащиеся в их Уставе.

Основными методическими приемами аудита денежных средств являются документальные, в том числе информационное моделирование, нормативно-правовое регулирование, исследование документов и группировка недостатков.

Расчетно-аналитические методические приемы, включают: проверку арифметических расчетов; наблюдение или участие в инвентаризации; наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций; получение письменного подтверждения от третьих лиц; устный опрос; проверку документов, полученных от третьих лиц; проверку документов, подготовленных на проверяемом предприятии; экономический анализ.

Обобщение и реализация результатов контроля денежных средств осуществляется с использованием таких методических приемов, как документирование результатов промежуточного контроля, аналитическая группировка, юридическое обоснование, систематизированная группировка недостатков в отчете аудиторской фирмы, принятие решений и контроль за их выполнением.

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

Проверка правильности ведения кассовых операций производится сплошным образом. Начиная со дня окончания предыдущей ревизии (аудиторской проверки), все кассовые документы подвергаются сплошной проверке. При этом используются следующие документы и регистры бухгалтерского учета: отчеты кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми ордерами; журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; кассовая книга; корешки чеков использованных чековых книжек; выписки банка со счетов предприятия с прилагаемыми к ним документами; журналы−ордера по кредиту счетов «Касса», «Расчетный счет», «Специальные счета в банках», «Денежные документы», «Переводы в пути», «Краткосрочные кредиты банков», «Долгосрочные кредиты банков», «Кредиты банков для работников»; ведомости к соответствующим журналам−ордерам, ведущиеся по дебету счетов.

В первую очередь проверяется правильность оформления первичных документов, по которым производились операции, связанные с получением и выдачей наличных денег. Все кассовые документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно чернилами, шариковой ручкой или выписаны на машине (пишущей, вычислительной) и без помарок или исправлений даже оговоренных. В приходных и расходных кассовых ордерах указывается основание для их составления, и перечисляются прилагаемые к ним документы.

Иногда на документах могут отсутствовать номер, дата и другие реквизиты, что позволяет их повторное использование. Приходные и расходные кассовые ордера должны в течение отчетного года иметь раздельную нумерацию, выписываться в бухгалтерии предприятия в момент совершения операции и регистрироваться в специальном журнале. При обнаружении пропуска в нумерации указанных ордеров следует тщательно проверить, не вызвано ли это уничтожением документов либо другими злоупотреблениями.

При проверке соблюдения кассовой дисциплины уточняют: не превышали ли остатки наличных денег в кассе установленного банком лимита, и использовалась ли кассовая выручка на текущие нужды в пределах установленных норм; использовались ли полученные из банка наличные деньги по целевому назначению; своевременность и полноту возврата в банк неиспользованных денежных средств, полученных на выплату заработной платы, премий, пособий, пенсий, услуг, товарно-материальных ценностей и других поступлений.

При этом следует иметь в виду, что предприятия имеют право хранить в кассе наличные деньги в пределах лимита, а также использовать деньги из выручки в пределах норм, установленных банком по согласованию с руководителем предприятия. Исключением являются полученные суммы для выплаты заработной платы, премий, стипендий, пенсий в течение трех рабочих дней (для колхозов, исполкомов, сельских советов не свыше 5 рабочих дней), включая день получения денег в банке. Денежная наличность сверх лимитов должна сдаваться в обслуживающий предприятие банк.

При проверке соблюдения установленного лимита остатка денег в кассе сопоставляют их фактические остатки на отдельные даты и в среднем за месяц с лимитом остатка. Фактические остатки определяются с учетом наличных денег в дни выплаты заработной платы, премий, пособий, пенсий, стипендий и др. Оперативный контроль за остатками денег в кассе ведется на основании кассовых отчетов.

Использование наличных денег проверяется путем сопоставления данных о полученных в банке средствах с их расходованием в соответствии с целевым назначением.

Для обобщения информации об израсходовании денежных средств по целевому назначению целесообразно составлять ведомость следующей формы.

Ведомость составляется по данным отчетов кассира, журнала регистрации приходных и расходных документов, а также журналов-ордеров 1, 01, ведомостей 1 и В-4.

Приведенная ведомость подписывается проверяющим (ревизор, аудитор и др.) главным бухгалтером предприятия.

Своевременность и полноту внесения в банк неиспользованных денежных средств проверяют путем сопоставления даты и суммы зачисления денег на соответствующий счет по данным выписок банка с датой окончания выплаты премий, пособий, пенсий и др., указанной в разрешительной надписи на платежных ведомостях, депонированной зарплаты и других ранее невыплаченных сумм, а также с датой и суммой оприходования денег в кассу по прочим поступлениям.

ри этом тщательно анализируются полнота и своевременность оприходования в кассу денежных средств, полученных из банка путем встречной и взаимной сверки данных банковских выписок со счетов предприятия, корешков чековых книжек, приходных кассовых ордеров и записей в кассовой книге. При этом следует иметь в виду, что чековые книжки, корешки использованных чеков, а также неиспользованные чеки должны храниться у главного бухгалтера. Испорченные чеки с надписью «Аннулировано» должны храниться подклеенными к корешкам чеков.

При проверке чеков следует удостовериться в наличии всех выписок банка со счетов предприятия. Если конечный остаток средств в предыдущей выписке соответствует начальному остатку в последующей, то это свидетельствует о наличии всех выписок по данному счету. Недостающие выписки необходимо затребовать в банке.

Достоверность выписок определяется по их внешним признакам (наличие необходимых реквизитов, подписей, штампов банка и др.) и путем встречной проверки в банке. Произведенные исправления в выписках заверяются подписью главного бухгалтера и гербовой печатью банка. В обязательном порядке встречной проверки в банке.

Произведенные исправления в выписках заверяются подписью главного бухгалтера и гербовой печатью банка. В обязательном порядке встречной проверке подвергаются выписки, имеющие подчистки и исправления, не подтвержденные банком.

Для облегчения работы и обеспечения полноты проверки оприходования в кассу полученных в банке денег целесообразно составлять ведомость следующей формы. В нее записываются данные всех чеков по возрастающим номерам, включая испорченные и аннулированные чеки. Против номера такого чека в ведомости делается отметка «Аннулировано». Это позволяет выявить факты неоприходования в кассу полученных наличных денег.

При выявлении случаев неоприходования денег, исправлений, подчисток, расхождений в номерах или разрыва между датой получения по выписке банка и оприходования их в кассу следует установить их причины. Для этого берутся письменные свидетельства кассира и главного бухгалтера предприятия, проводится встречная проверка в банке[[3]](#footnote-3).

Одновременно проверяется полнота отражения по кассе внесенных в банк наличных денег и их зачисления на счета предприятия. В дальнейшем проверяют полноту оприходования денег, полученных за реализованную продукцию, работы, услуги, товарно-материальные ценности и др., использую при этом отчеты об их движении, а также записи по счетам их учета и реализации. Причем дебетовые записи по счетам реализации должны сверяться с кредитовыми записями по счетам учета ценностей, а их кредитовые записи с дебетовыми записями по счету кассы.

При наличии задолженности работников или других лиц за купленные ценности необходимо проверить реальность возникновения задолженности. При этом следует отметить, что ценности, реализуемые предприятием за наличный расчет должны отпускаться только при наличии на товарной накладной (ТН−2) штампа «Оплачено», т.е. после внесения денег в кассу с выдачей на руки квитанции приходного кассового ордера. Запрещается материально ответственным лицам получать наличные деньги за отпускаемые населению ценности со склада предприятия.

В ведомостях на выплату заработной платы, премий, пособий, стипендий и др., а также в расходных кассовых ордеров и других документах на выдачу денежных средств проверяется подлинность подписей получателей денег. Для этого подписи в одних ведомостях или других документах сопоставляются с подписями в других, причем особое внимание обращается на исправления и подчистки. В некоторых случаях производится опрос получателей денег.

Подвергается проверке также правильность взимания и полнота оприходования квартирной платы, оплаты коммунальных услуг, за содержание детей в дошкольных детских учреждениях и других поступлений. В этом случае пользуются встречной проверкой операций, получают письменные и устные объяснения соответствующих лиц.

При проверке кассовых операций уточняют правильность подсчета оборотов по приходу и расходу в кассовых отчетах, определения остатков на конец отчетного периода и переноса их с одной страницы на другую, а также соответствие остатка по отчету кассира на конец месяца остатку по счету 50 «Касса» в Главной книге.

Особое внимание следует уделить обоснованности расхода денежных средств, относимых на издержки производства и другие счета без оправдательных документов.

На основании данных отчетов кассира и приложенных к ним оправдательных документов, а также записей в учетных регистрах проверяется правильность корреспонденции счетов по движению средств в кассе.

Все выявленные нарушения отражаются в соответствующем разделе акта ревизии либо аудиторской проверки со ссылками на прилагаемые к акту ведомости, таблицы и другие данные, свидетельствующие о допущенных нарушениях.

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

При проверке правильности отражения в балансе денежных средств не следует ограничиваться только сопоставлением их остатков по Главной книге с балансовыми данными.

Необходимо провести хотя бы выборочную проверку правильности ведения операций по расчетному счету (не менее чем за 3–4 месяца) с привлечением всех необходимых учетных регистров и первичных документов. Это позволит также сделать определенные выводы о правильности ведения бухгалтерского учета на предприятии и определить круг тех операций (и счетов), проверке которых должно быть уделено особое внимание.

Балансовые статьи «Расчетный счет» и «Валютный счет» должны отражать остатки денежных средств по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и совпадать с соответствующими выписками банков по расчетному и валютному счетам.

По статье «Прочие денежные средства» отражаются остатки средств, учитываемых на счетах 55 «Специальные счета в банках», 50-3 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути»

На счете 55 учитываются денежные средства на текущих, особых и иных специальных счетах в банках на российской территории и за рубежом, а также средства целевого финансирования и поступлений в той части, которая подлежит обособленному хранению.

На счете 50-3 учитываются почтовые марки и марки государственных пошлин и сборов, оплаченные, но не-выданные путевки в дома отдыха и санатории, проездные билеты, извещения о денежных переводах, не поступивших на счета в банке или в кассу, и др.

Акционерные общества могут учитывать в составе денежных документов собственные акции, выкупленные у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования.

При проверке необходимо убедиться, во-первых, в фактическом наличии этих денежных документов, и, во-вторых, установить, кому предназначены билеты и путевки и за счет каких средств они оплачены.

Учет операций по счетам 51 и 52 предприятия ведут с применением журнала-ордера №2 и ведомости №2. Для учета операций по кредиту счетов 55, 50-3 и 57 применяется журнал-ордер №3.

Следует иметь в виду, что перед составлением бухгалтерского баланса производится переоценка всех де-нежных статей бухгалтерского учета, выраженных в иностранных валютах.

Среди них:

* остатки средств на текущих валютных счетах предприятия, открытых в банках на территории страны и за ее пределами;
* остатки средств на специальных счетах предприятия, открытых на территории страны и за рубежом;
* платежные документы — векселя, тратты, аккредитивы, чеки и т. п;
* денежные средства в пути;
* дебиторская задолженность (по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги, по выданным авансам, расчетам со своими работниками по суммам, выданным под отчет на служебные командировки, и др.);
* ценные бумаги (облигации, депозитные сертификаты и др.);
* задолженность по займам, предоставленным предприятием другим предприятиям и организациям;
* кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары и услуги, по полученным авансам, по страхованию и др.;
* задолженность по краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным кредитам банков и других кредитных учреждений;
* задолженность по займам, полученным предприятием у других предприятий и организаций (кроме банков и иных кредитных учреждений).

Рассмотрим подробнее аудит операций на расчетном счете, аудит операций валютного счета, аудит прочих операций в банках, аудит денежных документов[[4]](#footnote-4).

Цели проведения аудита по операциям на расчетном счете:

–правильность оформления расчетных документов в банке;

–целесообразность совершенных операций;

–соответствие перечисленных сумм кредиторской задолженности или формам оплаты согласно договору;

– соответствие остатка денег на расчетном счете с балансом предприятия;

– правильность обобщения всех хозяйственных операций на синтетических и аналитических счетах и их формирование в журнале-ордере №2 и Главной книге.

Источники информации:

– платежное поручение (кому перечислено);

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

– сводное платежное поручение и требование-поручение;

– корешки чековой книжки на получение наличных денег (своевременность оприходования сумм, сумму, снятую с расчетного счета);

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

– главная книга (счет 51 – расчетный счет: Дт – суммы, поступившие на расчетный счет, Дт 51-Кт 62 – расчеты с заказчиками, Дт 60-Кт 51 – оплата поставщикам).

Цель аудита операций валютного счета:

* проверить своевременность представления платежных поручений на продажу валюты;
* правильность отражения учета в операциях по покупке и продаже валюты;
* правильность определения и отражения в учете курсовых разниц;
* правильность составления бухгалтерских записей, соответствие записей с выпиской банка, с записями в Журнале-ордере №2 по счету 52 и Главной книге;
* полноту и своевременность зачисления валютной выручки на валютный транзитный счет в уполномоченном банке;
* имеются ли факты наличия счетов в иностранных банках, открытых без разрешения ЦБ РФ;
* правильность использования собственной валютной выручки, сохранность материальных ценностей приобретенных за иностранную валюту.

Источники информации:

– платежные поручения;

–платежные требования;

– сводное платежное поручение и требование-поручение;

– корешки чеков на получение иностранной валюты (Журнал-ордер №2).

Ведение бухгалтерского учета независимо от номенклатуры валют осуществляется в рублях (Дт 52 – положителен, если курс валюты вырос, Кт 52 – отрицательный, если курс валюты упал, курсовая разница: счет 91 – прочие расходы и доходы, счет 90 – продажа валюты).

Временной фактор учета валюты – ежеквартально. Цель аудита расчетов и прочих операций в банках:

– проверить своевременность отражения в учете операций на прочих счетах;

– изучить, какие открыты у предприятия прочие счета;

– проверить правильность составления бухгалтерских записей и их соответствие выпискам банка и журналу-ордеру №3;

– проверить соответствие журнала-ордера №3 записям в Главной книге и балансе предприятия;

– при открытии аккредитивных счетов изучить договор с предприятием по аккредитивной форме.

Источники информации:

а) при аккредитивной форме расчетов: договора, заявление на открытие аккредитивного счета, соответствие выплаченных сумм товарно-транспортным накладным при отгрузке. Аккредитив – счет 55: заключается договор с предприятием-поставщиком, форма расчетов аккредитивная, открывается счет в банке поставщика, в течение месяца поставщик отгружает сырье, а деньги с нашего расчетного счета переводятся на счет, открытый нами в банке поставщика; форма оплаты хороша для поставщика и не совсем удобна для клиента, т.к. при срыве поставок деньги с аккредитивного счета клиент не может забрать быстро:

а)1-я хозоперация – Дт 55-Кт 51, 2-я хозоперация – Дт 60-Кт 55/1, 3-я хозоперация – Дт 51-Кт 55/1);

б) при расчете чековыми книжками – проверяются корешки чековых книжек, при установлении лимита – правильность использования лимита, проверка достоверности возникшей оплаты по чеку – счет 55/2 – чековая книжка (Дт 55/2-Кт 51, Дт 60-Кт 55/2, Дт 51-Кт 55/2);

в) депозитные счета – наличие документов, подтверждающих перечисление денежных средств на депозитные счета.

Цель открытия депозитных счетов – порядок начисления % и отражения их в учете – Журнал-ордер №3, Главная книга.

Депозитные счета открываются на определенный срок (3, 6, 9 мес. и т.д.), если есть свободные средства (счет 55/3 – депозитные счета, открытие Дт 55/3-Кт 51(50,52), начисление % – Дт 55/3-Кт 91 – получение дохода, при закрытии Дт 51-Кт 55/3).

Цель аудита денежных документов:

– проверка наличия денежных документов и их оценки;

–правильность отражения в учете денежных документов;

– правильность отражения в учетных регистрах движения денежных документов (счет 50/3 – денежные документы, счет 50/2 – операционная касса);

– соответствие учетного регистра Главной книги.

Источники информации:

– документы, подтверждающие оплату за денежные документы (платежные поручения, расходные кассовые ордера);

– описи оценочной стоимости денежных документов;

– денежные документы – авиабилеты, ж/д билеты и др;

– учетный регистр, Главная книга.

# 

# 3. Типичные ошибки нарушения действующих правил ведения операций с денежными средствами. Их последствия и способы устранения

Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям[[5]](#footnote-5).

Наиболее типичными ошибками действующих правил ведения операций с денежными средствами являются:

1) неполное отражение в учете операций по расчетному счету;

2) присвоение наличных денег полученных в банке;

3) неправильный подсчет итогов в учетных регистрах;

4) перевод кредиторской задолженности подотчетным лицам с расчетного счета через отделения связи;

5) отсутствует справка или не установлен лимит остатка денежных средств;

6) отсутствует акт ревизии в случае смены кассира.

При ведении кассовых и банковских операций в ходе проверок выявляется значительное количество различных нарушений.  
К типовым нарушениям в ведении кассовых операций можно отнести:

неоприходование или не полное оприходование наличных денег (валюты), полученных в банке по чекам или принятых по приходным ордерам от юридических и физических лиц, а также полученных от юридических лиц по доверенностям;

излишнее списание денег по кассе (кассовой книге) путем занижения итоговых оборотов по приходу кассовой книги или, наоборот, завышения оборотов по расходу, а также в результате  
обнаруженных ошибок в счетах (других аналогичных документах), повторное списание сумм по одним и тем же документам;

нарушения действующего порядка расчета наличными денежными средствами, в том числе: превышение установленного лимита расчета наличными с юридическими лицами и предпринимателями;

отсутствие в документах необходимых подписей должностных лиц;

несвоевременное отражение приходно-расходных кассовых документов в учетных регистрах;

отсутствие документов, послуживших основанием для совершения в учетных регистрах записей хозяйственных операций;

списание денег по кассе без оснований или по подложным (фиктивным) документам;

ошибки в написании сумм получателями денег в расходных ордерах;

несовпадение дат или сумм приходных или расходных ордеров с аналогичными их показателями в журнале регистрации;

прямое хищение денежных средств (встречается крайне редко).

К типовым нарушениям в ведении банковских операций можно отнести:

отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операции;

наличие документов, оформленных не надлежащим образом (ксерокопии документов, отсутствие на документе банковских отметок);

отсутствие приложений к платежным документам, послуживших основанием для совершения хозяйственных операций;

полнота зачисления наличных денег, сданных в банк на расчетный (валютный) счет;

несоответствие данных в платежных поручениях, хранящихся в делах проверяемой организации, с фактическим перечислением денежных средств.

Это можно установить только путем проведения встречной проверки в организациях, куда перечислялись денежные средства и за которыми длительное время числится невостребованная дебиторская задолженность и отсутствуют акты взаимной сверки;

корреспонденция счетов, указанная на платежных документах, не соответствует аналогичной корреспонденции в учетных регистрах;

платежный документ не соответствует коду в банковской выписке;

тексты платежных документов, послуживших основанием для оплаты их в иностранной валюте с валютного счета, не имеют перевода на русский язык;

при производстве платежей в иностранной валюте допускаются ошибки при расчете переводного курса инвалюты в рубли.

Приведенные ошибки и нарушения в ведении операций с денежными средствами приводят в конечном итоге к искажениям финансовых показателей в деятельности организации, что нередко вызывает финансовые злоупотребления должностных лиц и прямое хищение материальных ценностей и денежных средств.

В рганизации должен быть, так называемый «лимит кассы». Этот документ выдается на руки хозяйствующему субъекту и согласовывается с банком, в котором организация обслуживается. Для определения лимита денежных средств существует специальный расчет, который зависит от многих факторов: от вида хозяйственной деятельности субъекта, от размера ежедневной налично-денежной выручки, поступающей в кассу организации, от количества рабочих дней.

Данный документ устанавливает максимальное число денежных средств, которые могут находиться в кассе организации на конец рабочего дня.

Если при проверке кассовой дисциплины (данную проверку, как правило, проводят обслуживающие банки, налоговые органы и органы МВД) будет обнаружен факт превышения лимита остатка кассы, организация неминуемо попадет под штрафные санкции. Если лимит остатка денежных средств, устанавливаемый на каждый календарный год отсутствует, то вся остающаяся в кассе наличность считается сверхнормативной.

Данный документ, не только устанавливает лимит остатка, но и дает перечень расходов, на которые организация имеет право использовать налично-денежную выручку. Как правило это следующие виды затрат: командировочные расходы, закупка ГСМ, хозяйственные нужды.

При отсутствии специального разрешения кредитного учреждения на расходование поступающей выручки вся наличность ежедневно должна сдаваться в учреждение банка, а средства для выдачи под отчет организация должна получать только по чеку, который оформляется по мере необходимости и предъявляется в банк[[6]](#footnote-6).

Однако, на практике, нередко у организации случается ситуация, когда на конец дня в кассе образуется остаток денежных средств, превышающий лимит кассы. Что делать в такой ситуации, ведь Порядок ведения кассовых операций запрещает организациям использовать наличную выручку без согласования с банком? Здесь следует заметить, что на сегодняшний день ни Налоговый Кодекс, ни Кодекс об административных нарушениях не предусматривает для организаций за нарушение этого требования Порядка никакой ответственности. А вот штраф за превышение лимита достаточно высок. Согласно статье 15.1 «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций» КоАП:

«Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда; на юридических лиц - от четырехсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда».

Поэтому, чтобы не попасть под штрафные санкции по этому основанию, организация иногда просто вынуждена нарушать требование Порядка о целевом использовании денежных средств, выдавая денежные средства в подотчет своим сотрудникам на определенные цели.

Поступив таким образом, организация имеет возможность на следующий день оформить возврат подотчетных сумм в кассу от подотчетных лиц и внести деньги в банк. Такая операция поможет избежать штрафных санкций за превышение лимита кассы.

Статьей 15.11 КоАП РФ установлены штрафные санкции за грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, под которыми понимается в том числе искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%. Таким образом, если информация о размере денежных средств, отраженная в бухгалтерском балансе (форма N 1), искажена не менее чем на 10%, взыскивается административный штраф на должностных лиц в размере от 20 до 30 МРОТ.

# Заключение

При проверке состояния учета движения денежных средств предприятия аудитор рассматривает решение многих юридических, финансовых, учетных, экономических вопросов проблемного характера, связанных с необходимостью обеспечения достоверных выводов о качественных сторонах ведения предприятием учета денежных средств.

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

На стадии предварительного обследования необходимо обозначить наиболее важные вопросы, дающие ответ на вопрос об объеме операций по счетам учета денежных средств и позволяющие составить план и программу аудита операций с денежными средствами. В начале проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств и других ценностей в кассе организации.

Предметом проверки выступает:

1) ведение учета денежных средств в соответствии с нормативными документами;

2) остатки по счетам денежных средств — их реальное существование, правильное отражение и представление в отчетности в полном объеме и с использованием соответствующей учетной политики.

В связи с этим, аудитором был разработан отчет о проведении проверки, где были указаны все неточности и допущенные ошибки, а также предложен ряд рекомендаций по их устранению и самостоятельному выявлению.

Так оной из наиболее важных рекомендаций является проведение внутреннего контроля на предприятии, причем постоянного контроля за денежными средствами.

Что позволит сократить объем работы внешним аудиторам, и позволит работать слаженно и без ошибок.

# Список использованной литературы

1. «ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ПЕРВАЯ)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) редакция от 13.05.2008.
2. «ГРАЖДАНСКИЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ЧАСТЬ ВТОРАЯ)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) редакция от 06.12.2007 (с изменениями и дополнениями вступающими в силу с 01.02.2008).
3. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗпринят ГД ФС РФ 16.07.1998
4. НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ принят ГД ФС РФ 19.07.2000
5. «КОДЕКС РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОБ АДМИНИСТРАТИВНЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЯХ» от 30.12.2001 N 195-ФЗ принят ГД ФС РФ 20.12.2001 (редакция от 16.05.2008).
6. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Принят Государственной Думой 13 июля 2001 года Одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года. (с изменениями от 14, 30 декабря 2001 г., 30 декабря 2004 г.)
7. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ «Обухгалтерском учете» принят ГД ФС РФ 23.02.1996
8. «ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ОРГАНИЗАЦИИ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» от 05.01.1998 N 14-П (редакция от 31.10.2002) утверждено Советом директоров Банка России 19.12.1997, протокол N 47.
9. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности первой очереди, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 696 от 23.09.02
10. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности второй очереди, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 405 от 04.07.03
11. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности третьей очереди, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 532 от 07.10.04
12. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности четвертой очереди, утвержденные Постановлением Правительства РФ № 228 от 16.04.05
13. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности пятой очереди, утвержденные Постановлением Правительства РФ N 523 от 25 августа 2006 г.
14. Аудит операций с денежными средствами на счетах в банках: Практическое пособие. – М.: Юнити, 2003.
15. Бородина В.В. Все о кассовых операциях: Практическое пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005.
16. Бычкова С. М. Основы аудита: Учебник. — М.: «Бухгалтерский учет», 2000.
17. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2007.
18. Соколов Я.В. Практический аудит. Учебное пособие. - СПб: Издательство Юридический центр Пресс, 2004.
19. Шеремет А. Д. , Суйц В. П. Аудит. - М.: ИНФРА-М, 2004
20. Шохин С. О., Воронина Л. И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит. Теория и практика применения в России. - М.: Финансы и статистика, 2004.

1. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2007, с. 12 [↑](#footnote-ref-1)
2. Бычкова С. М. Основы аудита: Учебник. — М.: «Бухгалтерский учет», 2000, с. 38 [↑](#footnote-ref-2)
3. Соколов Я.В. Практический аудит. Учебное пособие. - СПб: Издательство Юридический центр Пресс, 2004, с. 143 [↑](#footnote-ref-3)
4. Соколов Я.В. Практический аудит. Учебное пособие. - СПб: Издательство Юридический центр Пресс, 2004, с. 215 [↑](#footnote-ref-4)
5. Шеремет А. Д. , Суйц В. П. Аудит. - М.: ИНФРА-М, 2004, с.289 [↑](#footnote-ref-5)
6. Шеремет А. Д. , Суйц В. П. Аудит. - М.: ИНФРА-М, 2004, с. 312 [↑](#footnote-ref-6)