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;	• созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств;	• допускаются ли случаи подписания незаполненных чеков и платежных поручений;	• регистрируются ли кассовые ордера, банковские платежные документы в журналах регистрации;	• полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах;
• снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе;	• как регулярно отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером;	• проводятся ли внезапные проверки кассы;	• подписывает ли расходные кассовые документы руководитель предприятия;	• проверяется ли полнота оприходования поступления денежных средств;
• соблюдается ли установленный лимит кассы;	• проверяется ли использование денежных средств, полученных в банке;	• имеют ли место случаи возврата неиспользованных подотчетных сумм, полученных в валюте, в рублевом эквиваленте;	• как регулярно проверяет главный бухгалтер соответствие данных первичных банковских документов и учетных регистров;	• проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам.

Контрольные 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

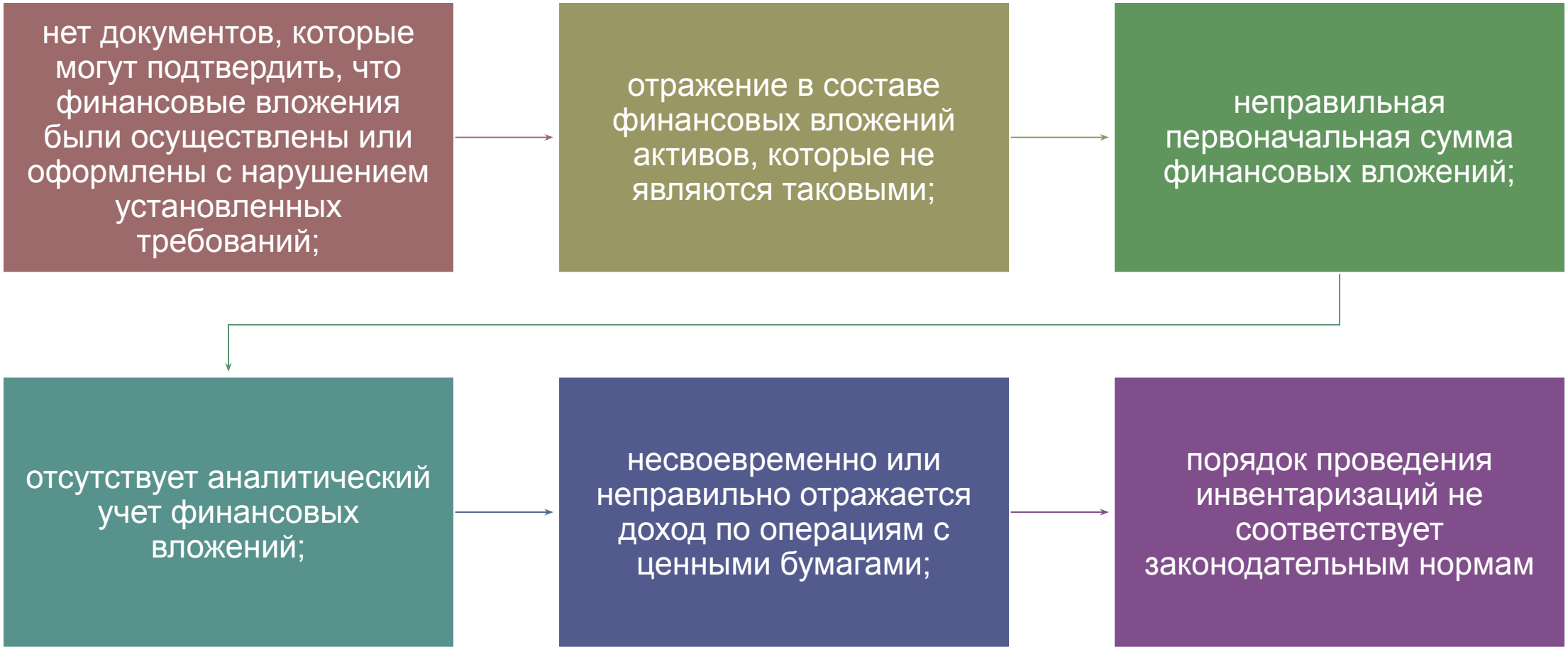
депозитные вклады кредитной организации

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