Лукина Е.В.

Методика проведения аудита денежных средствФГБОУ ВО «Мичуринский государственный аграрный университет»
(Россия, Мичуринск)

doi: 10.18411/lj-06-2020-216

idsp: ljjournal-06-2020-216

Аннотация

В статье приведен примерный перечень вопросов для оценки состояния внутреннего контроля учета денежных средств; представлен план проведения аудита денежных средств; указаны основные нормативные документы, регулирующие учет денежных средств; изложен порядок проведения аудита денежных средств по каждому этапу, указанному в плане аудита.

Ключевые слова: внутренний контроль, аудит денежных средств, план аудита, выполняемые процедуры, источники информации, процедуры получения доказательств.

Abstract

The article provides an approximate list of issues for assessing the state of internal control of cash accounting; presents a plan for conducting an audit of funds; specifies the main regulatory documents governing cash accounting; describes the procedure for conducting an audit of funds for each stage specified in the audit plan.

Keywords: internal control, cash audit, audit plan, performed procedures, sources of information, procedures for obtaining evidence.

Прежде чем приступить к аудиту денежных средств, аудитор должен предварительно оценить внутренний контроль учета денежных средств. Для этого необходимо предварительно сформулировать необходимые вопросы и затем их задать должностным лицам организации и на основе полученных ответов сделать вывод о внутреннем контроле по данному участку учета (таблица 1).

Таблица 1.

Вопросник для оценки внутреннего контроля денежных средств

№ п/п	Вопросы	Ответы		Примечание
		да	нет	
1	Проводятся ли внезапные инвентаризации денежных средств в кассе?			
2	Установлен ли лимит хранения денежных средств в кассе?			
3	Соблюдается ли лимит хранения денежных средств в кассе?			
4	Заключен ли с кассиром договор о материальной ответственности?			
5	Имеются ли случаи выявления подписанных кассовых документов лицами, на то не уполномоченными?			
6	Имеется ли список лиц, утвержденный руководителем организации, которым разрешено выдавать деньги в подотчет?			
7	Установлен ли срок, на который выдаются денежные средства в подотчет?			
8	Выдаются ли денежные средства из кассы по расходным кассовым ордерам без подписи главного бухгалтера или руководителя?			
9	Все ли необходимые реквизиты заполняются в расходных и приходных кассовых документах?			
10	Ведется ли кассовая книга?			
11	Снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе?			
12	Ежедневно ли кассир сдает отчеты в бухгалтерию?			
13	Проверяет ли отчеты кассира главный бухгалтер?			
14	Проверяется ли целевое использование денежных средств, полученных в банке и соответствие первичных документов учетным регистрам?			
15	Проверяется ли соответствие проведенных банковских операций хозяйственным договорам?			
16	Соответствуют ли данные учетных регистров данным Отчета о движении денежных средств?			

Если внутренний контроль находится на низком уровне, то этот факт аудитор должен учесть при разработке плана аудита. Чем ниже оценка внутреннего контроля, тем выше риск необнаружения ошибок и соответственно больше требуется собрать аудиторских доказательств для выражения мнения о достоверности данных по данному участку учета.

С 1 января 2017 г. в РФ введены Международные стандарты аудита (МСА) в качестве национальных стандартов аудита, то есть аудит в России должен проводиться только в соответствии с требованиями МСА [1, с. 288].

В соответствии с МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» [2] аудит должен осуществляться с заранее разработанным планом аудита (таблица 2).

Таблица 2.

План проведения аудита денежных средств

№ п/п	Выполняемые процедуры	Источники информации	Процедуры получения доказательств
1	Аудит денежных средств в кассе		
1.1	Инвентаризация кассы	Кассовая книга, чековая книжка, акты инвентаризации, приходные и расходные кассовые документы, имеющиеся в кассе на момент проведения инвентаризации, документ банка, устанавливающий лимит хранения денежных средств в кассе, отчеты кассира, документы, подтверждающие юридическое обоснование выдачи из кассы наличных денег (приказы о приеме на работу, приказы на отпуск, трудовые договоры, акты приемки работ, приказы о командировке, выдаче наличных денег в подотчет, исполнительные листы суда), выписки банка, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, регистры аналитического и синтетического учета по счету 50 «Касса», главная книга, Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств	Проверка документов по форме и по содержанию, арифметическая проверка, проверка в хронологическом порядке, проверка от учетной записи к первичному документу и наоборот, анализ ежедневного или пооперационного изменения остатков денежных средств, опрос кассира и главного бухгалтера, анализ нетиповых корреспонденций счетов
1.2	Аудит хозяйственных операций по приходу денежных средств		
1.3	Аудит хозяйственных операций по расходу денежных средств		
1.4	Аудит корреспонденции счетов по кассовым операциям		
1.5	Аудит соответствия данных аналитического и синтетического учета данным главной книги и данным бухгалтерской отчетности		
2	Аудит денежных средств на счетах в банках		
2.1	Установление наличия расчетных, валютных и прочих счетов в банке	Договоры банковских счетов, выписки банка с оправдательными документами (платежные поручения, инкассовые поручения), переписка с обслуживающими банками, регистры аналитического и синтетического учета по счетам 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути», главная книга, Бухгалтерский баланс, Отчет о движении денежных средств	Проверка документов по форме и по содержанию, арифметическая проверка, проверка в хронологическом порядке, проверка от учетной записи к первичному документу и наоборот, анализ ежедневного или пооперационного изменения остатков денежных средств, опрос главного бухгалтера, анализ нетиповых корреспонденций счетов
2.2	Аудит хозяйственных операций по приходу денежных средств		
2.3	Аудит хозяйственных операций по расходу денежных средств		
2.4	Аудит корреспонденции счетов по банковским операциям		
2.5	Аудит соответствия данных аналитического и синтетического учета данным главной книги и данным бухгалтерской отчетности		

Основные нормативные документы, которыми должен руководствоваться аудитор при проверке, являются Указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [3], «Об осуществлении наличных расчетов» [4] и «О правилах осуществления перевода денежных средств» [5], а также «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению» [6], «Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [7].

В большинстве организаций объем операций с денежными средствами бывает довольно значительным, поэтому их проверка – трудоемкий процесс, хотя сами процедуры ее проведения достаточно просты. От аудитора требуется повышенное внимание, так как на практике наибольшее количество нарушений и злоупотреблений должностных лиц связано именно с этим участком учета.

При проведении аудита денежных средств аудитор должен проверить правильность ведения кассовых и банковских операций.

Инвентаризация кассы проводится в присутствии главного бухгалтера и кассира. Последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня кассир представляет для проверки, а также дает расписку о том, что все приходные и расходные документы включены в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неоприходованных или не списанных в расход денег. По результатам инвентаризации составляется акт инвентаризации. Если выявлены излишки, то они приходуются, а недостача должна быть погашена кассиром. Кассир обязан дать аудитору письменное объяснение причин излишков или недостач.

При инвентаризации кассы необходимо выяснить: соблюдаются ли в организации правила, установленные руководителем организации, для работы кассира, заключен ли с кассиром договор о материальной ответственности, наличие и правильность ведения кассовой книги.

Тщательной проверке подлежат полнота и своевременность оприходования денег, полученных из банка, выручки от продажи готовой продукции (работ, услуг).

Необходимо проверить соблюдение размера лимита наличных расчетов с юридическими и физическими лицами.

Аудитору необходимо уделить особое внимание юридическому обоснованию выдачи из кассы наличных денег (оплата труда – есть ли приказы о приеме на работу, отпусках, трудовые договоры, акты приемки работ и др.; в подотчет – приказ о командировке, о выдаче денег в подотчет; выдача алиментов – исполнительный лист).

Аудитору следует обратить внимание на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе расписки получателей, наличие на титульном листе платежной ведомости разрешения на выдачу денег руководителя и главного бухгалтера с указанием срока выдачи и суммы прописью, составлен ли реестр депонированных сумм и сделана ли запись о фактически выплаченных и депонированных суммах, погашаются ли кассовые документы штампом «получено» и «оплачено» с указанием даты, нет ли на них следов подчисток или исправлений.

Аудитор должен тщательно проверить корреспонденцию счетов по каждой кассовой операции.

Аудит банковских операций осуществляется путем тщательного изучения выписок банка с приложенными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучаются по существу, то есть аудиторам следует установить: обоснованность всех перечислений с расчетного счета (договора, расчеты платежей и т.п.). Также аудиторам следует изучить полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на

получение ссуд или предоставление займов; правильность и законность операций с аккредитивами, векселями и др.

При аудите поступивших на счета денежных средств устанавливается правильность их учета и полнота зачисления. Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета продаж (счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Поступление денежных средств от прочих дебиторов (по договорам аренды, простого товарищества, штрафных санкций и др.) проверяют по данным выписок и приложенным к ним документам. Аудиторы должны проверить наличие договоров, подтвердить обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

В ходе аудита банковских операций устанавливают, предусмотрена ли договором банковского счета выплата банком процентов за пользование денежными средствами и как они отражаются в учете организации (ежемесячно или по факту зачисления процентов на расчетный счет). Неправильное отражение причитающихся процентов может привести не только к искажению финансового результата за отчетный период, но и к налоговым санкциям.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетного и других банковских счетов. Особое внимание обращают на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.).

Особое внимание аудитор должен уделить операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Это возможно лишь на основании решения суда, прямого указания закона, договора клиента с банком.

В ходе проверки выясняют также правильность корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов и др.

В заключении данные аналитического и синтетического учета сверяются с данными главной и книги и данными бухгалтерской отчетности.

1. Лукина Е.В. Порядок проведения аудита в соответствии с международными стандартами аудита (МСА) // Инновационное развитие науки и образования. монография. Пенза, 2017. С. 288-296.
2. «Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности». Введен в действие на территории РФ Приказом Минфина РФ от 09.01.2019 № 2н // [Электронный ресурс] — Режим доступа. — www.consultant.ru
3. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У // [Электронный ресурс] — Режим доступа. — www.consultant.ru
4. Об осуществлении наличных расчетов. Указание ЦБ РФ от 07 октября 2013 г. № 3073-У // [Электронный ресурс] — Режим доступа. — www.consultant.ru
5. О правилах осуществления перевода денежных средств. Положение Банка России от 19 июня 2012 №383-П// [Электронный ресурс] — Режим доступа. — www.consultant.ru
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утверждены Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н // [электронный ресурс] — Режим доступа. — www.consultant.ru
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49н // [электронный ресурс] — Режим доступа. — www.consultant.ru