

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

*Якупова А.Д., студентка 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Хамзина О.И., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

***Ключевые слова:** денежные средства, аудитор, аудиторская проверка, кассовая операция, расчетный счет.*

В статье рассмотрены особенности проведения аудита кассовых операций и аудита денежных средств на расчетном счете. Автором обоснована актуальность выбранной темы, обозначены основные требования, предоставляемые к аудитору при проведении аудита денежных средств.

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организации. Операции с денежными средствами носят глубокий характер, охватывая все сферы финансовой деятельности, и считаются наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений.

Актуальность аудита денежных средств и кассовых операций обусловлена в первую очередь тем, что проверка и ведение аудита денежных средств на предприятии считается необходимым условием для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает проверку сплошным методом кассовых, банковских и валютных операций. Выделяют два вида сплошного наблюдения: проверка части документов за все месяцы проверяемого периода и проверка всех документов данного вида за несколько месяцев. Также сплошным методом проверяются все документы и записи в регистрах бухгалтерского учета. Для того, чтобы не допустить возможных ошибок, требуется сравнивать данные, содержащиеся в Главной книге с балансовыми данными.

В целях контроля за соблюдением порядка проведения кассовых операций и отражения их в учете применяется метод взаимного контроля. Он основан на сравнении отражения одной кассовой операции в различных учетных регистрах.

В ходе аудита кассовых операций проверке подлежат:

- условия хранения, сохранности количества денежных средств в кассе и при доставке их из банка;

- установление порядка хранения чековых книжек, выписок из чеков и получения по ним денег;
- правила документального оформления операций по приходу и выдаче денег из кассы;
- лимит хранения наличных денег в кассе и выдаче денежных средств под отчет на командировочные, хозяйственные расходы и другие нужды;
- учет кассовых операций и ведения кассовой книги и книги аналитического учета по другим ценностям.

Аудитор в ходе аудита кассовых операций должен опираться не только на требования нормативных документов, но и обязан проверять на соответствие требованиям Указания Банка России от 11 марта 2014 г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», где четко определены порядок совершения и оформления кассовых операций.

В процессе изучения состояния внутреннего контроля на исследуемом предприятии, аудит должен дать предварительную оценку соблюдения на предприятии кассовой дисциплины. Благодаря этому, аудитор выявляет более уязвимые места, планирует состав основных проверочных процедур, определяет специфические черты ведения учета на предприятии, описании которых отсутствует в имеющихся у него наборе стандартных процедур.

Качество сохранности и целевое использование наличных денежных средств на предприятии аудитор оценивает при предварительном знакомстве с системой внутреннего контроля. В целях выявления возможного хищения или же недостачи денежных средств из кассы и других злоупотреблениях, необходимо использовать процедуру инвентаризации кассовой наличности при обязательном участии Главного (старшего) бухгалтера и кассира проверяемого объекта.

Аудит денежных средств на расчетном счете начинается с определения круга счетов: расчетных, валютных, ссудных, текущих и других, которые могут быть открыты предприятием в коммерческих банках. Аудитор должен быть убежден в том, что при наличии в действительности таких счетов, по каждому из них имеется договор и официальное уведомление органов налоговой службы.

В ходе аудиторской проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам предприятия в банках

аудитором применяются ряд процедур:

- наличие полноты выписок банка по расчетному счету (счетам) и приложенных документов;
- соответствие сумм в банковских выписок по валютному счету (счетам) и приложенных к ним документов;
- правильности расчетов и отражения в учете курсовых разниц по валютному счету.

Если банковская выписка отсутствует, либо заменена копией, то аудлирующее лицо обязано получить в банке заверенные дубликаты и сверить их с первичными документами и бухгалтерскими записями в учетных регистрах. Также проверке на правильность оформления подлежат выписки, которые не должны иметь исправления. Основной частью аудита денежных средств на расчетном счете считается проверка остатков денежных средств на клиентских счетах, при этом подсчитываются обороты по всем счетам отдельно на основе ежемесячных банковских выписок, затем их сверяют с данными бухгалтерского учета. Серьезное внимание следует уделять по расчетному счету на содержание таких операций, как: перечисление авансов поставщикам по товарным операциям; операциям по оплате за выполнение работ по капитальному ремонту или капитальным вложениям за счет оборотных средств.

В обязанности аудитора входит отличное владение требованиями о порядке совершения и оформления кассовых операций и операций по расчетному счету.

Библиографический список

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс] от 30.12.2008 №307-ФЗ; ред. от 03.07.2016. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/.
2. Указание Банка России от 11 марта 2014г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/.
3. Банникова, Е.В. Роль и значение обязательного аудита в современных условиях / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Бухгалтерский учет, аудит и налоги: основы, теория и практика. IX Всероссийская научно-практическая конференция молодых ученых. – Пенза: ГСХА, 2012. - С. 98-101.

4. Мустеева, Д.М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями / Д.М. Мустеева // Молодой ученый. - 2014.- №8. - С. 540-542.
5. Хамзина, О.И. Аудит: учебно-методический комплекс. Часть 2. Практический аудит / О.И. Хамзина, Е.А. Лешина. – Ульяновск: УГСХА, 2008. - 203с.
6. Хамзина, О.И. Роль стандартизации аудиторской деятельности в обеспечении качества аудита / О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы VII международной научно-практической конференции.- 2016.- С. 140-145.
7. Хамзина, О.И. Основные теоретические положения экономической безопасности хозяйствующих субъектов/ О.И. Хамзина, А.Д. Якупова // Экономика и социум: электронное научно-практическое периодическое издание. – 2016. - № 11-1. - С.1339-1342.

FEATURES OF AUDIT CASH

Yakupova A.D.

Key words: *cash, auditor, audit, cash transactions, checking account.*

The article describes the features of the audit of cash transactions and audit of funds in the current account. The author of the urgency of the chosen theme, outlines the key requirements provided by the auditor during the audit of funds.