

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

1. Цель, задачи аудита денежных средств.

Настоящая рекомендация определяет целью аудита движения денежных средств проверку соответствия установленных предприятием методики учета операций по движению денежных средств, нормативным документам для установления достоверности отчетов о движении денежных средств.

Задачи аудита движения денежных средств:

- проверка правильности синтетического и аналитического учета денежных средств, а так же соответствия их данных;
- проверка соответствия наличия и оформления первичных документов по движению денежных средств требованиям законодательных нормативных актов;
- проверка правильности отражения денежных средств в кассе предприятия;
- проверка правильности отражения денежных средств на счетах в банке;
- проверка правильности отражения денежных средств по валютным операциям;
- проверка правильности отражения денежных средств по прочим операциям.

2. Источники информации при аудите движения денежных средств:

- организационно-распорядительные документы: учредительные документы (информация о виде деятельности, способе распределения прибыли), протоколы собраний учредителей, учетная политика;
- первичная документация: документы, служащие основанием для отражения в учете операций с денежными средствами и другие первичные документы, служащие основанием для одобрения и отражения в учете хозяйственных операций, движением денежных средств; кассовая книга, выписки с банков и т.д.
- отчетность: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

3. Оценка систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля

Данные аудита существующей системы внутреннего контроля способны повлиять на:

- объём контрольных процедур;
- объём выборочной совокупности;
- временные затраты на проведение процедур контроля.

Результаты произведенной аудитором проверки бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля отражаются соответственно в формах ДенБу-1 и ДенВк-2 ([Приложения 1](#) и [2](#) к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств).

Систему внутреннего контроля рекомендуется оценивать по бальной шкале, так:

- если системе дается 1 балл, то организация внутреннего контроля предприятия считается очень низкой, и аудитору не рекомендуется опираться на данные этой системы, рекомендуемый способ проверки – сплошная;
- 2 балла говорят о низкой организации системы внутреннего контроля, которая влечет за собой и низкую степень уверенности в данных этой системы, рекомендуемая проверка – выборочная с большим объемом выборочной совокупности;
- 3 балла говорят о том, что внутренний контроль на предприятии организован на среднем уровне, аудит проводится выборочным методом;
- 4 балла говорят о высокой достоверности данных внутреннего контроля, рекомендуемый способ проверки – выборочная с небольшим объемом выборочной совокупности.

Проведенный анализ системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля способствует более логичному построению плана и программы аудита.

4. План и программа аудита движения денежных средств:

Планирование аудита денежных средств отражается в бланке формы ДенПл-3, а программа аудита в форме ДенПл-4 ([Приложения 3](#) и [4](#) к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств).

5. Рекомендации по выполнению работ по направлениям аудита

В целях упрощения работы аудитора, рекомендуется разделить аудит движения денежных средств на следующие этапы:

1. Аудит денежных средств в кассе предприятия.

Аудит кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления операций по кассе;
- оценка полноты и своевременности оприходования денежных средств;
- анализ правильности списания денежных средств в расход;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины;
- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

Проверка соответствия данных синтетического и аналитического учёта по сч.50 ([ДенДВУ-5](#))

Проверка наличия первичной документации, приходных и расходных кассовых ордеров, кассовая книга, ведомости по выдаче заработной платы сотрудникам и т.д. ([ДенДВУ-6](#)).

Здесь осуществляется выборочная проверка первичных документов на правильность оформления, наличия всех подписей и печатей. При проверке следует установить, соблюдает ли предприятие установленный лимит хранения наличных денег, так как в кассе можно хранить лишь небольшие денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение пяти рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам предприятия, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

2. Аудит движения денежных средств на расчетных счетах.

Прежде всего аудитор устанавливает, сколько на предприятии имеется расчетных счетов, и при наличии нескольких таких счетов необходимо проверить, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них.

Основная информация по расчетному счету содержится в банковских выписках и приложенных к ним первичных документах.

Аудитор должен проверить, подтверждена ли каждая операция, отраженная в выписке, соответствующими первичными документами.

При аудите операций по расчетному счету необходимо обратить внимание на следующее :

- соответствие сумм в выписках банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;
- правильность и полноту зачисления денег, сданных в банк наличными;
- правильность отражения конвертации рубля;
- наличие штампа банка на первичных документах, приложенным к выпискам (в случае выявления документов без штампа банка, проводится встречная проверка в банке);
- обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи, а также достоверность почтовых адресов получателей (депонированной зарплаты, алиментов и т.п.);
- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке;
- полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним (остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке).

3. Аудит движения денежных средств в валюте.

Для учета операций в валюте предусмотрен счет 52 «Валютные счета», записи операций на котором ведут в валюте платежа (доллары США, евро и т.д.) и ее рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату поступления (списания) средств. При этом к счету 52 могут быть открыты следующие субсчета: 52-1 «Валютные счета внутри страны», 52-2 «Валютные счета за рубежом».

В соответствии с действующим законодательством основными формами расчетов по внешнеэкономической деятельности являются: предоплата, инкассо, расчеты через аккредитив, открытый счет.

Аудитору необходимо обратить внимание на следующее:

- как зачислялась валютная выручка от реализации и других валютных операций при внешнеэкономической деятельности;
- законно ли открыты валютные счета;
- соответствуют ли сумм по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;
- правильно ли применялись формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;
- своевременно ли предоставлялись платежные поручения на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;
- правильно ли оплачено комиссионное вознаграждение за открытие валютных счетов;
- правильно ли отражены в учете операции по покупке и продажи валюты;
- правильно ли рассчитаны и отнесены курсовые разницы;
- правильно ли перечислены авансы за импортную продукцию.

4. Аудит денежных средств по прочим операциям.

Бухгалтерский учет операций, связанных с расчетами по аккредитиву, по чекам, иным платежным документам, ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». К нему могут быть открыты следующие субсчета: 55-1 «Аккредитивы», 55-2 «Чековые книжки», 55-3 «Депозитные счета» и др.

Если на предприятии ведутся подобные расчеты, то аудитору необходимо проверить:

- правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;
- правильность документального оформления операций, оплаченных чеками из лимитированных и не лимитированных чековых книжек;
- наличие депозитных сертификатов, приобретенных у банка (если такие операции были);
- полноту и правильность документального оформления операций по движению средств целевого финансирования, поступивших от родителей и из прочих источников на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и т.д.);
- предоставлены ли балансы и другие необходимые документы от структурных подразделений, выделенных на самостоятельный баланс;
- правильность составления бухгалтерских проводок;
- соответствие записей в выписках банка по операциям счета 55 (сверяется с главной книгой и журналом-ордером № 3).

6. Анализ ошибок, выявленных в ходе проверки и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности

На заключительном этапе аудита движения денежных средств, аудитор формирует отчётные документы, отражающие результаты произведённой проверки, а также выявляющие нарушения в области движения денежных средств ([ДенРА-7](#)). Данная ведомость заполняется с учётом списка типичных ошибок, выявляемых при аудите движения денежных средств.

Результаты аудита движения денежных средств, группируются и заносятся в специальный документ [ДенРА-8](#).

Предлагаемая нами методика внутреннего аудита движения денежных средств может способствовать регулированию практической деятельности ОАО «Совхоз - Весна», она формулирует единые базовые требования к порядку проведения аудита, качеству и надёжности аудита и тем самым создает дополнительный уровень гарантий результатов аудиторской проверки. По данным этого документа составляется вывод по результатам аудита движения денежных средств.

Приложение 1 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

Оценка существующей системы бухгалтерского учета движения денежных средств

Форма № ДенБу-1

Дата проверки

Период проверки

Вопрос

Ответ

Примечание

1. Как проходит учет денежных средств

2. Согласованы ли данные

аналитического и синтетического учета

по отражению денежных средств

3. Отражение в учете операций по
движения денежных средств происходит
своевременно

4. Соответствует ли методика отражения
движения денежных средств,
требованиям законодательных
нормативных актов

5. Осуществляется ли на предприятии
сверка данных первичной документации
с данными синтетического и
аналитического учета движения
денежных средств

7. Осуществляется ли на предприятии
сверка данных первичной документации
с контрагентами

Проверку осуществил _____

Приложение 2 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

Тесты системы внутреннего контроля движения денежных средств			
		Форма № ДенВк-2	
Дата проверки			
Период проверки			
№ п/п	Вопрос	Ответ	Примечание
1	Существует ли на предприятии надлежащим образом функционирующая система защиты помещения кассы?	да	
		нет	
2	Инвентаризации проводятся своевременно и оформляются надлежащим образом	да	
		нет	
3	Существует ли на предприятии постоянно действующая инвентаризационная комиссия?	да	
		нет	
4	Со всеми ли материально-ответственными лицами заключены соответствующие договора?	да	
		нет	
5	Существуют ли на предприятии должностные инструкции, регулирующие обязанности работников бухгалтерии?	да	
		нет	
6	Соблюдаются ли существующие должностные инструкции?	да	
		нет	
7	Используются ли на предприятии специализированные формы финансовой	да	

Приложение 3 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

План аудита движения денежных средств

Форма № ДенПл-3

период проверки

состав аудиторской группы

руководитель группы

Наименование работ	Дата проверки		Исполнитель	Примечание
	дата начала	дата окончания		
Аудит денежных средств в кассе предприятия				
Аудит денежных средств на расчетных счетах				
Аудит денежных средств по валютным операциям				
Аудит денежных средств по прочим операциям				

Подготовил план

Проверил план

Приложение 4 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

Программа аудита движения денежных средств				
			Форма № ДенПл-4	
период проверки				
состав аудиторской группы				
руководитель группы				
Аудиторские процедуры в соответствии с этапами аудита	Дата	Исполнитель	Рабочий документ	Нормативный акт
1. Аудит денежных средств в кассе				
1.1. Проверка соответствия принятого способа отражения денежных средств в кассе предприятия				
1.2. Проверка соответствия данных синтетического и аналитического учета денежных средств			ДенДВУ-5	
1.3. Проверка наличия первичной документации подтверждающих правильность и достоверность данных операций			ДенДВУ-6	
2. Аудит денежных средств операций с валютой				
2.1. Проверка наличия первичных документов			ДенВУ-8	
2.2. Проверка реальности сумм, полученных от покупателей и отраженных в бухгалтерском учете			ДенДВУ-8	
3. Аудит денежных средств на расчетных счетах				
3.1. Проверка правильности оформления операций в соответствии с нормативными актами			ДенДВУ-9	
3.2. Проверка соответствия данных синтетического и аналитического учета операций на расчетных счетах			ДенДВУ-9	
4. Аудит денежных средств от прочих операций				
4.1. Проверка соответствия данных первичной документации			ДенДВУ-11	
4.2. Проверка правильности формирования документов			ДенДВУ-10	
4.3. Проверка правильности отражения денежных средств течение года на счете 52				
Оформление результатов аудита			ДенДВУ-11	

Приложение 5 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

Проверка соответствия данных синтетического и аналитического учета по учету денежных средств					
				форма № ДенДВА-5	
Дата проверки					
Период проверки					
Проверяемый счет	Сумма по данным синтетическ ого учета, руб.	Сумма по данным аналитическ ого учета, руб.	Расхождение руб.	Ответственное лицо	Примечание
счет 50 «Касса»"					
счет 51 «Расчетный счет»					
счет 52 «Валютный счет»					
счет 55 «Специальные счета в банках»					
счет 57 «Переводы в пути»					
Проверку осуществил					

Приложение 6 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движению денежных средств

Проверка бухгалтерских записей движений денежных средств от реализации продукции					
					форма № ДенДВА-6
Дата проверки					
период проверки					
Содержание хозяйственной операции	Данные бухгалтерского учета		Запись в соответствии с нормативными актами		Ответственный за операцию
	Дебет счета	Кредит счета	Дебет счета	Кредит счета	
Проверку осуществил					

Приложение 7 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

Ведомость выявленных нарушения движения денежных средств								
							форма № ДенРА-7	
период проверки								
состав аудиторской группы								
руководитель группы								
№ п/п	Бухгалтерская запись		Проверяемый документ		Краткое содержани е отраженной в документе операции	Выявленн ое нарушени е	Сумма, руб.	
	дата	№ регистра	Наименован ие	дата и номер			нарушен ия	ущер ба
Подготовил								
Проверил								

Приложение 8 к Методическим рекомендациям по внутреннему контролю движения денежных средств

Сводный отчет по результатам аудита движения денежных средств		
форма № ДенРА-8		
Дата проверки		
Период проверки		
Балансовый счёт	Строка формы отчётности	Сумма, подтверждаемая аудитором, тыс. руб.
50	«Касса»	
51	«Расчетный счет»	
52	«Валютный счет»	
55	«Специальные счета в банках»	
57	«Переводы в пути»	
Отчет составил		