Содержание.

Введение

1. Организация подготовки аудиторской проверки операций по учету наличных денежных средств……………………………………3

1.1. Особенности финансово-хозяйственной деятельности условного предприятия………………………………………………….4

1.2. Объект аудита и источники информации………………………..5

1.3. Порядок тестирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля……………………………………………………7

1.4. Уровень существенности и аудиторский риск…………………..9

2. Порядок проведения аудиторской проверки операций по учету наличных денежных средств…………………………………………..13

2.1. Программа аудита операций по учету наличных денежных средств…………………………………………………………………….13

2.2. Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета……………………...14

2.3. Аудит первичной бухгалтерской документации……………….16

2.4. Проверка инвентаризации кассы…………………………………17

2.5. Проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств в кассе…………………………………………………………..18

2.6. Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств……………………….19

2.7. Проверка расходования наличных денежных средств

из кассы……………………………………………………………………20

2.8. Проверка соблюдения предельного размера расчетов наличными деньгами с юридическими лицами……………………..22

2.9. Проверка соблюдения порядка применения контрольно-кассовых машин………………………………………………………….22

3. Обобщение результатов аудиторской проверки операций по учету наличных денежных средств……………………………………24

3.1. Типичные ошибки и нарушения при отражении в учете операций по учету наличных денежных средств……………………24

3.2. Рекомендации по устранению выявленных нарушений………25

Заключение………………………………………………………………..26

Перечень использованных источников………………………………28

Приложения……………………………………………………………….29

Введение.

Предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сфер деятельности обязаны хранить наличные денежные средства в учреждениях банков. При этом предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими юридическими лицами, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме,

Аудит кассовых операций является важным звеном в аудиторской проверке по нескольким причинам:

* Денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов (наиболее подвижный характер в составе денежных средств имеют наличные деньги);
* 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.

Целью аудиторской проверки кассовых операций (движения наличных денежных средств) является установление соответствия применяемого в организации порядка учета кассовых операций, требованиям нормативных актов, действовавших в проверяемом периоде, для выражения мнения о достоверности объекта аудита во всех существующих аспектах.

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

При выполнении курсовой работы были использованы материалы условного предприятия.

***1. Организация подготовки аудиторской проверки операций по учету наличных денежных средств.***

**1.1. Особенности финансово-хозяйственной деятельности условного предприятия.**

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Теплый дом»

Место нахождения: г. Москва

Краткая история организации и вид деятельности: Организация открылась в 1999 году, с уставным капиталом 10000 руб. Учредитель: Козырев В.И. Организация осуществляет оптовую торговлю отопительными и водонагревательными приборами бытового назначения.

Обслуживающий банк: ОАО «Альфа-Бетта»

Основные заказчики: Магазины розничной торговли бытовой техники и сетевые супермаркеты.

Основные поставщики: Российские оптовые фирмы и представительства зарубежных фирм, специализированные на отопительной и водонагревательной продукции.

Персонал: в среднем работают на фирме 48 человек. В основном состав персонала состоит из менеджеров по продажам, 2 человека – руководящий состав, 3 человека – бухгалтерия, грузчики.

На ООО «Теплый дом» функции кассира выполняет главный бухгалтер Краснова О.В., с которой имеется договор о материальной ответственности. Касса используется только для выплаты заработной платы и выдачи денежных средств на хозяйственные нужды. Специально оборудованного помещения для кассы не предусмотрено, металлический сейф находится в помещении бухгалтерии, прикрепленный к полу.

Кассовая книга пронумерована, прошнурована, скреплена печатью, в ходе записей допущены исправления без подписи кассира. Кассир при доставке денег из банка пользуется общественным транспортом.

В кассовых документах не заполняются полностью необходимые реквизиты (паспортные данные кассира). Право подписи в кассовых документах имеют руководитель и главный бухгалтер.

На предприятии не установлены сроки внезапной ревизии, состав ревизионной комиссии.

Параметры финансово-хозяйственной деятельности предприятия за проверяемый период.

- Суммарные затраты на оплату труда – 457344 руб.,

- Стоимость основных средств – 342420 руб.,

- Валюта баланса – 986400 руб.,

- Дебиторская задолженность – 250400 руб.

**1.2. Объект аудита и источники информации**.

Целью аудита кассы и кассовых операций является проверка соблюдения предприятием действующего законодательства в сфере хранения денежной наличности, ведения и учета операций с денежной наличностью.

Объектом аудита наличных денежных средств является Форма № 1 строка 260 (строка 261), Форма № 4 «Информация о движении наличных денежных средств в сумме с безналичными» Особенность объекта в том, что наличие и движение наличных денежных средств обособленно не раскрывается, а показывается в сумме с другими денежными средствами.

При проведении проверки кассовых операций аудитор обязан руководствоваться нормативными документами, которыми являются в данном случае:

I уровень: Закон о бухгалтерском учете № 129 ФЗ (в нем раскрываются требования к первичной документации, в т.ч к денежным документам, а именно подпись руководителя и главного бухгалтера, невозможность исправления, обязательность хранения);

Закон о применении ККТ № 54 ФЗ от 22.05.2003 (обязательно использование ККТ при работе с населением за ТПРУ);

КоАП № 159 ФЗ (30.12.2001);

Трудовой кодекс № 197 ФЗ от 30.12.2001, глава 39 (устанавливает порядок взаимоотношений с работниками (материальная ответственность))(в редакции от 30.06.06№ 90ФЗ);

Гражданский кодекс статья 153(устанавливает понятие «сделка»)

II уровень: ПБУ 1/98 – требует разработки рабочего плана счетов, в котором должен быть счет 50 с использованием субсчетов. Требует закрепить в приказе по учетной политике порядка инвентаризации денежных средств и порядок графика документооборота.

ПБУ 4/99 – требует раскрывать информацию об остатках и движении наличных денежных средств.

III уровень Положение Банка России от 05.01.1998 № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ»

Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный письмом ЦБ № 40 от 22.09.1993

Указание ЦБ №1050У от 14.11.2001 (введен лимит расчетов до 60000 руб)

Постановление Госкомстата №88 от 18.08.1998 и №132 от 25.12.1998 (утвердили унифицированную первичку для кассовых операций).

IVуровень Учетная политика (методических аспектов учетная политика не имеет, но должны быть раскрыты следующие аспекты: частота инвентаризации кассы, субсчета к 50 счету, график документооборота по кассовым операциям).

*Источники информации для проверки.*

Состав первичных документов, 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 сопоставить кассовые документами с прочими.

Документы, которые необходимо изучить при проверке кассовых операций:

1. Договоры - с банком на рассчетно-кассовое обслуживание, договор с кассиром о материальной ответственности, договор с ЦТО на техническое обслуживание ККТ, договор займа наличными, исполнительные листы, приказ по учетной политике.
2. Первичная документация - приходные (КО1) и расходные (КО2) ордера, Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (КО3), кассовая книга (КО4), Книга учета принятых денег (КО5), банковские выписки с приложенными к ним платежными поручениями, платежными требованиями, чеками, чековая книжка, платежная ведомость.

Если используется ККТ - контрольная лента, книга кассира-операциониста, журнал вызова технических специалистов, акты возврата денежных сумм покупателем, акт о переводе показаний счетчиков, акт о снятии показания счетчиков при сдаче ККТ в ремонт, акт ревизии кассы. (приложение 1,2,3,)

Многочисленные и разнообразные операции движения денежных средств в кассе предприятия находят отражение в следующих регистрах синтетического учета и отчетности:

* Главная книга;
* Журнал-ордер №1 и ведомость №1 (для журнально-ордерной формы счетоводства);
* Регистры синтетического учета кассовых операций по счету 50 (при иных формах счетоводства)
* Бухгалтерский баланс (Ф. №1, строка 261);
* Отчет о движении денежных средств (Ф №4)

Так же аудитор использует в качестве доказательств наблюдение за работой кассира, опрос подотчетных лиц, лиц получающих заработную плату в кассе, опрос руководителя и главного бухгалтера, результаты перекрестных процедур (участок расчетный счет, подотчетные лица, заработная плата), результаты инвентаризации кассы.

**1.3. Порядок тестирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.**

Приступая к проверке операций с денежными средствами, аудитору следует подтвердить первоначальную оценку систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета этих операций. Проверка может быть составлена в виде теста. С помощью тестирования аудитор дает предварительную оценку соблюдения в организации кассовой дисциплины, выявляет наиболее уязвимые участки, планирует состав основных контрольных процедур, определяет особенности ведения учета экономическим субъектом.

В таблице 1 представлен примерный перечень вопросов, по ответам на которые аудитор должен выявить положительные и отрицательные факты, чтобы сформировать свое мнение.

Таблица 1.

Тесты проверки составлении систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций в денежными средствами.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | | Вопросы | ОТВЕТЫ | | | Приме  чания |
| Нет  ответа | Да | Нет |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Осуществление контроля | | | | | | |
|  | Снимаются ли остатки денежных средств ежеквартально? | |  | + |  |  |
|  | Проводятся ли внезапные проверки в кассе? | |  | + |  |  |
|  | Присутствует ли главный бухгалтер при снятии остатков в кассе? | |  | + |  |  |
|  | Проверяет ли отчеты кассира главный бухгалтер? | |  | + |  |  |
|  | Снимаются ли остатки денежных средств в кассе на конец года? | |  | + |  |  |
| Обеспечение сохранности | | | | | | |
|  | Хранятся ли деньги в несгораемом сейфе? | |  | + |  |  |
|  | Имеется ли сигнализация в помещении кассы? | |  | + |  |  |
|  | Заключен ли договор с вневедомственной охраной? | |  | + |  |  |
|  | Сопровождает ли охрана кассира при получении им денег в банке? | |  | + |  |  |
|  | Имеются ли вторые ключи от сейфа у руководителя предприятия? | |  | + |  |  |
| Реальность | | | | | | |
|  | Регистрируются ли приходные документы в журналах? | |  | + |  |  |
|  | Присваивает ли кассир номера приходным и расходным документам денежных средств? | |  | + |  |  |
|  | Составляет ли кассир приходные и расходные документы денежных средств? | |  | + |  |  |
|  | Производятся ли записи в отчете кассира:  а) ежедневно  в) по мере накопления документов? | |  | + | - |  |
|  | Кроме денежных средств в кассе хранятся ли: бланки облигаций, акций, путевок в д\о и санаторий? | |  | + |  |  |
|  | По движению валютных средств в кассе составляются ли отдельные отчеты? | |  |  | - |  |
| Полнота | | | | | | |
|  | Вся ли сдается в банк выручка поступившая в кассу? | |  | + |  |  |
|  | Практикуется ли получение денег от клиента, работников за товары, услуги другими лицами (минуя кассира)? | |  | + |  |  |
| Разрешение | | | | | | |
|  | Нужны ли две подписи на документах отражающих выдачу денег из кассы? | |  | + |  |  |
|  | Практикуется ли выдача денег из кассы за одной подписью (руководителя, главного бухгалтера)? | |  |  | - |  |
| Классификация | | | | | | |
|  | Разработана ли (по дебету, кредиту счета 50) наиболее характерная корреспонденция счетов хозяйственных операций, типичных для данного предприятия? | |  | + |  |  |
| Учет | | | | | | |
|  | Сверяет ли бухгалтер данные ведомости по реализации материальных ценностей, работ, услуг с данными денежных средств, поступившими в кассу? | |  | + |  |  |
|  | Дотируется ли приходные, расходные, кассовые документы в журнале регистрации по дате, указанных в них? | |  | + |  |  |
|  | Сдает ли кассир в бухгалтерию ежедневно кассовые отчеты? | |  |  | - |  |

**1.4. Уровень существенности и аудиторский риск**.

*Уровень существенности.*

Существенность- вероятность того, что применяемые аудиторские и иные, в т.ч. юридические, экспертные и т.д., процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчетности экономического субъекта и оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями.

Эта величина отражает возможность (или невозможность) определить наличие ошибки, влияющей на достоверность отчетности экономических субъектов, оценить эту ошибку для принятия соответствующего аудиторского решения. Это качественная составляющая существенности. Количественная ее составляющая выражается через определение уровня существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту.

Для нахождения уровня существенности на условном предприятии ООО «Теплый дом» можно использовать следующую таблицу 2.

Таблица 2.

Определение уровня существенности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Значение бухг. Отчетности экономического субъекта, т.р. | Границы существенности, % | Значение, принимаемое для нахождения уровня существенности, т.р. |
| Суммарные затраты на оплату труда | 457344 | 5 | 22867,2 |
| Стоимость основных средств | 342420 | 5 | 17121 |
| Валюта баланса | 986400 | 1,5 | 14786 |
| Дебиторская задолженность | 250400 | 5 | 12520 |

Т.к. значение суммарные затраты на оплату труда сильно отклонено в большую сторону от остальных значений, следует отбросить такое значение (22867.2)

Значение уровня существенности рассчитывается как среднеарифметическое этих трех оставшихся показателей:

17121+14786+12520=44427/3=14809 руб

Полученное значение можно округлить до целого в большую сторону. Например, округляем до 15000 руб. и используем это данное значение как показатель уровня существенности. Различие между значением уровня существенности до и после округления

(15000-14809) : 14809 \* 100=1,3, что находится в 20%.

Уровень точности 15000\*75%=11250

Полученное значение уровня существенности (15000руб) можно распределить между наиболее значимыми (составляющими более 5% в валюте баланса) показателями. Для этого следует рассчитать удельные веса статей в валюте баланса и пропорционально им распределить уровень существенности.

*Аудиторский риск*.

Одной из основных задач аудитора является получение достаточных доказательств для выражения мнения о том, что бухгалтерская отчетность, по которой пишется аудиторское заключение, составлена в соответствии с общепринятой практикой и принципами и не содержит каких-либо существенных недостатков или неточностей.

Принимая во внимание тот факт, что аудитор не поддерживает каждую заключенную клиентом сделку, он может только выразить мнение с определенным уровнем уверенности в его правомерности. Всегда есть определенный риск , так как существует вероятность того, что какая-либо существующая неточность не была обнаружена.

Аудиторский риск – это риск, заключающийся в том, что аудитор выразит несоответствующее мнение в случаях, когда в финансовой отчетности содержатся существенные искажения. Он также означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать невыявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таковых в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск является критерием качества работы аудиторов, в основе его оценки лежит их профессиональное мнение. Аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск и разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

А) неотъемлемый риск;

Б) контрольный риск;

В) риск необнаружения.

С учетом этого его можно представить в виде следующей формулы:

ПАР = НР \* КР \* РН

Где ПАР – приемлемый аудиторский риск, выражающий степень готовности аудитора признать тот факт, что после завершения проверки и обобщения ее результатов отчетность экономического субъекта будет содержать существенные ошибки.

Неотъемлемый риск представляет собой подверженность сальдо счета или класса операций искажениям, которые могут быть существенными по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, при условии отсутствия соответствующих средств внутреннего контроля.

Неотъемлемый риск характеризует качество работы бухгалтерской службы.

Контрольный риск – это риск того, что искажения сальдо счета или класса операций, которые могут быть существенными по отдельности либо в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций, не будут предотвращены, выявлены или своевременно исправлены с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Контрольный риск характеризует качество работы службы внутреннего аудита или иного аналогичного по назначению подразделения. При отсутствии такой службы значение контрольного риска равно 1, а потому никак не влияет на снижение аудиторского риска.

Риск необнаружения заключается в том, что аудиторские процедуры проверки по существу (проверка назначений операций и сальдо и аналитические процедуры) не позволяют обнаружить искажение в сальдо счетов или классах операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями других сальдо счетов или классов операций.

Риск необнаружения характеризует качество работы аудиторской фирмы независимо от неотъемлемого риска, контрольного риска и предположения самого низкого уровня существенности (т.е. предположения, что выявляться должны все ошибки).

Рассчитаем значение приемлемого аудиторского риска:

Например, аудитор предполагает, что неотъемлемый риск составляет 80%, контрольный риск 1 (т.к. отсутствует служба внутреннего аудита), риск необнаружения составляет 20%. После просты вычислений получаем значение риска при аудите 8% (0,8 \* 1 \* 0,1)

Допустимый *уровень риска необнаружения* (в соответствии с методическими указаниями к курсовой работе) будет *высокий,*  т.к. уровень неотъемлемого риска – *низкий*, и контрольный риск тоже *низкий.* (в соответствии с приложением к ФПСАД №8).

***2. Порядок проведения аудиторской проверки операций по учету наличных денежных средств.***

**2.1. Программа аудита операций по учету наличных денежных средств.**

Таблица 3.

Программа аудита операций по учету наличных денежных средств.

Проверяемая организация ООО «Теплый дом»

Период аудита 01.09.2006 – 30.09.2006

Руководитель проверки и став аудиторской группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Планируемый аудиторский риск \_8%\_\_

Планируемый уровень существенности 1,3%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень проверяемых вопросов | Ссылка на аудиторские процедуры | Рабочее документы аудитора |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета. | Проверка бухг. Отчетности, ЖО №1, карточки сч. 50 | РД-Касса-001,2,3 |
| 2 | Аудит первичной бухгалтерской документации | Первичка (КО, КО2., КО3 и т.д.) |  |
| 3 | Проверка инвентаризации кассы | Результаты инвентаризации | Акт инвентаризации |
| 4 | Проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств в кассе. | Проверка первички, указ №1006 | РД-Касса-004 |
| 5 | Проверка правильности, своевременнос-ти и полноты оприходования наличных денежных средств | Чековые книжки | РД-Касса-005 |
| 6 | Проверка расходования наличных денежных средств из кассы. | ПКО, авансовые отчеты, платежныве ведомости |  |
| 7 | Проверка соблюдения предельного размера расчетов наличными деньгами с юридическими лицами. |  |  |
| 8 | Проверка соблюдения порядка применения ККМ. | Порядок ведения ККТ | - |

**2.2. Аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета.**

Производится сравнение показателей, являющихся объектом аудита на участке аудит кассы, с остатками и оборотами по счетам Главной книги.

РД-КАССА-001

Проверка тождественности показателей баланса и главной книги.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Код строки баланса | № счета | Остатки по счетам | | | | | |
| На начало периода | | | На конец периода | | |
| По балансу | По главной книге | расхождение | По балансу | По главной гниге | Расхлждение |
| Денежные средства в кассе | 261 | 50  71 | 0  6300 | 0  6300 | 0  0 | 0 | 0 | 0 |

Затем проводится проверка сопоставления остатков и оборотов по счетам и субсчетам Главной книги с аналогичными показателями регистров синтетического учета.

РД-Касса-002

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год 2006 | Наименование регистра | Остаток на начало месяца | | Оборот за месяц | | Остаток на конец месяца | |
| Месяц | Д | К | Д | К | Д | К |
| сентябрь | Главная книга | 6300 | - | 291300 | 291300 | 0 | 0 |
|  | ЖО№1 (карточка сч. 50) | 6300 | - | 291300 | 291300 | 0 | 0 |

РД-Касса-003

Проверка тождественности остатков и оборотов в регистрах синтетического и аналитического учета.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год 2006 | Синтетический учет | | | | Аналитический учет | | | | Расхождения |
| месяц | Наименование регистра | Показатели | сумма | | Наименование регистра | показатели | Сумма | |
| Д | К | Д | К |
| сентябрь | Карточка сч. 50 | Остаток на начало мес. | 6300 | - | Карточка сч. 50.1 | Остаток на начало мес. | 6300 | - | 0 |
|  |  | Оборот за месяц | 291300 | 291300 |  | Оборот за месяц | 291300 | 291300 | 0 |
|  |  | Остаток на конец месяца | 0 | 0 |  | Остаток на конец месяца | 0 | 0 | 0 |

**2.3. Аудит первичной бухгалтерской документации.**

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

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

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

- получателя денег;

- Главного бухгалтера или уполномоченного приказом руководителя предприятия должностного лица;

- руководителя предприятия или должностного лица.

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

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

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

**2.4. Проверка инвентаризации кассы.**

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

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

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

Согласно п.3 ст.12 Закона о бухгалтерском учете выявленная при инвентаризации недостача имущества, по которому не утверждены нормы естественной убыли, относится на счет виновных лиц. В случае отказа кассира погасить недостачу организация имеет право подать исковое заявление в судебные органы.

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

- обеспечена ли сохранность денег при доставке из банка и во время выдачи заработной платы;

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

- застрахована ли касса организации;

- соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа (несгораемого шкафа);

- соблюдается ли установленный лимит хранения денежной наличности по отдельным датам.

**2.5. Проверка соблюдения лимита остатка наличных денежных средств в кассе.**

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

Организации, имеющие постоянную выручку, по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать ее на оплату труда, социально-трудовых льгот, покупку ТПРУ. При проверке таких организаций учреждения банков руководствуются этим лимитом остатка наличных денежных средств. По организации, не представившей расчет на установление лимита остатка денег в кассе на в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а вся не сданная в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной.

К началу аудиторской проверки должна быть представлена справка банка об установлении лимита остатка наличных денежных средств в кассе. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение 3 рабочих дней в период выплаты заработной платы, премий, пособий повременной нетрудоспособности работникам организации.

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

РД-Касса-004

Аудит кассового лимита.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата | Сумма | Лимит | Превышение |

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

**2.6.** **Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств.**

Цель проверки – выявление случаев неоприходования или несвоевременного оприходования денежных средств. Аудитор проверяет полноту и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка, путем сверки идентичных сумм, записанных в корешках чеков, и выписок банка. Чековые книжки, корешки использованных чеков, а так же не использованные чеки должны храниться у главного бухгалтера в условиях, исключающих возможность их утери. Испорченные чеки погашаются надписью «аннулировано» и хранятся подклеенными к корешкам чеков.

Аудитор должен тщательно проверить полноту оприходования выручки от реализации ТПРУ. При этом следует сверить записи в кассовой книге и приходных кассовых ордерах с отчетами, накладными, счетами-фактурами, актами сверки расчетов.

Грубейшим нарушением расчетов наличными деньгами являются неоприходование или неполное оприходование и присвоение денежных средств , поступивших от различных физических, юридических лиц по приходным ордерам, а также денежных сумм из банков. Для оформления выводов аудитору необходимо последовательно просмотреть чековые книжки предприятия, проверяя в них количество корешков и незаполненных чеков (сравнить с цифрой на обложке книжки).

При проверке заполняется следующий рабочий документ.

РД-Касса-005

Проверка полноты оприходования наличных денежных средств.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Информация по чеку | | | Приходный кассовый ордер | | | Кассовая книга | | Банковские выписки | | Ведомость №1 | |
|  | Дата | сумма | № | Дата | сумма | № | Дата | сумма | Дата | сумма | Дата | сумма |

**2.7. Проверка расходования наличных денежных средств из кассы.**

Расход средств из кассы производится:

- на выдачу средств под отчет;

- на выплату заработной платы;

- оплату контрагентам по договорам.

Аудиторская практика показывает, что наибольшее число нарушений при расходовании средств из кассы связано с денежными выплатами работникам по подотчетным суммам ( командировочные, представительские и хозяйственные расходы).

Выдача наличных денежных средств по отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производятся в пределах сумм, предусмотренных для этих целей. Получение денег подотчетным лицом возможно только при условии го полного отчета по ранее выданному авансу (п. 11 разд. 1 Порядка ведения кассовых операций). Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним (п.9 разд. 1 Порядка ведения кассовых операций). При этом переоформление ранее выданных подотчетных сумм в новый аванс может рассматриваться как сокрытие превышение лимита остатка кассы (п. 6 Рекомендаций по осуществлению учреждениями банков соблюдения предприятиями, организациями и учреждениями Порядка ведения кассовых операций).

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

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

При проверке правильности выплаты денег по платежным ведомостям следует установить, все ли внесенные в них лица являются работниками данной организации. Для предупреждения подобных нарушений отдел кадров должен визировать платежные ведомости до выплаты денег по ним.

При проверке сверяют табели учета рабочего времени, приказы о зачислении на работу и увольнении, первичные документы о начислении заработной платы с данными платежных ведомостей и карточек лицевых счетов.

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

В соответствии с п. 18 Порядка ведения кассовых операций по истечении 3х рабочих дней, включая день получения денег в банке для выплаты средств на оплату труда и социально-трудовые льготы, кассир должен:

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

- составить реестр депонированных сумм;

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

**2.8. Проверка соблюдения предельного размера расчетов наличными деньгами с юридическими лицами**.

Правила осуществления расчетов в России определяет ЦРБ. Он устанавливает предельные размеры расчетов наличными деньгами. Так, в соответствии с указанием ЦРБ от 14.11.2001 № 1050-У «об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическим лицами по одной сделке» предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке должен составлять сумму 60000 руб.

Установление предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами является одним из инструментов, обеспечивающих организацию наличного обращения денег, защиту и устойчивость рубля и не лишает юридических лиц возможности производить расчеты между собой в безналичном порядке без ограничения суммы и в любой форме, предусмотренной законом.

В ходе проверки аудитор выявляет случаи превышения расчета наличными средствами между организациями и своевременно информирует руководителя о возможных санкциях.

**2.9. Проверка соблюдения порядка применения контрольно-кассовых машин**.

В соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении ККТ при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» ККТ, включенная в Государственный реестр, применяется на территории РФ в обязательном порядке всеми организациями и ИП при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи ТПРУ.

Аудитору необходимо учитывать, что организации и ИП в соответствии с порядком, определяемом Правительством РФ, могут осуществлять наличные денежные расчеты и (или) расчеты с использованием платежных карт без применения ККТ в случае оказанию услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности.

Порядок установления формы бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам, а также порядок их учета, хранения и уничтожения устанавливаются Правительством РФ.

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

***3. Обобщение результатов аудиторской проверки операций по учету наличных денежных средств.***

**3.1. Типичные ошибки и нарушения при отражении в учете операций по учету наличных денежных средств.**

Таблица 4.

Аудиторские процедуры проверки соблюдения предпосылок подготовки финансовой отчетности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Предпосылки подготовки финансовой отчетности | Типовые ошибки | Аудиторские процедуры |
| Существование (реальность) | - существуют ли фактически все средства, показанные в балансе;  - существуют ли ошибочные (преднамеренные и непреднамеренные) записи по поступлениям и платежам;  - существуют ли доходы и расходы, не относящиеся к деятельности предприятия.  - не проведена инвентаризация перед годовым балансом | Наблюдение аудитора за инвентаризацией кассы. |
| Полнота | - включены ли все денежные средства;  - не пропущены ли какие суммы;  - отражены ли в счетах-фактурах все суммы по реализации  - продажа товаров без применения ККМ | Наблюдение аудитора за инвентаризацией кассы,  Аналитические процедуры. |
| Точность | - точно ли учтены все средства в кассе;  - правильно ли рассчитаны суммы по реализации;  - была ли проведена проверка арифметической точности сумм в кассовой книге. | Пересчет аудитором показателей. |
| Оценка | - правильно ли были осуществлены валютные операции и насколько верно данная сумма отражена в бухгалтерской отчетности;  - правильно ли применен принцип по отгрузке для расчета доходов. | Наблюдение , инспектирование |
| Права и обязательства | 1. имеет ли предприятие право собственности на учтенные средства; 2. правильно ли в бухгалтерской отчетности отражены права и обязательства; 3. находятся ли па хранении средства, принадлежащие третьим лицам. | Инспектирование (изучение договоров и т.д.) |

**3.2. Рекомендации по устранению выявленных нарушений.**

Для исправления ошибок по учету наличных денежных средств аудитором могут быть даны такие рекомендации, как

- заполнение всех необходимых реквизитов первичных учетных документов,

- соблюдение требования законодательства,

- усилить внутренний контроль (аудитор может посоветовать пригласить на предприятие внешних аудиторов для того, чтобы они провели обучение сотрудников службы внутреннего контроля),

- разработка новых документов, упрощающих бухгалтерский учет,

- чаще проводить инвентаризацию,

- формальные операции выполнять фактически,

- ведение всех первичных документов, в соответствии с Положением ведения кассовых операций,

- предотвратить хищение в кассе,

- оборудовать кассовое место в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ,

- выделить машину для инкассации денежных средств, а также для перевозки при снятии наличности с расчетного счета банка,

- не допустить продажу ТПРУ без применения контрольно-кассовых машин (за исключением отдельных случаев) и т.д.

***Заключение.***

Оперативное и эффективное проведение аудиторской проверки требует предварительной работы, планирования и составления программы аудита.

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

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

В работе я предложила приблизительную программу проведения аудиторской проверки кассовых операций в рублях.

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

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

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

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

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

проверку денежных документов по существу;

проверку бухгалтерского учета денежного оборота организации;

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

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

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

***Перечень использованных источников.***

1. Федеральный закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
2. Закон РФ от 22.05.2003 «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением»;
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ;
4. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98;
5. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99;
6. Положение ЦБР от 5 января 1998 г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»;
7. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утвержден решением Совета Директоров ЦБР 22 сентября 1993г. № 40);
8. Указание ЦБР от 14 ноября 2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке»;
9. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации», №132 от 25.12.1998г.
10. Бухгалтерский учет. Н.П.Кондраков – М. ИНФРА-М, 2004г;
11. Аудит. Под редакцией В.И. Подольского, 3-е издание – М., Юнити, 2007;
12. Аудит. Учебное пособие. В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова – М., Высшее образование, 2005
13. Основы бухгалтерского учета и аудита. Н.Н Хахонова – Ростов-на-Дону, Феникс, 2003
14. Аудит: теория и практика. Коченев Ю.Ю. – СПб, Питер, 2005
15. Практикум по аудиту. Учебное пособие. Под редакцией А.Д. Ларионова – М., Проспект, 2005
16. Самоучитель по бухучету. Под редакцией Бакина С.И. – М., Бератор, 2003
17. www.mosnalog.ru