

## Аудит денежных средств

*Цыганкова Лилия Алексеевна*

*Приамурский государственный университет имени Шолом-Алейхема*

*студент*

### Аннотация

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом экономической жизни компании. Денежные средства - это единственный вид оборотных средств, обладающий абсолютной ликвидностью. Все операции, связанные с поставкой материальных ценностей, выполнением работ и обеспечением услуг, завершаются денежными расчетами.

**Ключевые слова:** аудит, персонал, денежные средства, касса, аудитор.

### Audit of cash

*Tsygankova Lilia Alekseevna*

*Sholom-Aleichem Priamursky State University*

*Student*

### Abstract

In modern conditions, money is an integral attribute of the company's economic life. Cash is the only type of working capital that has absolute liquidity. All operations related to the supply of material assets, the performance of works and the provision of services are completed with monetary settlements.

**Keywords:** audit, personnel, cash, cash register, auditor.

Аудиторской деятельностью (аудиторскими услугами) - это деятельность по проведению поиска и оказанию сопутствующих услуг по контролю, осуществляемому аудиторскими предприятиями, индивидуальными аудиторами [11].

Аудит представляет собой функциональную науку о самостоятельных методах и приемах независимого финансового контроля. Он взаимосвязан с такими функциональными науками, как бухгалтерский учет (финансовый и управленческий), анализ хозяйственной деятельности на основе данным учета и отчетности, оперативное управление (регулирование, координация и мониторинг планов); финансовый контроль, включая разные его формы [10].

Аудиторской организацией считается коммерческая организация, являющаяся членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Коммерческая организация получает право осуществлять контрольную деятельность со дня обращения в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов, членом которого является такая организация. Аудиторская организация может быть

сформирована в любой организационно-правовой форме, за исключением публичного акционерного общества. В штате аудиторской организации должны состоять не менее чем из трех аудиторов.

Аудитор — физ. лицо, получившее квалификационный диплом аудитора и заключается членом одной из саморегулируемых организаций аудиторов. Физическое лицо является аудитором с момента внесения его сведений в реестр аудиторов и аудиторских организаций. Аудитор вправе осуществлять поисковую деятельность как в качестве работника аудиторской организации, либо в качестве индивидуального предпринимателя.

Основные цели и задачи аудита определены в ФЗ "Об аудиторской деятельности" и стандартах (федеральных правилах) аудиторской деятельности. Цель аудиторской проверки является составления мнения о верности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соблюдение порядка ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Достоверность относится к масштабам финансовой отчетности (бухгалтерского учета), которые позволяют пользователю данной отчетности делать точные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом состоянии и имуществе подконтрольных лиц и принимать обоснованные решения на основе этих выводов.

В то же время аудит не заменяет государственного контроля за достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством РФ уполномоченными государственной органами власти.

Помимо аудита аудиторы и аудиторские фирмы могут выполнять задачи, связанные с аудитом услуг, связанных с созданием, восстановлением и ведением бухгалтерского учета, составлением отчета о прибылях и убытках и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализом финансово-хозяйственной деятельности, оценкой активов и обязательств хозяйствующего субъекта, консультированием в области финансов, налогообложения, банковской и иной торговли, законодательства, а также оказывать учебные и иные услуги по профилю своей деятельности.

Основной целью контроля денежных средств является проверка соответствия действующих методов учета и налогообложения данным объектам, установленным законодательством, и полноты их отражения на счетах бухгалтерского учета, выявление имеющихся ошибок и нарушений и их влияния на достоверность финансовой отчетности.

По мнению Ерофеева В.А. в ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи: [12]

- ознакомление с условиями хранения денег, ценных бумаг и иных денежных документов в кассе;

- изучение текущего порядка документирования операций по приему и расходованию денежных средств, ведению кассовой книги, учету кассовых операций;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременность и полнота внесения наличных денег в кассу, а также возврат излишних остатков наличных денег в банке, а также соблюдение правил, установленных для осуществления кассовых расчетов с юридическим лицом, порядок выдачи и возврата в кассу, ответственность за использование суммы в качестве целевого показателя, подлежащей изъятию из банка по чеку и денежным средствам (в том числе в иностранной валюте) и др.;

- создание количества рублевых и валютных счетов, открытых в банках, определение законности и опыта проведения операций по получению и списанию денежных средств с банковских счетов общества (в том числе в иностранной валюте) и корректировка их отражения в бухгалтерском учете денежных средств;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины.

В процессе аудиторской проверки операций с денежными средствами следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ (в ред. Федерального закона от 23.07.98 г. №123-ФЗ);

- ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ (с изменениями от 14 декабря 2001 г.);

- Закон Российской Федерации «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением» от 18 июня 1993 г. №5215;

- ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ, затрагивающие вопросы валютного регулирования» от 8.08.01г. №130;

- Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности», утвержденное 23 сент. 2002 г. №696;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом МФ РФ от 29 июля 1998 г. №34н (в ред. Приказа МФ РФ от 30 декабря 1999 г. №107н);

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденное Приказом МФ РФ от 10 января 2000 г. №2н;

- Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденное ЦБ РФ 3 октября 2002 г. №2-П;

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом МФ РФ от 31 октября 2000 г. №94н;

- Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный Письмом ЦБ РФ от 4 октября 1993 г. №18 (в ред. Письма ЦБ РФ от 26 февраля 1996 г. №247);

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом МФ РФ от 13 июня 1995 г. №49.

Федюков В.И. считает, что информационная база, используемая аудитором при проверке денежных операций, включает: [13]

- основные нормативные документы, регулирующие порядок проведения денежных, банковских и иных операций, а также финансовый учет этих операций;
- приказ об учетной политике предприятия;
- бухгалтерскую отчетность - Бухгалтерский баланс (ф. №1) и Отчет о движении денежных средств (ф. №4);
- налоговую отчетность (сведения о рублевых счетах и счетах в иностранной валюте);
- реестры учета синтетических денежных операций: журналы-ордера, ведомости, по счетам 50, 51, 52, 55, 57); журналы регистрации приходных и расходных кассовых операций, платежных поручений; кассовую книгу; Главную книгу;
- ключевые документы, корректирующие операции с денежными средствами - отчеты кассира с приложением ключевых документов (приходные и расходные кассовые ордера, кассовые чеки, квитанции и т.д.); чековые денежные книжки; банковские выписки по рублевым и валютным счетам с приложением ключевых документов (счета, платежные поручения, платежные поручения, векселя) и т. д.

Аудит денежных средств можно разбить на три этапа:

1. Ознакомительный - постановка целей аудита;
2. Основной - непосредственный аудит;
3. Заключительный - формирование итогов проверки.

В ходе ознакомительного этапа необходимо: определить основные цели и задачи аудита, а также указать соответствующие нормативные документы; составить план проверки и процедуры по его осуществлению; определить возможность и целесообразность использования результатов внутреннего аудита, проводимого на предприятии; проверить организацию материальной ответственности кассира и подотчетных лиц и наличие на предприятии соответствующих договоров; определить порядок организации хранения денежных средств и чековых книжек в кассе предприятия; подготовить необходимую для проверки документацию; определить достоверность внутреннего контроля денежных средств; определить планирование сроков аудиторской проверки.

Этот этап помогает подготовить все необходимое для быстрого и эффективного проведения аудита. Соответствующий план также позволит вам осуществить все запланированные действия по контролю средств без ущерба и задержек в деятельности компании.

В ходе основного этапа аудита следует: инвентаризация наличных денежных средств на момент проведения аудита; проверить наличие остатков наличных денежных средств в кассе организации и их соответствие нормативам в соответствии с действующим законодательством; проверка правильности и полноты заполнения первичных документов, наличие подписей и печатей, а также их правильность; проверка полноты и своевременности учета наличных денежных средств в кассе и на банковских счетах; проверить полноту и достоверность отображения первичных

документов в журналах, кассовых отчетах; проверить правильность отображения проводок и разбивки по счетам; правильность составления сводки документов по кассе и расчетным счетам и их отображение в главной книге организации на соответствующих счетах; аккуратность введении и оформлении денежных средств; использование денежных средств и соответствует ли оно указанному в ключевых документах назначению; своевременность возврата неиспользованных подотчетных средств в кассу; законность внесения и выдачи денежных средств через кассу организации; правильность, полнота и периодичность проведения ревизии денежных средств.

Основной этап аудита дает представление о том, как осуществляется работа денежного реестра, как велся учет, а также на данном этапе обнаруживаются ошибки и нарушения в деятельности работника учета предприятия, который отвечает за учет денежных средств.

Заключительный этап аудита наличных денежных средств состоит из следующих задач: составление пакета рабочих документов; выполнение контрольного отчета.

Многочисленные и разнообразные операции передвижения денежных средств в кассе и на расчетном счете организации находят также отражение в регистрах синтетического учета и отчетности: главная книга; регистры синтетического учета кассовых операций и операций на расчетном счете; баланс предприятия; отчет о финансовых результатах; отчет о движении денежных средств.

После установки параметров проверки необходимо приступить к планированию аудита денежных средств организации.

Общий план и программа аудита должны быть разработаны и утверждены в порядке, установленном внутренними стандартами фирмы.

При осуществлении проверки за денежными средствами и их использованием, члены аудиторской группы проводят предусмотренные планом и программой аудита проверочные процедуры.

По окончании проверки руководитель аудиторской группы (проекта) подводит итоги проверки годовой бухгалтерской отчетности клиента на основе рабочих документов всех членов аудиторской группы.

Заявление клиента об ответственности очень важно для аудитора, поэтому он должен обеспечить, чтобы клиент дал ему подписанное заявление об ответственности в случае ограничения доступа к информации. В заявлении подтверждается, что членам аудиторской группы были предоставлены все необходимые для проведения проверки годовой финансовой отчетности документы, сведения и информация.

### **Библиографический список**

1. ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.
2. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ.
3. Федеральный закон от 11.06.2003 № 74-ФЗ «О крестьянском

- (фермерском) хозяйстве».
4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) с использованием платежных карт» от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ.
  5. Порядок ведения кассовых операций в РФ, утвержденный приказом ЦБ РФ от 22.09.1993 г. № 4.
  6. Правило (стандарт) № 8 Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом.
  7. Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита».
  8. Правило (стандарт) № 24 «Основные принципы федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, имеющих отношение к услугам, которые могут предоставляться аудиторскими организациями и аудиторами».
  9. Правило (стандарт) № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности».
  10. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И. Подольского. М.: Юнити, 2017. 688 с.
  11. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т., Савин В.Ю. и др. Аудит : учебник. М.: Дашков и К°, 2020. 374 с.
  12. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит: Пособие для сдачи экзамена. М.: Высшее образование, 2007. 223 с.
  13. Федюков В.И., Салдаева Е.Ю. Аудит качества : учебное пособие. Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2017. 187 с.