

**Аудит учёта
операций с
денежными
средствами и
финансовыми
вложениями**



Нормативное регулирование аудита операций с денежными средствами

Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 11.07.2011N 307-ФЗ.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина РФ в ред. Приказов Минфина России от 27.04.2012 N 55;

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49.

Минюст России 24.11.2011 от 12.10.2011 № 373-П "О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации".

Указание ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» указание от 20 июня 2007 г. N 1843-У.

Международные стандарты аудиторской деятельности.

Объекты аудита учета операций с денежными средствами и финансовыми вложениями

Операции с наличными денежными средствами в кассе

Операции с безналичной валютой РФ в банке

Операции с безналичной валютой

Операции с денежными средствами по спец. счетам в банке

Операции с денежными документами

Средства в пути (счет 57 "Переводы в пути")

Ценные бумаги

Инвестиции в УК других организаций

Предоставленные займы

Источники информации для проведения аудита денежных средств

- Кассовая книга;
- Отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и т.д.);
- Чековые денежные книжки,
- Выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, платежные требования-поручения, авизо и пр.);
- Журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, платежных поручений и т.п.;
- Учетные регистры (ведомости, журналы-ордера, машинограммы) по счетам 50, 51, 52, 55, 57 и т.д.;
- Главная книга;
- Баланс (форма № 1);
- Отчет о движении денежных средств (форма № 4)

Задачи аудита операций с денежными средствами

ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе

изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций

проверка соблюдения кассовой дисциплины

установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, законности совершения операций по каждому счету

определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия, в том числе валютных, правильности их отражения в учете

проверка состояния платежно-расчетной дисциплины по заключенным договорам

Критерии оценки внутреннего контроля при аудите денежных средств

заключен ли договор о материальной ответственности с кассиром;	<ul style="list-style-type: none">• созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств;	<ul style="list-style-type: none">• допускаются ли случаи подписания незаполненных чеков и платежных поручений;	<ul style="list-style-type: none">• регистрируются ли кассовые ордера, банковские платежные документы в журналах регистрации;	<ul style="list-style-type: none">• полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах;
<ul style="list-style-type: none">• снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе;	<ul style="list-style-type: none">• как регулярно отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером;	<ul style="list-style-type: none">• проводятся ли внезапные проверки кассы;	<ul style="list-style-type: none">• подписывает ли расходные кассовые документы руководитель предприятия;	<ul style="list-style-type: none">• проверяется ли полнота оприходования поступления денежных средств;
<ul style="list-style-type: none">• соблюдается ли установленный лимит кассы;	<ul style="list-style-type: none">• проверяется ли использование денежных средств, полученных в банке;	<ul style="list-style-type: none">• имеют ли место случаи возврата неиспользованных подотчетных сумм, полученных в валюте, в рублевом эквиваленте;	<ul style="list-style-type: none">• как регулярно проверяет главный бухгалтер соответствие данных первичных банковских документов и учетных регистров;	<ul style="list-style-type: none">• проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам.



Контроль е операции при аудите кассы

Перечень процедур	Источники информации
Внезапная проверка кассы	Кассовые документы, наличные, кассовая книга, регистры бухгалтерского учета
Проверка оборотов и остатков по счету 50 Касса и их соответствие данным Главной книге	Кассовая книга, ведомости, журналы-ордера, Главная книга
Выборочная проверка целевого использования д/с, полученных их банка, соблюдения лимита кассы, расчетов наличными между юр. лицами	Выписки банка, кассовые документы, регистры бухгалтерского учета
Выборочная проверка правильности оформления кассовых документов и соответствия их данных Главной книге и учетным регистрам, проверка правильности корреспонденции счетов	Кассовые документы, наличные, кассовая книга, регистры бухгалтерского учета, журналы-ордера

Контрольные операции при аудите банковских операций

Перечень процедур	Источник информации
Установление количества банковских счетов и законности их открытия	Договоры с банком на РКО
Проверка оборотов и остатков по счетам, их соответствие записям в Главной книге	Учетные регистры бухгалтерского учета по счетам 51, 55, 57, выписки банка, Главная книга
Выборочная проверка соответствия первичных документов выпискам банка	Выписки банка, расчетно-платежные документы, договоры
Выборочная проверка точности отражения в учетных регистрах операций по поступлению и списанию средств со счетов организации	Выписки банка, расчетно-платежные документы, главная книга

Контрольные операции при аудите валютных операций

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОЦЕДУР	ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ
Установление количества валютных счетов организации и законность их открытия	Договор с банком на РКО
Проверка оборотов и остатков по счету 52	Ведомости, журналы-ордера по счетам 52, 57, выписки банка, Главная книга
Проверка законности и правильности оформления валютных операций	Контракты, расчетно-платежные документы, выписки банка по валютному счету
Проверка соответствия первичных расчетных документов выпискам банка по валютному счету	Выписки банка, расчетно-платежные документы, договоры
Проверка правильности налогообложения валютных операций	Учетная политика, регистры учета, расчетно-платежные документы
Проверка точности отражения в учетных регистрах валютных операций	Выписки банка по валютному счету, расчетно-платежные документы, регистры учета, Главная книга

Аудит операций прочих счетов в банках (счет 55 «Специальные счета в банках»)

правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов

правильность оформления документов по закрытию аккредитив

правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и не лимитированных чековых книжек

полнота и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования

законность и правильность открытия текущих счетов структурным подразделениям, не выделенным на самостоятельный баланс по месту их нахождения

наличие балансов и других необходимых документов от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс

обоснованность включения затрат структурных подразделений, не выделенных на самостоятельный баланс, в состав расходов основного производства или издержек обращения

наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка

Финансовые вложения (ПБУ 19/02)

ценные бумаги, как государственные, так и муниципальные

ценные бумаги других предприятий, включая долговые ценные бумаги с определенной датой и стоимостью погашения (облигация, вексель)

вклад в уставной (складочный) капитал другого предприятия, включая дочерние и зависимые хозяйственные общества

займы, которые предоставлены другим компаниям

деPOSITные вклады кредитной организации

дебиторская задолженность, которая формируется посредством уступки права требования

Задачи аудита финансовых вложений



исследовать основной состав финансовых вложений по наличию первичных документов и данных учетных регистров, включая подтверждение права собственности;



оценить ситуацию с синтетическим и аналитическим учетом финансовых вложений;



освидетельствовать первичную оценку СВК (системы внутреннего контроля) и бухгалтерского учета финансовых вложений;



проверить своевременное и полное отражение в бухучете операций по финансовым вложениям с соблюдением требований отечественного законодательства;



подтвердить достоверность начисления, поступления и формирования в учете доходов по операциям с инвестициями;



своевременно осуществить проведение инвентаризаций финансовых вложений, выявить их результаты и отразить на счетах бухучета

Условия принятия к учету финансовых вложений



документальное подтверждение прав организации на финансовые вложения, включая получение денежных средств или прочих активов, которые относятся к владению данным правом;



предприятие, которое осуществило финансовые вложения, одновременно берет на себя и финансовые риски в виде изменений цен, неплатежеспособность должника, ликвидности и др.);



способность финансовых вложений приносить предприятию экономические выгоды (доход) в перспективе в виде процента, дивидендов или прироста их стоимости



Оценка финансовых вложений

Ошибки, выявляемые в ходе аудита финансовых вложений

