**СОДЕРЖАНИЕ**

[Введение 3](#_Toc228704977)

[Глава 1 Нормативное регулирование аудита и бухгалтерского учета ЗАО «Микояновский мясокомбинат» 5](#_Toc228704978)

[1.1 Нормативное регулирование аудита в России и аудита ЗАО «Микояновский мясокомбинат» 5](#_Toc228704979)

[1.2 Экономическая характеристика денежных средств в кассе и основные проблемы по формированию отчетной информации о состоянии данного объекта 9](#_Toc228704980)

[Глава 2 Организационно-экономическая характеристика исследуемой организации 13](#_Toc228704981)

[2.1 Организационно- правовая форма, производственный профиль предприятия. Отношения предприятия с другими хозяйствующими субъектами 13](#_Toc228704982)

[2.2 Основные экономические показатели производственно-финансовой деятельности исследуемой организации 15](#_Toc228704983)

[2.3 Анализ состояния и использования денежных средств в кассе ЗАО «Микояновский мясокомбинат» 20](#_Toc228704984)

[2.4 Организация учетной работы в исследуемом предприятии 23](#_Toc228704985)

[Глава 3 Организация предплановых мероприятий 25](#_Toc228704986)

[3.1 Существенность в аудите. Расчет уровня существенности 25](#_Toc228704987)

[3.2 Система рисков аудита. Расчет уровней риска в аудите 29](#_Toc228704988)

[3.3 Выборка в аудите. Расчет объема выборочных совокупностей 35](#_Toc228704989)

[Глава 4 Аудит денежных средств в кассе 43](#_Toc228704990)

[4.1 Аудит системы внутреннего контроля 43](#_Toc228704991)

[4.2 Аудиторские процедуры по существу 44](#_Toc228704992)

[4.3 Влияние установленных ошибок при ведении бухгалтерского учета выбранного объекта на показатели финансовой отчетности 46](#_Toc228704993)

[Выводы и предложения 48](#_Toc228704996)

[Библиографический список 50](#_Toc228704997)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 53](#_Toc228704998)

# Введение

В современных экономических условиях результаты деятельности каждого хозяйствующего субъекта важны для широкого круга участников рыночных отношений (организаций и лиц), заинтересованных в результате его функционирования. На основании доступной им отчетно-учетной информации указанные лица стремятся оценить финансовое положение предприятия.

Финансовое благополучие предприятия во многом же зависит от притока денежных средств, которые обеспечивают покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств указывает на финансовые затруднения. Избыток денежных средств может быть знаком того, что предприятие терпит убытки.

Денежные средства - наиболее ликвидная часть текущих активов - являются составляющей оборотного капитала.

Свои денежные расчеты со сторонними организациями и учреждениями организация осуществляет, как правило, в виде безналичных платежей.

В некоторых случаях организации необходимо производить расчеты наличными денежными средствами, например, при выплате заработной платы сотрудникам, при выдаче средств на командировочные расходы, при приобретении через подотчетное лицо различных товаров и материалов для хозяйственных нужд и другие.

Обращение наличных денежных средств и ведение кассовых операций регламентируются Банком России.

Денежные средства предприятия содержатся в кассе, на расчетном и валютных счетах в банке, специальных счетах в банке, в форме финансовых вложений, переводов в пути и резервов под обесцененные вложения в ценные бумаги.

Касса предприятия включает: наличные денежные средства как в основной, так и иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии. Согласно общепринятой практике, касса должна обеспечивать текущие потребности предприятия в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные расходы и т.д.), а основная масса денежных средств и приравненных к ним активов должна храниться в банке на расчетном счете, депозите. Хранение больших средств в кассе предприятия считается рисковым по сравнению с банком, поэтому от финансового менеджера требуется выработка такой финансовой политики, при которой в кассе находилась бы минимально необходимая сумма для нужд предприятия на текущий день. С учетом данной специфики необходима правильная постановка учета и рациональное функционирование учетного аппарата организации существенным образом влияющее на контроль денежных средств в кассе.

В качестве контроля над сохранностью и правильностью отражения операций с денежными средствами в кассе в бухгалтерском учете выступает аудиторская проверка на данном участке.

Темой данной курсовой работы является аудиторская проверка денежных средств в кассе предприятия.

Объектом исследования является ЗАО « Микояновский мясокомбинат».

Цель курсовой работы состоит в разработке методики проведения аудиторской проверки учета денежных средств в кассе и выработка предложений по совершенствованию методов аудита.

В процессе написания курсовой работы для достижения поставленной цели были выполнены следующие задачи:

* разработка плана и программы проведения аудиторской проверки;
* определение видов, источников и методов получения аудиторских доказательств;
* раскрытие порядка проведения аудиторской проверки;
* выявление отклонений в учетной работе и причин их возникновения;
* отражение результатов проверки в форме аудиторского заключения.

При выполнении данных задач использованы следующие методы и способы:

* + абстрактно-логический;
  + экономико-статистический;
  + монографический;
  + табличный способ.

При проведении аудиторской проверки используются законодательно и нормативно установленные методы аудита: наблюдение, инспектирование, пересчет, аналитические процедуры.

Методологической основой написания работы является методическая и учебная литература, пособия, законодательные акты, действующие на территории Российской Федерации, а также внутренние документы ЗАО «Микояновский мясокомбинат»:

* + устав предприятия;
  + учетная политика предприятия на 2008 год;
  + данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2008 год.

# Глава 1 Нормативное регулирование аудита и бухгалтерского учета ЗАО «Микояновский мясокомбинат»

## 1.1 Нормативное регулирование аудита в России и аудита ЗАО «Микояновский мясокомбинат»

Термин «аудит» в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008г. [4,с.1] обозначен, как «аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

Целью аудита является выражение мнения о достоверности фи­нансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При этом под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения [4, с.9].

Методом аудита выступает совокупность способов и приемов познания его объектов и предметов.

Организация и методика аудиторской деятельности в России формируется на основе опыта, сложившегося в мировой практике, в условиях существования двух различных концепций регулирования аудиторской деятельности [29, с.17]. Первая концепция (Австрия, Испания, Франция, ФРГ) предусматривает строгое регулирование аудиторской деятельности централизованными органами, на которые возложена функция государственного контроля. Вторая концепция, развитая в США и Великобритании, подразумевает некое саморегулирование аудиторской деятельности, то есть аудит регулируется преимущественно общественными организациями. Регулирование аудиторской деятельности в России нельзя окончательно отнести к тому или иному направлению, так как система нормативного регулирования находится в стадии становления.

Аналогично регулированию системы бухгалтерского учета регулирование аудиторской деятельности можно представить в виде трехуровневой системы.

Первый уровень включает Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008г., который определяет место, цель и задачи аудита в финансово-экономической системе. Сюда также относят следующие законы и постановления Правительства РФ:

1. Федеральный закон от 8.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изм. и доп. от 13.03.2002г.);
2. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 7.08.2001 г.);
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.01.2000 г. № 81 «Об аудиторских проверках федеральных государственных унитарных предприятий»;
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 12.06.2002 г. № 409 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита» и др.

Второй уровень включает Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые определяют обязательные для всех объектов общие вопросы регулировании аудиторской деятельности и устанавливают нормы аудита, обязательные для всех субъектов рынка аудиторских услуг.

Третий уровень охватывает внутренние правила (стандарты) профессиональных аудиторских объединений, которые регулируют специфические вопросы аудиторской деятельности на уровне профессиональных объединений, и нормативные документы министерств и ведомств, которые устанавливают правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права. К последним можно отнести:

1. Приказ Минфина России от 27.10.1999 г. № 69 н. «Об утверждении Порядка представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита, аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, а также аудита страховщиков»;
2. Приказ Минфина России от 7.03.2002 г. № 47 «Об утверждении Положения о Департаменте организации аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации»;
3. Приказ Минфина России от 1.04.2002 г. №26 н. «Об утверждении формы бланка лицензии на осуществление аудиторской деятельности»;
4. Приказ Минфина России от 25.04.2002. №34 н. «Об утверждении формы бланка с квалификационного аттестата аудитора»;
5. Приказ Минфина России от 29.04.2002 г. №38 н. «Об утверждении временного положения о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Министерстве финансов Российской Федерации»;
6. Приказ Минфина России от 3.06.2002 г. № 47 н. «О Совете по аудиторской деятельности при Министерстве финансов в Российской Федерации».

Третий уровень так же включает внутренние стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе федеральных правил (стандартов) и практики аудита. Содержание и форма таких документов – прерогатива аудиторских фирм. Такие стандарты определяют качество работы и престиж аудиторских фирм.

Основные источники информации (законодательные и нормативные документы, первичная унифицированная документация) которые регулируют операции с денежными средствами в кассе ЗАО «Микояновский мясокомбинат» включают [29, с.486]:

1. Внешние источники:
   1. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 54-ФЗ от 22 мая 2003 г.
   2. Порядок ведения кассовых операций в РФ (письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993г.).
   3. ПБУ 4/99 « Бухгалтерская отчетность» (утв. Приказом Минфина РФ № 43н от 6 июля 1999г.)
   4. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г.).
   5. Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (Приложение к Приказу ГНС РФ № ВГ-3-14/36 от 22 июня 1995г.).
   6. Методические рекомендации по вопросам применения контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Приложение к письму ГНС РФ № НИ-6-07/152 от 5 мая 1994г.).
   7. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин (утв.Постановлением Госкомстата РФ № 132 от 25 декабря 1998г.).
   8. Типовые правила эксплуатации контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением (Постановление Минфина РФ № 104 от 30 августа 1993г.).
   9. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя( Указание ЦБ РФ № 1843-у от 20 июня 2007г.(действует с 21 июля 2007г.))
   10. Правила ведения государственного реестра контрольно-кассовой техники, а также требования его структуре и составу сведений. Утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации № 39 от 23 января 2007 года.
2. Внутренние:
   1. Кассовая книга;
   2. Отчет кассира;
   3. ПКО, РКО;
   4. Журнал регистрации ПКО и РКО;
   5. Журнал регистрации выданных доверенностей;
   6. Журнал регистрации платежных ведомостей;
   7. Оправдательные документы к кассовым документам: авансовые отчеты, денежный чек, акт на передачу почтовых документов, журнал учета приема и выдачи банковских карт, ведомость на выдачу денежных документов, бухгалтерская справка.

Многообразие применяемых правил (стандартов) аудиторской деятельности говорит о важности их в развитии российского аудита. Согласно определению из Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008 г. [4, с.9] «правила (стандарты) аудита – это единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.» Как раннее было отмечено, правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на: федеральные правила (стандарты) и внутренние правила (стандарты), которые включают в себя внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов - внутрифирменные стандарты. Кроме перечисленных стандартов в мировой практике применяются международные стандарты аудита (МСА)[28, с.168].Их следует применять только к существенным аспектам, для полного же учета особенностей национальной системы законодательства, налогообложения и бухгалтерского учета необходимо разрабатывать национальные стандарты аудита.

## 1.2 Экономическая характеристика денежных средств в кассе и основные проблемы по формированию отчетной информации о состоянии данного объекта

Предприятия, объединения, организации и учреждения (в дальнейшем - предприятия) независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков (далее - банках) [20].

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, 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.

Наличные деньги, полученные предприятиями в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

Предприятия обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Наличные деньги могут быть сданы в дневные и вечерние кассы банков, инкассаторам и в объединенные кассы при предприятиях для последующей сдачи в банк, а также предприятиям связи для перечисления на счета в банках на основе заключенных договоров.

Предприятия не имеют права накапливать в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов для осуществления предстоящих расходов, в том числе на оплату труда.

Предприятия имеют право хранить в своих кассах наличные деньги, сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Руководители предприятий обязаны оборудовать кассу (изолированное помещение, предназначенное для приема, выдачи и временного хранения наличных денег) и обеспечить сохранность денег в помещении кассы, а также при доставке их из учреждения банка и сдаче в банк. В тех случаях, когда по вине руководителей предприятий не были созданы необходимые условия, обеспечивающие сохранность денежных средств при их хранении и транспортировке, они несут в установленном законодательством порядке ответственность.

Выдача наличных денег под отчет производится из кассы. Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий.

Выдача наличных денег на предприятии происходит также под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

При приеме денежных билетов и монеты в платежи кассиры предприятий руководствуются установленными Центральным банком Российской Федерации Признаками и правилами определения платежности банковских билетов (банкнот) и монет Банка России.

Прием наличных денег кассой предприятия производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

На предприятии выдача денег может производиться по удостоверению, выданному данным предприятием, при наличии на нем фотографии и личной подписи владельца.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указывается фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись: "По доверенности". Доверенность остается в документах дня, как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производится кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

Что касается ведения кассовой книги и хранение денег, то все поступления и выдача наличных денег учитывают в кассовой книге.

Предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверено подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия.

При составлении отчетной информации о денежных средствах в кассе могут возникнуть следующие проблемы с :

- правильностью документального оформления кассовых операций;

- сохранностью наличных денежных средств в кассе;

- соблюдением установленного лимита остатка денежных средств в кассе;

- правильностью применения контрольно-кассовой техники (ККТ) при осуществлении расчетов с населением;

- полнотой и своевременностью оприходования денежных средств и отражение данных хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

- правильностью списания денег в расход и отражение данных хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

- организацией хранения свободных денежных средств в кассах организации.

Затруднения при составлении отчетности по данному объекту могут возникнуть при:

- отсутствии первичных кассовых документов или оформление их с нарушением установленных требований;

- выплате подотчетным лицам на основании документов, подтверждающих расходы, без оформления авансовых отчетов;

- несоблюдении установленного лимита расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;

- арифметических ошибках при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета;

- неполном оприходовании денежной выручки, выразившееся в том, что кассиры оставляют в кассах организации небольшой размер денежных средств на «размен».

# Глава 2 Организационно-экономическая характеристика исследуемой организации

## 2.1 Организационно- правовая форма, производственный профиль предприятия. Отношения предприятия с другими хозяйствующими субъектами

Закрытое акционерное общество (ЗАО) «Микояновский Мясокомбинат» (наименование на английском языке Joint Stock Company “ Mikoyanovskiy meet processing plant”) - коммерческая организация, уставной капитал разделен на определенное число акций, удовлетворяющих обязательные права участников по отношению к Обществу. Учредителями являются юридические и физические лица РФ.

В соответствии со ст.7.п.3 «Обязательный аудит» Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008г на предприятии должен проводиться обязательный аудит.

Цели и виды деятельности ( источник: устав предприятия)

Целями создания и основными видами деятельности Общества является осуществление не запрещенной законом РФ хозяйственной деятельности для удовлетворения общественных потребностей и извлечения прибыли, в том числе:

* проведение всех видов экспортных и импортных операций, а так же осуществление иной внешней экономической деятельности;
* переработка мяса, производство и реализация продукции из мяса;
* импорт, экспорт, производство и реализация в установленном порядке лекарственных средств, изделий медицинского назначения и фармацевтической продукции;
* исполнение в качестве агента или посредника экспортно-импортного поручения предприятий и организаций независимо от их формы собственности;
* оказание маркетинговых и дилерских, лизинговых, инженеринговых, факторинговых, форфейтинговых, транспортно-экспидиционных, складских, строительных, монтажных, технико-экономических и др. услуг российским, зарубежным юридическим и физическим лицам.

Производственный профиль предприятия ЗАО «Микояновский мясокомбинат» включает, в первую очередь, отношения с поставщиками сырья и органами сбыта продукции. Работа с крупными розничными сетями и оптовыми компаниями требует четкого соблюдения графика поставок продукции, в связи с этим приходиться больше внимания уделять сырьевой базе, обеспечению регулярности поставок мясосырья на комбинат.

Поставки сырья осуществляются из 15 регионов России, а также из Украины, Молдовы, Белоруссии. Комбинат обладает холодильными мощностями, обеспечивающими хранение мясосырья в объеме 8 000 тонн, что позволяет создавать 5-ти недельные запасы.

Крупнейшие поставщики сырья: ЗАО «АВК «ЭКСИМА» - 20,3% всех поставок. В общем объёме поставок Филоновский мясокомбинат поставил на ММК – 3254 тонны – 4,8%, Светлоградский мясокомбинат – 3476 тонн – 5,1%, Бутурлиновский мясокомбинат – 2855 тонны – 4,2%, ЗАО по свиноводству «Владимирское» - 2624 тонны – 3,8%. Наличие надежных деловых связей в течение длительного периода времени обеспечивает бесперебойность процесса поставок.

Предприятие имеет финансовые взаимоотношения с банковской системой при получении и погашении кредитов, покупке и продаже валюты, выпуске облигаций, при депозитных вкладах, сотрудничает с банками ВТБ, Газпром, Сбербанк, Банк Москвы.

Предприятие ЗАО « Микояновский мясокомбинат» использует коммерческий кредит, предоставляя отсрочку платежей торгово-закупочным организациям. Банковский кредит так же используется предприятием для получения краткосрочных и долгосрочных кредитов.

Страхование является одним из инструментов управления рисками, защитой имущественных интересов предприятия и работников от различных рисков при наступлении определенных событий, за счет средств, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Предприятие сотрудничает со страховой компанией «Росно», использует имущественное страхование (имущество организации, перевозка грузов и автотранспорт), обязательное страхование, личное страхование (страхование от несчастных случаев на производстве).

## 2.2 Основные экономические показатели производственно-финансовой деятельности исследуемой организации

Согласно изученной годовой отчетности приоритетными направлениями деятельности ЗАО « Микояновский мясокомбинат» в 2008 году являлись:

* укрепление финансового состояния, увеличение доходности;
* удержание рыночной доли;
* повышение доли реализации продуктов в высоких ценовых сегментах;
* инвестиции в производство полуфабрикатов;
* модернизация производственной базы;
* социальная политика.

Предприятие должно учитывать два взаимно исключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Наличие у предприятия денежных средств нередко связываемся с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета, но испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально- экономическую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но в конечном шаге (пока теоретически) привести к банкротству.

Таблица 1. Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На начало года | | На конец года | |  |  |
| Актив баланса | тыс.руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу | Абсолютное отклонение, тыс.руб. | Темп роста |
| 1.Имущество-всего | 5 821 467 | 100 | 5 789 537 | 100 | -31 930 | 99,5 |
| 1.1.Иммобилизованные активы | 2 258 073 | 38,8 | 2 525 291 | 43,6 | 267 218 | 111,8 |
| 1.2.Оборотные активы | 3 563 394 | 61,2 | 3 264 246 | 56,4 | -299 148 | 91,6 |
| 1.2.1.Запасы | 1 341 187 | 23,0 | 981 852 | 17,0 | -359 335 | 73,2 |
| 1.2.2.Дебеторская задолженность | 1 099 929 | 18,9 | 1 496 602 | 25,9 | 396 673 | 136,1 |
| 1.2.3.Денежные средства | 387 672 | 6,7 | 332 764 | 5,7 | -54 908 | 85,8 |

Как видно из таблицы 1, имущество предприятия на конец года уменьшилось незначительно за счет уменьшения оборотных средств, темп роста иммобилизованных активов составил 111,8 %, удельный вес оборотных активов сократился на 8,4 %, что свидетельствует о капитализации прибыли и инвестиционной направленности политики предприятия. Однако доля оборотных активов в имуществе всего превышает долю внеоборотных активов.

Запасы сократились на 26,8%, это может свидетельствовать об обеспечении непрерывного производства.

Увеличение дебиторской задолженности на 36,1% и одновременное уменьшение доли денежных средств на 14,8% снижает финансовую устойчивость предприятия.

Структуру пассивов характеризует коэффициент автономии, равные доле собственных средств в общей величине источников средств предприятия, а так же коэффициент соотношения заемных и собственных средств.

Таблица 2. Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На начало 2008 года | | На конец 2008 года | |  |  |
| Пассив баланса | тыс. руб. | % к итогу | тыс.руб. | % к итогу | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темп роста |
| 1.Источники имущества-всего | 5 821 467 | 100 | 5 789 537 | 100 | -31 930 | 99,5 |
| 1.1.Собственный капитал | 1 409 350 | 24,2 | 1 613 753 | 27,9 | 204 403 | 114,5 |
| 1.2.Заемный капитал | 4 412 117 | 75,8 | 4 175 784 | 72,1 | -236 333 | 94,6 |
| 1.2.1.Долгосрочные обязательства | 604 122 | 10,4 | 1 675 257 | 28,9 | 1 071 135 | 277,3 |
| 1.2.2.Краткосрочные кредиты и займы | 2 708 990 | 46,5 | 1 596 158 | 27,6 | -1 112 832 | 58,9 |
| 1.2.3.Кредиторская задолженность | 1 099 005 | 18,9 | 904 369 | 15,6 | -194 636 | 82,3 |

Собственный капитал на предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат» изменяется за счет нераспределенной прибыли. Доля заемного капитала в формировании источников имущества больше доли собственного и составляет 75,8 % и 24,2% на начало года соответственно. Однако размеры собственного капитала возросли – 114,5%,в то время, как заемный капитал уменьшился на конец периода по сравнению с началом на 5,4%. Кредиторская задолженность снизилась на конец периода на 17,7% , краткосрочные кредиты и займы снизились на 41,1%, что свидетельствует о динамичном развитии производства.

Для формирования и воспроизводства внеоборотных активов используют долгосрочные кредиты и займы, а для оборотных активов - краткосрочные заемные средства.

Эффективность движения капитала зависит от его оборачиваемости, основным аналитическим показателем в этом случае выступают показатели оборачиваемости авансированного и собственного капитала, которые характеризуют степень деловой активности предприятия.

Рассчитаем данный показатель.

K оак = реализованная продукция (продажа)/авансированный капитал = 10202660/5805502=1, 75

K оск = реализованная продукция (продажа)/ собственный капитала = 10202660/1511551, 5= 6, 7

Как видно, оборачиваемость собственного капитала выше, чем оборачиваемость авансируемого, следовательно, можно сделать вывод о прибыльности предприятия.

Таблица 3. Показатели финансового результата деятельности ЗАО «Микояновский мясокомбинат» в динамике за три года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2006 год  (1) | 2007год (2) | 2008год  (3) |
| Выручка, тыс. руб. | 8 766 325 | 9 630 843 | 10 202 660 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 1 414 660 | 1 789 783 | 2 159 037 |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб. | 153 755 | 44 647 | 204 280 |
| Рентабельность собственного капитала, % | 11,27 | 3,17 | 12,66 |
| Рентабельность активов, % | 2,77 | 0,77 | 3,53 |
| Коэффициент чистой прибыльности, % | 1,75 | 0,46 | 2 |
| Рентабельность продукции (продаж), % | 7,66 | 7,23 | 8,21 |
| Оборачиваемость капитала | 3,13 | 4,78 | 3,1 |
| Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 |
| Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса | 0 | 0 | 0 |

По данным, представленным в таблице 3 и рис.1, в 2008 году показатели рентабельности организации значительно возросли: рентабельность продаж возросла с 7,23 % в 2006 году до 8,21% в 2008 году; рентабельность активов возросла с 0,77% в 2006 году до 3,53% в 2008 году; рентабельность собственного капитала возросла с 3,17% в 2007 году до 12.66% в 2008 году. Рост показателей рентабельности обусловлен ростом чистой прибыли с 44 647 тыс. рублей в 2007 году до 204 280 тыс. рублей в 2008 году .

Об укреплении финансового состояния также свидетельствуют данные о ликвидности комбината (таблица 4).

Таблица 4. Показатели оценки ликвидности и достаточности капитала и оборотных средств ЗАО «Микояновский мясокомбинат» в динамике за три года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2006 | 2007 | 2008 |
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. | -609 187 | -848 723 | -911 538 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1.3 | 0.94 | 1.31 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0.76 | 0.55 | 0.89 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0.15 | 0.18 | 0.2 |

Рост показателей ликвидности в 2008 году по сравнению с 2007 годом обусловлен динамикой оборотных активов и краткосрочных обязательств: краткосрочные обязательства снизились с 3 808 018 тыс. рублей до 2 500 679 тыс. рублей, что в абсолютном выражении составило 1 307 339 тыс. рублей, в относительном 34,3%, в том время как оборотные активы снизились не значительно: с 3 563 349 тыс. рублей в 2007 г. до 3 264 246 тыс. рублей., снижение составило 299 103 тыс. рублей в абсолютном выражении и 8.4% в относительном. Коэффициент текущей ликвидности и показывает, в какой мере краткосрочные пассивы покрываются активами. На конец года увеличился до 1,3, что является положительной тенденцией, свидетельствует о том, что компания имеет способность выдерживать быстротечные изменения в рыночной конъюнктуре и бизнес-среде, такие как задержки платежей со стороны покупателей, колебания продаж, непредвиденные расходы или требования немедленной уплаты задолженностей.

Коэффициент быстрой ликвидности увеличился до 0,9, краткосрочные обязательства так же уменьшились на конец года, это значит, что компании может отвечать по своим текущим обязательствам с использованием наиболее ликвидных активов.

Коэффициент абсолютной ликвидности на 2008 год составил 0,2, то есть эта часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена компанией немедленно.

Показатели свидетельствуют о том, что предприятие в состоянии исполнять свои обязательства в полном объеме.

Таблица 5. Показатели оценки финансовой устойчивости организации за 2008

финансовый год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № показателя | Название | Расчетная величина | |
| начало года | конец года |
| 1 | Коэффициент автономии | 0,2 | 0,3 |
| 3 | Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | 0,3 | 0,5 |
| 4 | Коэффициент структуры заемного капитала | 0,1 | 0,4 |
| 5 | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 3,1 | 2,6 |
| 6 | Коэффициент долгосрочных вложений | 0,3 | 0,7 |

Коэффициент автономии меньше норматива (0,5), и равен на конец года 0,3, это говорит о довольно слабой финансовой устойчивости и независимости предприятия; коэффициент концентрации заемного капитала уменьшился до 0,7, за счет уменьшения величины краткосрочных обязательств. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств увеличился до 0,5 на конец год, это говорит о высокой зависимости от привлеченных средств, о необходимости выплачивать в перспективе значительные суммы денежных средств в виде процентов за пользование кредитами и снижает финансовую устойчивость предприятия. Коэффициент структуры заемного капитала показывает, из каких источников он состоит, на конец года он увеличился, это связано с увеличением долгосрочных обязательств предприятия. Коэффициент соотношения заемных средств и собственных на начало года и на конец года равен соответственно 3,1 и 2,6, то есть произошло увеличение собственных средств; коэффициент структуры долгосрочных вложений на конец года составил 0,7, это связано с увеличением, как долгосрочных обязательств, так и величины внеоборотных активов, то есть предприятие может предоставлять надежные залоги и финансовые поручительства с одной стороны, а с другой - зависимость от инвесторов.

Динамика данных показателей является положительной и снижает уровень кредитного риска предприятия.

## 2.3 Анализ состояния и использования денежных средств в кассе ЗАО «Микояновский мясокомбинат»

На предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат» ведение кассовых операций производится на основании положения о «Порядке ведения кассовых операций в РФ (письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993г».

ЗАО «Микояновский мясокомбинат» производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяет другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие имеет кассу и ведет кассовую книгу по установленной форме.

Наличные деньги, полученные предприятием в банках, расходуются на цели, указанные в чеке.

Лимит кассы ЗАО «Микояновский мясокомбинат», установленный банком, составляет 2 млн. руб. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.

ЗАО «Микояновский мясокомбинат» сдает в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и сроки, согласованные с обслуживающими банками.

Предприятия применяет право хранить в своих кассах наличные деньги, сверх установленных лимитов для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше 3 рабочих дней, включая день получения денег в банке.

Выдача наличных денег под отчет производится из кассы ЗАО «Микояновский мясокомбинат»

Предприятие выдает наличные деньги под отчет на хозяйственно-операционные расходы, а также на расходы уполномоченных предприятий и организаций, отдельных подразделений хозяйственных организаций, в том числе филиалов, не состоящих на самостоятельном балансе и находящихся вне района деятельности организаций в размерах и на сроки, определяемые руководителями предприятий.

Выдача наличных денег в ЗАО «Микояновский мясокомбинат» происходит также под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3 рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

Кассовые операции оформляются типовыми межведомственными формами первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия.

При приеме денежных билетов и монеты в платежи кассиры предприятий руководствуются установленными Центральным банком Российской Федерации Признаками и правилами определения платежности банковских билетов (банкнот) и монет Банка России.

Прием наличных денег кассой предприятия производится по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером или лицом на это уполномоченным письменным распоряжением руководителя предприятия.

О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из касс предприятий производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными.

На предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат» выдача денег может производиться по удостоверению, выданному данным предприятием, при наличии на нем фотографии и личной подписи владельца.

Выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или заменяющем его документе. Если выдача денег производится по доверенности, оформленной в установленном порядке, в тексте ордера после фамилии, имени и отчества получателя денег бухгалтерией указывается фамилия, имя и отчество лица, которому доверено получение денег. Если выдача денег производится по ведомости, перед распиской в получении денег кассир делает надпись: "По доверенности". Доверенность остается в документах дня, как приложение к расходному кассовому ордеру или ведомости.

Оплата труда, выплата пособий по социальному страхованию и стипендий производится кассиром по платежным (расчетно-платежным) ведомостям без составления расходного кассового ордера на каждого получателя.

Ведение кассовой книги и хранение денег

Все поступления и выдачи наличных денег ЗАО «Микояновский мясокомбинат» учитывают в кассовой книге.

Предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверено подписями руководителя и главного бухгалтера данного предприятия.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возложен на главного бухгалтера предприятия.

На предприятии применяется контрольно-кассовая техника (ККТ) в соответствии с Федеральным Законом от 22.05.2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт»; ККТ зарегистрирована в налоговых органах в соответствии с Порядком регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (Приложение к Приказу ГНС РФ № ВГ-3-14/36 от 22 июня 1995г.).

## 2.4 Организация учетной работы в исследуемом предприятии

Учетная политика ЗАО "Микояновский мясокомбинат" на 2008 год утверждена Приказом № 01-001764-08 от 29 декабря 2007 года в соответствии с п.3 ст.5 Федерального закона от 21 ноября1996г. №129-ФЗ "О бухгалтерском учете" и положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98).

Приказом установлено принять следующий порядок бухгалтерского учета ЗАО "Микояновский мясокомбинат" по ниже перечисленным финансово-хозяйственным операциям.

Сформировать учетную политику с учетом основных допущений (п.6 ПБУ 1/98).

Предмет учетной политики: способ ведения бухгалтерского учета. Организация бухгалтерского учета: бухгалтерский учет ведется бухгалтерией организации, как отдельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером в соответствии со ст.6 ФЗ№129 от 21.11.96 Формы бухгалтерского учета: ЗАО "Микояновский мясокомбинат" применяет журнально-ордерную форму счетоводства, с использованием автоматизированной системы в соответствии со ст.10 ФЗ№129 от 21.11.96. План счетов бухгалтерского учета: применяется рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимы для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Приложением 1 к настоящему приказу и Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Минфином РФ в соответствии с п.9 Приложения по ведению бух. учета и бух. отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34-н

Инвентаризация имущества и обязательств: инвентаризация на ЗАО "Микояновский мясокомбинат" проводится в соответствии со ст.12 ФЗ№129 от 21.11.96 и пункт 27.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты в соответствии с пунктами Положения по бухгалтерскому учету "Учет Основных средств" (ПБУ 6/2001).

Нематериальные активы: ЗАО "Микояновский мясокомбинат" устанавливает срок полезного использования по каждому виду НМА при принятии объекта к бухгалтерскому учету в соответствии с Разделом III Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2000).

Товарно-материальные запасы: материалы при их постановке на учет учитываются по учетным ценам равным фактическим затратам на их приобретение (включая доставку) в соответствии с п.6 ПБУ "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01).

Финансовые вложения: финансовые вложения в учете подразделяются на долгосрочные и краткосрочные, исходя из предполагаемого срока владения. Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости в соответствии с ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Учет кредитных и заемных средств: ведется в соответствии с ПБУ 15/2001

Бухгалтерский учет ведется на предприятии автоматизировано. В состав бухгалтерии входит главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера.

# Глава 3 Организация предплановых мероприятий

## 3.1 Существенность в аудите. Расчет уровня существенности

Понятие существенности установлено Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите». Согласно данному правилу (стандарту), «информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала считается существенность, если ее пропуск или искажение может повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности и/или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения».

Под уровнем существенности понимается предельное значение ошибки, содержащейся в бухгалтерской отчетности, начиная с которой, квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее финансовой (бухгалтерской) отчетности делать правильные выводы и принимать правильные экономические решения. [16,с.26]

На подготовительном этапе аудиторской проверки, ее планирования, важно выделить для проверки показатели, которые аудитор считает наиболее существенными. В системе взаимоувязанных отчетных показателей и фактов аудитор должен выделить наиболее важные, существенные, требующие особенно тщательной проверки их достоверности.

В финансовой (бухгалтерской) отчетности могут содержаться искажения, которые могут носить как количественный, так и качественный характер. Качественные искажения- это нарушения, которые могут повлечь за собой санкции, изменяющие показатели финансовой (бухгалтерской) отчетности или влияющие на результаты будущей деятельности предприятия [29, с.226].

Критерии существенности применяются на всех этапах аудиторской проверки, включающие планирование и подготовку аудиторского заключения. На этапе планирования составляется предварительное суждение о существенности, которое формируется с целью обоснования процедуры сбора доказательств.

При установлении аудитором незначительной величины в качестве уровня существенности, ему необходимо набрать большее количество свидетельств.

При установлении высокого уровня существенности- меньшее количество доказательств.

Выделяют общий уровень существенности- в целом для отчетности, и частные уровни существенности- для каждого отдельного показателя бухгалтерской отчетности.

Следующим шагом на этапе планирования является применение предварительного суждения об уровне существенности к отдельным статьям отчетности.

Существует несколько подходов для определения уровня существенности, они представлены на рисунке 1.

Подходы к определению уровня существенности

Устанавливается 1 уровень существенности. Он является и общим и частным

Общий уровень существенности и определение частных уровней существенности

Общий и частный уровни существенности рассчитываются во взаимосвязи

Общий и частный уровни существенности не взаимосвязаны

Дедуктивный способ: от общего к частному

Индуктивный способ: от частного к общему

Рис.1 Схема подходов определения уровня существенности в аудите

При аудиторской проверки на ЗАО «Микояновский мясокомбинат» использовался, дедуктивный способ расчета уровня существенности. Рабочие документы представлены в приложении.

Рассчитаем общий уровень существенности. Для этого установим базовые показатели (таблица 1).

Таблица 1. Базовые показатели для расчета уровня существенности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Ставка, % | Значение, учитываемое при расчете, тыс.руб. |
| Выручка | 9 630 843 | 2 | 192 617 |
| Себестоимость | 7 841 060 | 2 | 156 821 |
| Нераспределенная прибыль | 204 280 | 10 | 20 428 |
| Валюта баланса | 5 789 537 | 5 | 289 477 |
| Итого | 23 465 720 | х | 659 343 |

Среднее значение составило:

659 343/4 = 164 836 тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет | Полученный % |
| Выручка | (192617-164836)/164836\*100 | 16,9 |
| Себестоимость | (164836- 156821)/164836\*100 | 4,9 |
| Нераспределенная прибыль | (164836-20428)/164836\*100 | 87,6 |
| Итог баланса | (289477-164836)/164836\*100 | 75,6 |

Исключаем те статьи, которые превышают 20 % (отклонение показателя от средней величины). Следовательно, расчет общего уровня существенности ведем по выручке и себестоимости.

Новое среднее арифметическое составит:

(192617+ 156821)/2 = 174 719 тыс.руб.- общий уровень существенности.

(192617- 174719)/2 = 10,2%, не превышает 20%, следовательно, принимаем данный уровень существенности.

Общий уровень существенности составил 174 719 тыс.руб.

Далее рассчитаем частные уровни существенности по балансу и отчету «О прибылях и убытках».

Общая сумма всех показателей составит:

5 789 537\* 2+24 543 580= 36122654 тыс. руб.

Тогда рассчитаем коэффициент:

K=174719/36122654=0,005

C учетом данного коэффициента, рассчитаем частные уровни существенности для статей баланса и отчетности «О прибылях и убытках». Расчет частных уровней существенности представлен в приложении 1.

Сумма частных уровней существенности составляет:

122717,9+ 63197,3= 185915,2 тыс.руб.

Отклонение от общего уровня существенности составило:

185915,2-174719,03= 11196,2 тыс.руб. или 6,4%.

С учетом данных частных уровней существенности выявлены статьи, которые должны быть подвергнуты наиболее тщательной проверке, и, следовательно, по ним аудитор должен собрать как можно больше доказательств, при этом объем аудита увеличивается. К таким статьям в балансе относятся: нематериальные активы, незавершенное строительство, НДС по приобретенным ценностям и резервный капитал. В отчете о прибылях и убытках наибольшее внимание должно быть уделено проверке текущего налога на прибыль и чистой прибыли.

## 3.2 Система рисков аудита. Расчет уровней риска в аудите

Риск является одной из самых важных категорий в аудите. Аудитор всегда ограничен в своих возможностях проверить полностью всю документацию аудируемого лица, и существует вероятность, что его мнение о достоверности отчетности будет неверным. [30, с.65].

Согласно федеральному правилу (стандарту) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», под термином «аудиторский риск» понимается «риск выражения аудитором ошибочного аудиторского мнения в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения. Аудиторский риск включает в себя три составные части: неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения».

Аудиторский риск устанавливается на уровне, не превышающим 5%, то есть это риск того, что подтвержденная бухгалтерская отчетность будет содержать ошибки, превышающие уровень существенности, а 95%- вероятность, с которой аудитор утверждает, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

На величину аудиторского риска (АР) оказывают влияние следующие факторы:

1. масштаб бизнеса клиента;
2. организационно-правовая форма;
3. объем и характер кредиторской и дебиторской задолженностей и другие.

Неотъемлемый риск (НР) - подтвержденность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля. [16, с.61]. Неотъемлемый риск присущ бизнесу клиента, с учетом окружающей его среды. Он предполагает возникновение ошибок в системе бухгалтерского учета до проверки операций системой внутреннего контроля.

Многие различные варианты оценки НР сводятся к тестированию. Аудитор самостоятельно устанавливает процент риска, но как установлено практикой аудиторской деятельности, НР находится в пределах от 80 до 100 %, где 80%- минимальное значение.

Риск средств контроля (РСК) - риск того, что искажение, которое может возникнуть в отношении остатков средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. [ 16, с.64].

Для оценки РСК широко применяется тестирование. В практической аудиторской деятельности РСК устанавливается в пределах от 50 до 100%.

Аудиторский риск определяет взаимодействие всех участников информационного процесса, результат которого интересует пользователей.

Составим тест для оценки неотъемлемого риска на предприятии (приложение2).

Определение фактической оценки неотъемлемого риска

|  |  |
| --- | --- |
| Максимальное число баллов | 410 |
| Фактическое число баллов | 328 |
| Фактическая оценка неотъемлемого риска, % | 80 |

Фактическая оценка неотъемлемого риска = Фактическое число баллов \* 100% / Максимальное число баллов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Количественная оценка неотъемлемого риска | Неотъемлемый риск | Фактическая оценка неотъемлемого риска, % |
| Низкий | 80-85% | 80 |
| Средний | От 86 до 95% |  |
| Высокий | от 96 до 100% |  |

В результате тестирования (приложение) уровень неотъемлемого риска (риска бизнеса клиента) составил 80%, то есть вероятность возникновения ошибок в системе бухгалтерского учета до проведения проверки системы внутреннего контроля находится на низком уровне.

На основании теста можно сделать вывод о том, что, несмотря на довольно жесткую конкуренцию в данном виде деятельности, финансовое состояние предприятия стабильно, отрасль, в которой функционирует ЗАО «Микояновский мясокомбинат» также находится в стабильном, здоровом состоянии.

Квалификация и опыт работников, а также автоматизированность ведения учета и подготовки отчетности находятся на достаточно высоком уровне.

Величина неотъемлемого риска зависит также от масштабов деятельности предприятия и соответственно от характера как инвестиционных, так и финансовых вложений, осуществления внешнеэкономической деятельности. В результате проведения анализа движения денежных средств на предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат», было выявлено, что основным источником поступления денежных средств является финансовая деятельность от получения заемных средств, наибольшие поступления денежных средств происходило в ходе текущей деятельности, однако, и наибольшие расходы так же приходится на текущую деятельность.

В соответствии с правилом (стандартом) №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» проведем оценку бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии.

Руководитель предприятия несет ответственность за разработку и реализацию системы внутреннего контроля. Аудитору необходимо дать объективную оценку системе внутреннего контроля с учетом степени надежности, точности, степени доверия, определения риска.

Методом тестирования проведем оценку состояния системы внутреннего контроля на предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат», применив тест (приложение 3).

Определение фактической оценки риска системы внутреннего контроля

|  |  |
| --- | --- |
| Максимальное число баллов | 310 |
| Фактическое число баллов | 211 |
| Фактическая надежность системы внутреннего контроля, % | 68 |

Далее дадим оценку надежности системы внутреннего контроля:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оценка надежности системы внутреннего контроля | Надежность системы внутреннего контроля, % | Оценка надежности системы внутреннего контроля, % |
| Высокая | От 81 до 100 |  |
| Средняя | От 66 до 80 | 68 |
| Низкая | От 50 до 65 |  |
| Внутренний контроль отсутствует | От 0 до 10 |  |

Приведем количественную оценку контрольного риска:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Качественная оценка контрольного риска | Контрольный риск, % | Оценка риска( 100% -фактическая надежность системы внутреннего контроля),% |
| Низкий | 10-0 |  |
| Средний | 50-11 | 32 |
| Высокий | 100-51 |  |

Оценка состояния системы контроля показала, что риск СВК средний и составил 68% (расчет риска представлен в приложении). Предприятие обладает развитой, спланированной и удобной, с точки зрения применения, системой внутреннего контроля. Отлажена система учета, однако требуется более четкое регламентирование и исполнение контрольных процедур. Кроме того, на предприятии функционирует система внутреннего аудита, это характеризует контроль за эффективной деятельностью структуры предприятия, а так же позволяет снизить объем аудиторских процедур.

Система бухгалтерского учета достоверно отражает хозяйственную деятельность предприятия, система внутреннего контроля, организована должным образом и способствует формированию такой убежденности.

Для расчета риска необнаружения составим таблицы расчета аудиторского риска, неотъемлемого риска и риска системы внутреннего контроля.

Расчет риска системы внутреннего контроля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Оценка риска СВК в % | Границы области риска, в % | | |
|  | Низкий | Средний | Высокий |
| 68 | 50-65 | 66-80 | 81- 100 |
| Расчет неотъемлемого риска | | | |
| Оценка риска НР в % | Границы области риска, в % | | |
|  | Низкий | Средний | Высокий |
| 80 | 0-80 | 81-90 | 91- 100 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Неотъемлемый риск | % риска | Риск системы внутреннего контроля | % риска | Аудиторский риск,% |
| Высокий | от 96 до 100% | Высокий | От 81 до 100 | 5 |
| Средний | От 86 до 95% | Средний | От 66 до 80 | 5 |
| Низкий | 80-85% | Низкий | От 50 до 65 | 5 |

Риск необнаружения (РН)- риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение остатков по счетам бухгалтерского учета или групп операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по средствам счетам бухгалтерского учета или групп операций. [16, с.67]. РН устанавливается в пределах от 5 до 12,5%.

Связь между аудиторским риском и его составляющими выражает формула:

АР=НР\*РСК\*РН

АР - аудиторский риск; НР- неотъемлемый риск; РСВК- риск системы внутреннего контроля; РН- риск необнаружения.

Тогда риск необнаружения можно найти по формуле:

РН= АР/(НР\*РСВК)

Таким образом, РН= 0,05/(0,8\*0,68)\*100 = 9%.

То есть, вероятность не обнаружить существенных искажений остатков по бухгалтерским счетам в ходе аудиторских процедур по существу, не должна превышать 9%.

Риск необнаружения состоит из риска выборки и риска аудиторских процедур:

РН= РВ\*РАП

РВ- риск выборки, то есть риск того, что аудитор отберет документы, которые не содержат ошибки.

РАП- риск совершения ошибки в ходе проведения аудиторских процедур.

Распределим риск необнаружения так, что риск выборки составит 5 %, а риск совершения ошибки в ходе проведения аудиторских процедур составит 1,8%.

Согласно приложению к правилу(стандарту) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемых аудируемым лицом» взаимосвязь между НР и РСК отражена в таблице, приведенной ниже:

Таблица зависимости между компонентами аудиторского риска

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Аудиторская оценка неотъемлемого риска | Аудиторская оценка риска средств контроля | | | |
|  | Высокая | Средняя | Низкая |
| Высокая | Самая низкая | Более низкая | Средняя |
| Средняя | Более низкая | Средняя | Более высокая |
| Низкая | Средняя | Более высокая | Самая высокая |

В нашем случае зависимость между неотъемлемым риском и риском системы внутреннего контроля более высокая, соответственно риск необнаружения более высокий.

Чем выше оценка НР и РСК, тем больше аудиторских доказательств аудитору необходимо получить в ходе аудиторской проверки по существу, в соответствии с п.50 правила (стандарта) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемых аудируемым лицом». При проведении теста НР был установлен на низком уровне, РСК - на среднем, то есть следует провести необходимые процедуры проверки по существу в отношении существенных остатков на счетах бухгалтерского учета и групп операций.

## 3.3 Выборка в аудите. Расчет объема выборочных совокупностей

Оценка состояния учета и внутреннего контроля на предприятии характеризуется средней степенью уверенности в достоверности клиента. Это определили достаточно хорошая организация учета, осуществляемого квалифицированными специалистами, его автоматизированность, а также налаженный внутренний контроль со стороны главного бухгалтера и специалистов смежных участков.

При средней степени уверенности применяют выборочные методы контроля.

Согласно правилу (стандарту) № 16 «Аудиторская выборка», под аудиторской выборкой понимают применение аудиторских процедур менее, чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций. Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того, чтобы сформировать или помочь сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка.

При построении выборки аудитор анализирует конкретные цели, которые должны быть достигнуты, а также сочетание аудиторских процедур, которые в наибольшей мере будут способствовать достижению этих целей ( правило(стандарт) № 16 «Аудиторская выборка, п.22). В соответствии с этим на первом шаге планирования аудиторской выборки определяют частные цели аудита.

Генеральная совокупность- это полный набор элементов, из которых аудитор отбирает совокупность, и в отношении которой, он хочет сделать выводы.

Важно обеспечить, чтобы генеральная совокупность была:

* 1. надлежащей с точки зрения цели процедуры выборки;
  2. полной.

Аудитор должен отбирать элементы, для подлежащей проверке совокупности исходя из того, что каждый отдельный элемент выборки в генеральной совокупности имеет вероятность быть отобранным.

Выборочная проверка может применяться с использованием статического или нестатистического подхода. Решение об использовании того или иного метода к выборочной проверке является предметом профессионального суждения аудитора о более эффективном способе получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств.

Нестатистическая выборка является субъективной, так как основана на мнении аудитора.

При статистическом подходе выборочной проверки применяется любой подход к выборке, который имеет характеристики:

1. применяется теория вероятностей для оценки результатов выборки, оценка риска, связанная с использованием аудиторской выборки
2. случайный отбор тестированной совокупности или систематический отбор со случайным выбором начальной точки.

Общей целью аудиторской проверки денежных средств в кассе является выражение мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности о состоянии и движении наличных денежных средств (баланс, отчет о движении капитала).

В соответствии с общей целью в ходе аудита необходимо подтвердить:

* наличие денежных средств в кассе;
* остаток денежных средств в кассе;
* величину денежных средств на отчетную дату;
* правомерность совершения операций с наличными денежными средствами, в соответствии с положениями нормативных актов, регламентирующих операции с наличными денежными средствами;
* полноту оприходования денежных средств и действительное их расходование (наличие, отслеживание);
* соблюдения требования своевременности отражения операций с денежными средствами.

Выборка может быть атрибутивной и монетарной. Атрибутивная выборка состоит из элементов, не имеющих денежной оценки. Монетарная выборка состоит их элементов, имеющих денежную оценку.

При аудите денежных средств в кассе проведем атрибутивную выборку, чтобы проверить первичную документацию. Размер атрибутивной выборки рассчитаем по формуле:

Рв = КН /Т

Рв- размер выборки;

КН- коэффициент надежности;

Т- точность.

Точность отражает допустимое количество ошибок в генеральной совокупности.

Рассчитаем атрибутивную выборку по приходным и расходным ордерам организации, отчетам кассира на предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат» за 2008 год. За этот период было подписано 1000 приходных, 1000 расходных ордеров, 400 отчетов кассира. Риск выборки был установлен на уровне 5%, следовательно уровень доверия составляет 95%.

Фактор надежности- статистическая величина. Из таблицы 2, фактор надежности при одной ошибке с учетом установленного уровня доверия и числом ошибок равен 4,75.

Таблица 2. Фактор надежности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Число ошибок в выборке | Уровень доверия | | | | | | |
| 70% | 80% | 85% | 90% | 95% | 97,5% | 100% |
| 0 | 1,21 | 1,61 | 1,90 | 2,31 | 3,00 | 3,69 | 4,65 |
| 1 | 2,44 | 3,00 | 3,38 | 3,89 | 4,75 | 5,58 | 6,65 |
| 2 | 3,62 | 4,28 | 4,73 | 5,33 | 6,30 | 7,23 | 8,45 |
| 3 | 4,77 | 5,52 | 6,02 | 6,69 | 7,76 | 8,77 | 10,05 |
| 4 | 5,90 | 6,73 | 7,27 | 8,00 | 9,16 | 10,25 | 11,64 |
| 5 | 7,01 | 7,79 | 8,50 | 9,28 | 10,52 | 11,67 | 13,11 |
| 6 | 8,11 | 9,08 | 9,71 | 10,54 | 11,85 | 13,06 | 14,58 |
| 7 | 9,21 | 10,24 | 10,90 | 11,78 | 13,15 | 14,43 | 16,00 |

Рассчитаем точность в генеральной совокупности по приходным и расходным кассовым ордерам:

Т= 1/(1000\*0,05)=0,02

Рассчитаем размер выборки по приходным и расходным кассовым ордерам:

Рв= 4,75/0,02=237,5.

Рассчитаем точность в генеральной совокупности по отчетам кассира:

Т= 1/(270\*0,05)=0,074

Рассчитаем размер выборки по отчетам кассира:

Рв= 4,75/0,074=64,2

Выборочная совокупность формируется посредством случайной выборки.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование аудируемого лица | ЗАО "Микояновский мясокомбинат" |
| Наименование аудиторской организации | ООО "КОНСАЛТ АУДИТ" |
| Проверяемый период | 01.01.08г.-31.12.08г. |
| ФИО лица, составившего документ | Каминский М.А. |
| Количество человеко-часов | 3 |
| Дата составления документа | 04.06.09г. |
| Руководитель аудиторской группы | Зайцева М.А. |

Расчет выборочной совокупности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Размер генеральной совокупности | Размер выборочной совокупности |
| Приходный кассовый ордер | 1000 | 238 |
| Расходный кассовый ордер | 1000 | 238 |
| Отчет кассира | 270 | 64 |

Подготовил: Каминский М.А.

Руководитель: Зайцева М.А.

3.4 План и программа аудиторской проверки денежных средств в кассе

Разработка общего плана и программы аудита на результатах предварительных проведенных аудиторских процедур, на данных об экономическом субъекте основывается.

Проведение аудиторских процедур помогает выявить значимые для аудита области. Объем, сложность и сроки проведения аналитических процедур аудиторской организации следует согласовывать в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

При подготовке общего плана и программы аудита аудиторской организации необходимо установить приемлемые для нее уровни существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. С учетом установленных рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры. В процессе аудита могут возникнуть обстоятельства, влияющие на изменение аудиторского риска и уровня существенности, установленные при планировании.

При составлении общего плана и программу аудита, следует учитывать уровень автоматизации обработки учетной информации, что позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. [16, с.67].

Если аудиторская организация посчитает целесообразным, она согласует с руководством проверяемого экономического субъекта отдельные положения общего плана. Аудиторская организация независима в выборе приемов и методов аудита, отраженных в общем плане, однако несет полную ответственность за результаты своей работы.

Аудитору необходимо составить и оформить общий план аудита согласно правилу (стандарту) №3 «Планирование аудита». В плане должны быть описаны предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки, он должен быть подробным для того, чтобы им можно было руководствоваться при разработке программы аудита. В тоже время форма и содержание плана может меняться в зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, которые применяет аудитор.

При разработке общего плана аудита во внимание были приняты следующие факторы:

* деятельность аудируемого лица;
* риск и уровень существенности;
* характер, временные рамки и объем аудиторских процедур;
* координация и направление работы;
* прочие аспекты.

Предприятие занимает стабильное финансовое положение, имеет квалифицированный кадровый состав, средний уровень системы внутреннего контроля и достаточной высокий уровень организации и ведения бухгалтерского учета.

Проведение аудиторской проверки на предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат» основано на использовании следующих способов получения доказательств:

1. инспектирование;
2. опрос;
3. наблюдение;
4. арифметическая проверка.

В ходе аудиторской проверки необходимо опираться на общую и частные цели аудита денежных средств в кассе, указанные в прошлом разделе.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя предприятия, главного бухгалтера и кассира, в связи с этим аудитор должен опросить каждого из перечисленных ответственных лиц, для данных целей составляется вопросник (приложение 4).

Сформируем план проведения проверки кассовых операций и наметим состав аудиторских процедур, принимая во внимание аудиторский риск 5% и установленный уровень существенности 174719,03 тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ЗАО «Микояновский мясокомбинат» |
| Наименование аудиторской организации | ООО «КОНСАЛТ АУДИТ» |
| Проверяемый период | 01.01.08г.- 31.12.08г. |
| Число человеко-часов | 175 |
| Руководитель аудиторской группы | Зайцева М.А. |
| Состав аудиторской группы | Каминский М.А., Соболев В.А., Вербина Е.А., Петрова М.М., Викторов Д.С. |
| Планируемый аудиторский риск | 5% |
| Планируемый уровень существенности | 174719,03 тыс. руб. |

План проведения аудиторской проверки денежных средств в кассе

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п.п. | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель |
| Тест средств контроля | | |  |
| 1 | Организация хранения денежных средств | 15.06.09г. | Соболев В.А |
| 2 | Разделение функций совершения операций, принятия решений и контроля за ними | 15.06.09г. | Соболев В.А |
| 3 | Организация материальной ответственности | 15.06.09г. | Соболев В.А |
| 4 | Организация контроля за сохранностью денежных средств | 15.06.09г. | Соболев В.А |
| Аудиторские процедуры по существу | | |  |
| 1 | Проверка организации документооборота по операциям с денежными средствами | 16.06.09г. | Викторов Д.С. |
| 2 | Проверка соблюдения нормативных актов, регламентирующих операции с наличными денежными средствами | 17.06.09г | Викторов Д.С. |
| 3 | Составление отчета по итогам проверки | 30.06.09г. | Вербина Е.А. |
| 4 | Ознакомление клиента с итогами проверки | 31.06.09г. | Зайцева М.А. |

Подготовила: Вербина Е.А.

Руководитель: Зайцева М.А.

Разработка программы проведения аудиторской проверки состоит из этапов, аналогичных тем, которые использовались при разработке общего плана аудита.

Программа более детально отражает операции, предусмотренные планом аудита. Поэтому она представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита.

Аудиторскую программу составляют либо в виде программы средств контроля, либо в виде программы аудиторских процедур по существу.

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

Аудиторские процедуры по существу включают в себя детальную проверку правильности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять.

Согласно п.12 правила (стандарта) № 3 «Планирование аудита», общий план и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита. Планирование аудитором своей работы осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе аудиторских процедур. Программа аудиторских процедур представлена в приложении 5.

В результате проведенных проверок выяснилось, что проведение аудита в ЗАО «Микояновский мясокомбинат» представляется возможным.

Письмо с согласием на проведение аудиторской проверки составлено ООО «КОНСАЛТ-АУДИТ» и отправлено высшему руководству ЗАО «Микояновский мясокомбинат» 10.06.09г. (приложение)

Договор на проведение аудиторской проверки заключен 11.06.09г.(приложение)

# Глава 4 Аудит денежных средств в кассе

## 4.1 Аудит системы внутреннего контроля

Тесты средств контроля и процедуры проверки по существу различаются по своим целям, однако, результаты одних процедур могут способствовать достижению целей других процедур (п.47 правила (стандарта) №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемых аудируемым лицом»).

Тестирование системы разделения функций совершения операций, принятия решений и контроля за ними

На основании инспектирования учетной политики, приказа руководителя предприятия было установлено, что работа в кассе возлагается на кассира предприятия. Прием кассира на работу был оформлен приказом руководителя ЗАО «Микояновский мясокомбинат».

В ходе инспектирования и документального анализа было выявлено, что кассир был ознакомлен (на основании расписки, приложение 6) с должностной инструкцией Порядка ведения кассовых операций в РФ.

Было установлено заключение договора с кассиром о полной индивидуальной материальной ответственности.

Договор о приеме на работу кассира оформлен с использованием унифицированных форм первичной учетной документации по учету кадров.

Инспектирование должностной инструкции установило следующие обязанности кассира:

1. осуществление операций по приему, учету, выдаче, и хранению денежных средств с обязательным соблюдением правил, обеспечивающих их сохранность;
2. сдача в учреждение банка денежной наличности сверх установленных лимитов;
3. ведение на основе приходных и расходных документов кассовой книги;
4. оформление документов и получение в соответствии с установленным порядком денежных средств в банке;
5. составление кассовой отчетности;
6. сверка наличия денежных средств.

Тестирование организации контроля за сохранностью денежных средств

В ходе тестирования с помощью наблюдения, опроса и инспектирования было установлено, что право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве главного бухгалтера предоставлено только главному бухгалтеру, право подписи приходных и расходных кассовых ордеров в качестве руководителя предоставлено только руководителю предприятия.

Как было установлено при инспектировании актов о инвентаризации, внезапная инвентаризация проводится в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Контрольно-кассовая техника применяется в соответствии с Федеральным Законом от 22.05.2003г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт».

Тестирование организации хранения денежных средств

Наблюдение за организацией хранения денежных средств не установило никаких отклонений. Хранение денежных средств организовано в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации (письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993г.).

Помещение кассы имеет сейф, изолировано от других служебных помещений, закрывается на две двери, оборудовано специальным окошком для выдачи денег, выполняется пожарная техника безопасности, оборудовано системой охранно-пожарной сигнализацией.

## 4.2 Аудиторские процедуры по существу

Проверка существования денежных средств в кассе и организации документооборота по операциям с денежными средствами

Согласно акту инвентаризации наличных денежных средств в кассе, который был оформлен приказом руководителя предприятия, было установлено соответствие сроков проведения, правильность документального оформления и своевременность, правильность выявления результатов и отражения их в учете.

Документооборот представлен следующим образом: в кассовой книге в хронологическом порядке отражены все совершенные предприятием кассовые операции, отклонений выявлено не было (приложение 8), в ходе наблюдения и инспектирования должностных инструкций было установлено, что контроль правильного ведения кассовой книги возложен на главного бухгалтера предприятия; ежедневно составляется отчет кассира; выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам либо по платежным и расчетно-платежным ведомостям, по которым выдается заработная плата работникам организации. Выдача наличных денег по расходным кассовым ордерам производится только в день их составления. Проверка установила, что выдачу денег кассир производит только лицу, указанному в расходном кассовом ордере или в заменяющем его документе.

Поступление наличных денежных средств в кассу организации (а также по чеку) оформляются приходными кассовыми ордерами. Прием наличных денег по приходным кассовым ордерам производится только в день их составления. Применяется с применением обработки информации с применением средств вычислительной техники.

Документооборот так же включает: журнал регистрации ПКО и РКО, журнал регистрации выданных доверенностей, журнал регистрации депонентов, журнал регистрации платежных ведомостей, авансовые отчеты, расчет на установление предприятию лимита остатка кассы, ведомость на выдачу денежных документов, бухгалтерская справка.

В ходе инспектирования было установлено отсутствие графика документооборота.

Полнота, права и обязанности

При инспектировании правильности оформления первичной документации были выявлены нарушения в виде отсутствия подписи бухгалтера на расходном кассовом ордере за 10.10.08г.

Инспектирование подтвердило соблюдение условий договора на инкассацию ЗАО «Микояновский мясокомбинат».

Документальный анализ и арифметическая проверка не выявили нарушений соблюдения предельного размера расчетов наличными с юридическими лицами (согласно указаниям Банка России предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке установлен в сумме 60 тыс. руб.).

В ходе инспектирования и документального анализа было установлено, что учет денежных документов ведется надлежащим образом, без нарушений (приложение 8).

Проверка корреспонденции счетов проводилась по таким направлениям использования денежных средств как:

* + выплата заработной платы персоналу (расходный кассовый ордер, платежная ведомость):

Дт 70 Кт 50

* + выдача денежных средств в подотчет (расходный кассовый ордер, приказ):

Дт 71 Кт 50

* + получены из банка денежные средства (приходный кассовый ордер, выписка из банка)

Дт 50 Кт 51

Нетиповых бухгалтерских записей выявлено не было. Была установлена ошибка в расходном кассовом ордере №157 за 10.10.08г.

## 4.3 Влияние установленных ошибок при ведении бухгалтерского учета выбранного объекта на показатели финансовой отчетности

# В ходе тестирования средств контроля и проведения аудиторской проверки по существу ошибок выявлено не было. Сбор, обработка данных, на основании которых составлялась бухгалтерская (финансовая) отчетность проводились в соответствии с установленными требованиями; отсутствие неправильных оценочных значений и ошибок в применении принципов учета подтвердилось в ходе аудиторской проверки по существу.

# Недобросовестных действий, которые могут послужить причиной существенных искажений бухгалтерской отчетности, выявлено не было.

Внезапная инвентаризация проводится в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Было установлено соответствие сроков проведения инвентаризации, правильность документального оформления и своевременность, правильность выявления результатов и отражения их в учете.

В ходе инспектирования и документального анализа было установлено, что учет денежных документов ведется надлежащим образом, без нарушений.

Первичные документы оформлены в соответствии со ст. 9, 10 Федеральный Закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. ФЗ № 86-ФЗ от 30.06.2003), Постановлением Правительства РФ от 08.07.97г. №835 «О первичных учетных документов», в некоторых случаях были выявлены нарушения (отсутствие подписи бухгалтера): отсутствовала подпись главного бухгалтера в расходном кассовом ордере за 10.10.08г. (приложение).

При проверке правильности корреспонденции счетов была выявлена ошибка в расходном кассовом ордере №157 за 10.10.08г. На основании договора №46 от 10.10.08г. Паниной Ирине Александровне должна была быть выдана сумма в размере 200 тыс. рублей. Данная операция была отражена корреспонденцией Дт 70 Кт 50.1, что ошибочно, и необходимо отразить данную операцию корреспонденцией: Дт 73.1 Кт 50.1. Таким образом, в пассиве баланса сумма по статье «Задолженность перед персоналом организации» превышена на 200 тыс. руб., а сумма по статье « Задолженность перед прочими кредиторами» занижена на 200 тыс. руб.

На основе метода коэффициентов рассчитаем ошибку генеральной совокупности.

Gm= Fm\* Gt / S

Gm- ожидаемая ошибка в генеральной соскупности по расходным кассовым ордерам;

Fm- обнаруженная ошибка;

Gt-число элементов в генеральной совокупности;

S-число элементов в выборочной совокупности.

Gm=200 000\* 1000/ 238

Gm=840 336 руб.

Общая ошибка в генеральной совокупности определим путем сложения ожидаемой ошибки в генеральной совокупности и обнаруженной ошибки в выборочной совокупности.

Общая ошибка в генеральной совокупности составит:

(200 000+ 840336)= 1 040 336 рубля.

Данная ошибка не превышает установленный частный уровень существенности по статье «Денежные средства», который составляет 1663,8 тыс. руб., это позволяет высказать суждение о достоверности показателей бухгалтерской отчетности.

# Выводы и предложения

В ходе оценки бизнеса клиента было установлено, что за отчетный период выручка предприятия ЗАО «Микояновский мясокомбинат» составила 10 202 660 тыс. руб., чистая прибыль 204 280 тыс.руб., краткосрочные обязательства снизились с 3 808 018 тыс. рублей до 2 500 679 тыс. рублей, что в абсолютном выражении составило 1 307 339 тыс. рублей. Анализ коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости свидетельствует о стабильном состоянии компании. Предприятие в состоянии исполнять свои обязательства в полном объеме. Рентабельность собственного капитала предприятия находится на достаточно высоком уровне, что говорит об эффективности его деятельности.

В результате проведения предварительных процедур были установлены риски: неотъемлемый риск (риск бизнеса клиента) был установлен на низком уровне(80%); риск системы внутреннего контроля- на среднем уровне (68%), аудиторский риск- 5%, риск необнаружения- 9%. Можно сделать вывод о том, что, несмотря на довольно жесткую конкуренцию в данном виде деятельности, финансовое состояние предприятия стабильно, отрасль, в которой функционирует ЗАО «Микояновский мясокомбинат» также находится в стабильном, здоровом состоянии.

Квалификация и опыт работников, а также автоматизированность ведения учета и подготовки отчетности находятся на достаточно высоком уровне.

При проведении аудита денежных средств в кассе применялась атрибутивная выборка. Атрибутивная выборка рассчитывалась по приходным и расходным ордерам организации, отчетам кассира на предприятии ЗАО «Микояновский мясокомбинат» за 2008 год. Генеральная совокупность по приходным кассовым ордерам составила 1000 ПКО, по расходным-1000 РКО, генеральная совокупность по отчетам кассира-270. Риск выборки был установлен на уровне 5%, уровень доверия -95%.

На основании результатов предварительных проведенных аудиторских процедур, а так же на основании данных об экономическом субъекте были разработаны общий план и программа аудита.

С учетом рассчитанных частных уровней существенности были выявлены статьи, требующие применения более тщательной проверки: нематериальные активы, незавершенное строительство, НДС по приобретенным ценностям и резервный капитал. Общий уровень существенности составил 174 719 тыс. руб.; частный уровень по статье «Денежные средства» составил 1663,8 тыс. руб. Выявленная в ходе проверки ошибка не существенна и не влияет на достоверность финансовой отчетности.

В ходе проведения аудиторской проверки денежных средств в кассе не было выявлено существенных нарушений и искажений при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с тем, что на предприятии не разработан график документооборота необходимо внести изменения в учетную политику организации: внести следующий пункт (к уже существующей учетной политике): «Документооборот и технология обработки учетной информации», который сформирует документооборот в ЗАО «Микояновский мясокомбинат» согласно утвержденному графику документооборота. Персональная ответственность за исполнение графика документооборота возлагается на руководителей подразделений, служб и отделов.

Так как руководители бухгалтерии не имеют достаточно времени проверить соответствующую документацию и своевременно обнаружить недостатки (выявленное отсутствие подписи бухгалтера) необходимо применение помощи внутренних аудиторов для обеспечении защиты от ошибок и злоупотреблений, определений «зон риска» и возможностей устранения будущих недостатков.

Использовались данные, предоставленные внутренней системой аудита организации, что повышало эффективность проводимой аудиторской проверки на предприятии, снижало объем процедур. Для повышения эффективности подготовки и проверки рабочих документов аудиторской организацией были разработаны типовые формы документации.

Аудируемое лицо и аудиторская организация соблюдали свои обязанности в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008г.

На основании проведенной аудиторской проверки денежных средств в кассе было составлено безоговорочное положительное аудиторское заключение, так как финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности организации в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой ( бухгалтерской отчетности).

# Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 21 января 1996 г. – Собрание законодательства Российской Федерации
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 №117-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.12.2003 № 186-ФЗ)
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 21 декабря 2001 г. - Собрание законодательства Российской Федерации
4. Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008г.
5. Федеральный закон от 8.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (с изм. и доп. от 13.03.2002г.);
6. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 7.08.2001 г.);
7. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» № 54-ФЗ от 22 мая 2003 г.
8. Приказ Минфина России от 1.04.2002 г. №26 н. «Об утверждении формы бланка лицензии на осуществление аудиторской деятельности»
9. Приказ Минфина России от 25.04.2002. №34 н. «Об утверждении формы бланка с квалификационного аттестата аудитора»
10. Приказ Минфина России от 29.04.2002 г. №38 н. «Об утверждении временного положения о порядке аккредитации профессиональных аудиторских объединений при Министерстве финансов Российской Федерации»
11. Приказ Минфина России от 7.03.2002 г. № 47н. «Об утверждении Положения о Департаменте организации аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации»
12. Приказ Минфина России от 03.06.2002 N 47н "О совете по аудиторской деятельности при Министерстве финансов Российской Федерации"
13. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
14. Приказ Минфина России от 27.10.1999 г. № 69 н «Об утверждении Порядка представления отчета аудиторскими организациями и аудиторами, имеющими лицензии на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита, аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, а также аудита страховщиков»
15. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. Приказа Минфина РФ от 07.05.2003 № 38н)
16. Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»
17. Постановление Правительства Российской Федерации от 12.06.2002 г. № 409 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита»
18. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.01.2000 г. № 81 «Об аудиторских проверках федеральных государственных унитарных предприятий»;
19. Постановление Правительства Российской Федерации от 12.06.2002 г. № 409 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита» и др.
20. Порядок ведения кассовых операций в РФ (письмо Центрального банка России № 40 от 22 сентября 1993г.).
21. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н)
22. Положение по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность» ПБУ 4/99 (утв. Приказом Минфина РФ № 43н от 6 июля 1999г.)
23. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин (утв.Постановлением Госкомстата РФ № 132 от 25 декабря 1998г.).
24. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г.).
25. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке (Указание ЦБ РФ № 1050-у от 14 ноября 2001г.).
26. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя( Указание ЦБ РФ № 1843-у от 20 июня 2007г.(действует с 21 июля 2007г.))
27. Порядок регистрации контрольно-кассовых машин в налоговых органах (Приложение к Приказу ГНС РФ № ВГ-3-14/36 от 22 июня 1995г.).
28. Алборов Р.А., Хоружий Л.И., Концевая С.М. Основы аудита: Учебное пособие. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. – 224 с.
29. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ под ред. В.И. Подольского.-4-е изд.,перераб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит,2009.-744с.
30. Аудит: учебник/ под ред. Парушина Н.В., Суворовой С.П.-М.:ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М,2008.-288с.
31. Бухгалтерский учет: учеб.-практ. пособие/ Р.З. Тумасян.-7- е изд.,стер.- М.:Издательство «Омега-Л»,2008.-794с.
32. Елгина Е.Б. Первичные документы. - "Статус-Кво 97", 2005.т – 208 с.
33. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2002. – 560 с.
34. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Велби, Издательство Проспект, 2006. – 424 с.
35. Основы аудита: Учебник / С. М. Бычкова, А. В. Газарян, Г. И. Козлова и др.; Под ред. проф. Я. В. Соколова. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. – 456 с.
36. Основы аудита : Учеб. пособие / С.В. Бухарин; М-во образования Рос. Федерации. Муницип. образоват. Учреждение Воронеж. экон.-правовой ин-т. - Воронеж : ВЭПИ, 2001. - 51 с.
37. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2002.
38. Информационно-справочные система ГАРАНТ
39. Информационно-справочные система КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС

# **ПРИЛОЖЕНИЕ**