

Вопросник по внутреннему контролю финансового бизнес-цикла

Сенина Ксения
Хамурова Екатерина
2410 ФФ

Понятие финансового цикла

- Финансовый цикл в экономической литературе трактуется по-разному: как операции по финансированию деятельности организации, как операции с финансовыми активами, либо как синтез первого и второго подходов.
- финансовый цикл это разница в днях между тем сколько времени надо, чтобы получить деньги от покупателей и тем, сколько времени готовы ждать поставщики в ожидании платежей. Разница между этими периодами – этот тот отрезок времени, который требует дополнительного финансирования.
- Финансовый цикл по возможности должен быть как можно короче – так придется привлекать меньше дополнительных средств

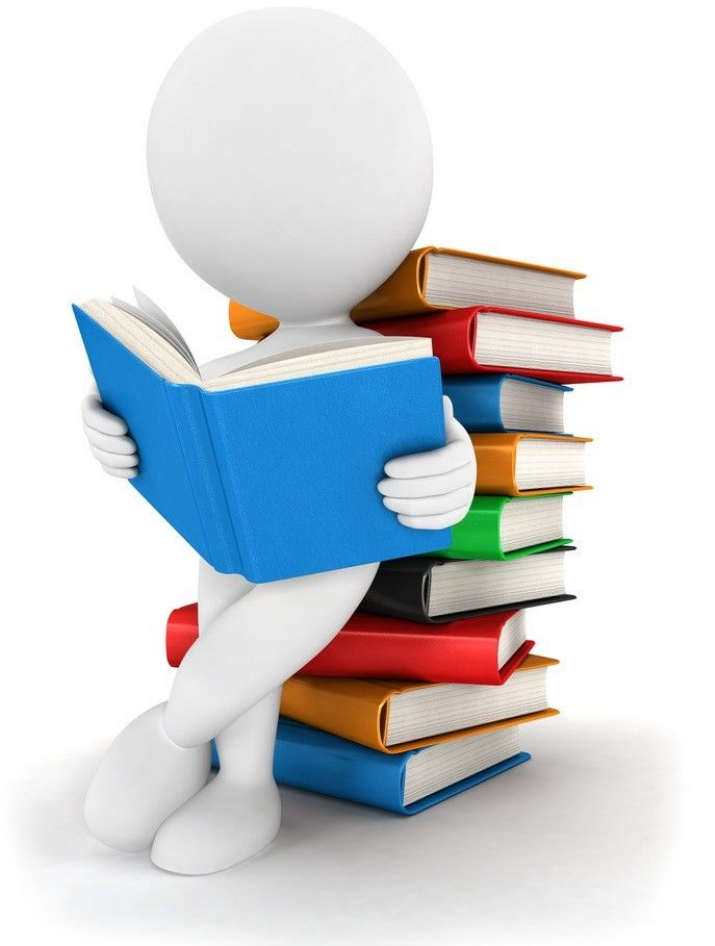
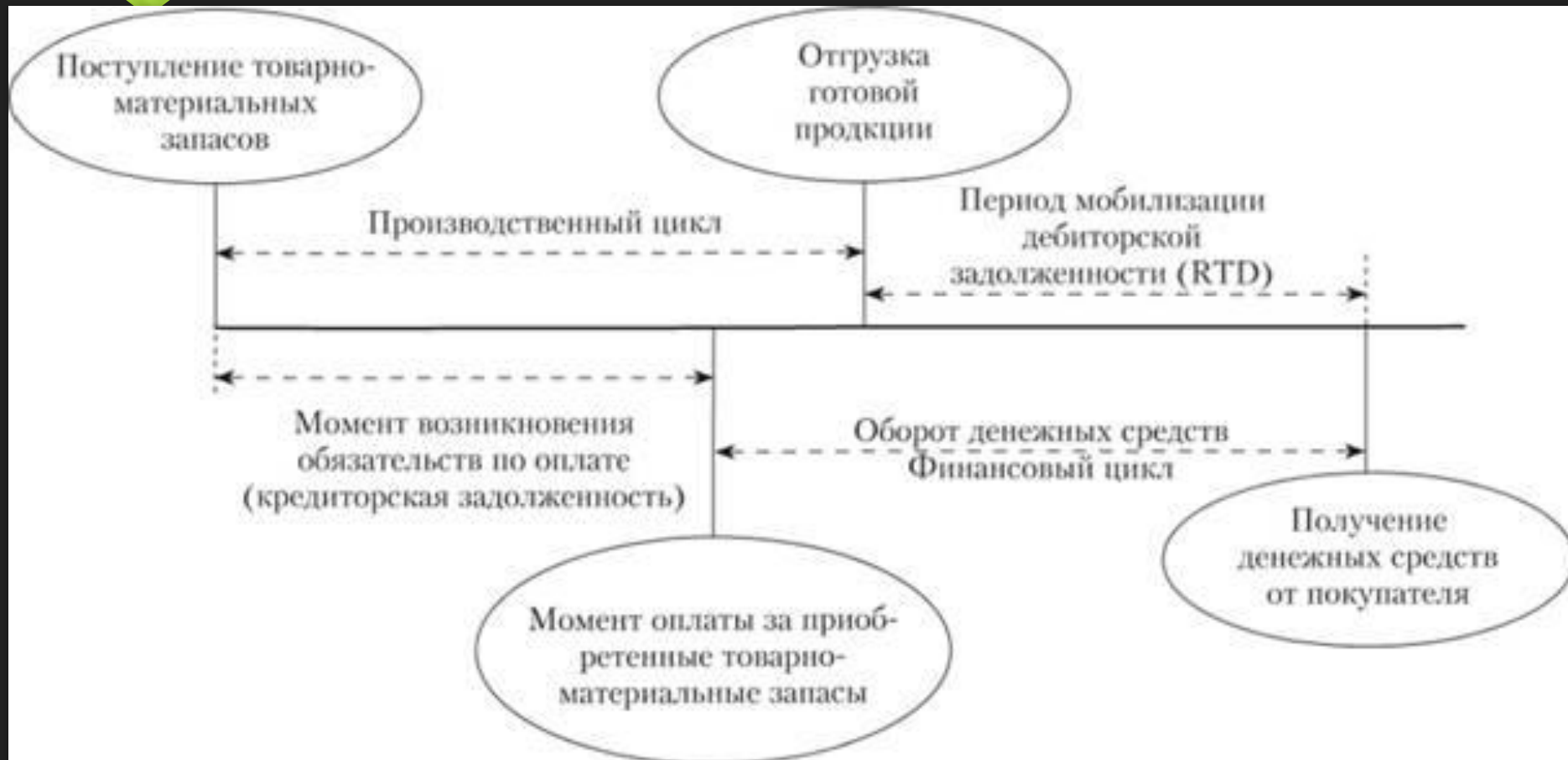


Схема финансового цикла



Цели внутреннего контроля финансового бизнес-цикла

- Поддержание сохранности прав собственности на инвестиции;
- Обеспечение уверенности, что все доходы, которые должны быть получены, действительно получены;
- Поддержание и увеличение ценности акционерного капитала, направленного на инвестиции.



Функции внутреннего контроля в области финансово-инвестиционного цикла

Проверка определения и соблюдения лимитов полномочий при покупке и продаже инвестиций

Контроль наличия распределения обязанностей

Проверка средств контроля, обеспечивающих своевременное получение дохода от инвестиций

Контроль хранения ценных бумаг в охраняемых сейфах или депозитариях. Периодическая проверка их наличия.

Проверка контрольного счета дебиторов и кредиторов для каждой отдельной инвестиции, сверка их с корреспондирующими счетами

Контроль эффективности инвестиций по критерию получаемых доходов и возможного риска.

Содержание программы внутреннего аудита (на примере финансовых вложений)

- Убедиться в том, финансовые вложения отражаются на соответствующих балансовых счетах
- Убедиться в наличии отдельного учета краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений
- Получить регистры по учету финансовых вложений. Проанализировать их состав, удостовериться в правильности данных, показанных в балансе на конец года, для чего сравнить учетные регистры с подтверждаемыми документами. Убедиться в наличии всех необходимых документов и в правильности их оформления
- Сделать выборку и проверить правильность оценки финансовых вложений. Убедиться, что они приняты к учету в сумме фактических произведенных затрат. Учесть особенности оценки и учета

Содержание программы внутреннего аудита (на примере финансовых вложений)

- Убедиться в том, что расходы, связанные с осуществлением и реализацией, погашением финансовых вложений, учитываются на соответствующих счетах и в себестоимость продукции не включаются
- Проверить учет вкладов в уставные капиталы других организаций. Убедиться в правильности учета операций по передаче в качестве вкладов основных средств, товарно-материальных ценностей и прочего имущества организации.

Содержание программы внутреннего аудита (на примере финансовых вложений)

- Убедиться в правильности отражения в учете предоставленных займов.
- Убедиться в правильности отражения в учете вкладов, предусмотренных договорами простого товарищества. Проверить соответствие ведения учета операций, связанных осуществлением совместной деятельности, установленному порядку. В случае если проверяемой организации в соответствии с договором поручено осуществление бухгалтерского учета общего имущества товарищей, убедиться в том, что учет указанного имущества осуществляется на отдельном (обособленном) балансе и что данные отдельного баланса в основной баланс организации не включаются.

Содержание программы внутреннего аудита (на примере финансовых вложений)

- Проверить правильность учета операций с государственными ценными бумагами. Проверить правильность учета доходов по ним за проверяемый период. Проверить правильность учета доходов по прочим ценным бумагам за проверяемый период. В случае если для различного вида доходов предусмотрен различный режим налогообложения, убедиться в наличии раздельного учета таких доходов
- Проверить правильность и своевременность учета доходов от прочих финансовых вложений. Убедиться в том, что они правильно включены в расчет по налогу на прибыль организации
- Проверить результаты инвентаризации финансовых вложений на конец года
- Проанализировать эффективность осуществленных за год финансовых вложений

Схема внутреннего контроля финансового цикла



Документация, используемая при проверке финансового цикла

-  *бухгалтерская и налоговая отчетность*: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах, отчет о целевом использовании полученных средств, налоговые декларации по налогу на прибыль и др.;
-  *прочие документы* оправдательного и распорядительного характера – производственные планы, плановые калькуляции, сметно – расчетная документация, нормы и нормативы расхода сырья и материалов, договоры, и др.
- При проверке операций циклов производства и продаж и формирования финансовых показателей аудитор, с одной стороны, располагает внутренними источниками доказательств (расчеты себестоимости, накладные на отпуск продукции, амортизационные ведомости и др.), с другой – смешанными аудиторскими доказательствами (счета – фактуры, платежные поручения и др.), которые могут быть подтверждены сведениями, полученными от третьих сторон (подтверждение покупателями объемов отгрузки и дебиторской задолженности). Комплексность информационного обеспечения аудита финансовых результатов обеспечивает ценность аудиторских доказательств.
- В силу влияния финансовых показателей на налогообложение и формирование информации, полезной для собственников организации, данные объекты бухгалтерского учета подлежат сплошной документальной проверке, причем по доходам и расходам от обычных и прочих видов деятельности, участвующих в получении прибыли или убытка отчетного года.

Вопросник по внутреннему контролю финансового бизнес-цикла

Содержание вопроса или объекта исследования	Содержание ответа (результат проверки)	Оценка степени надежности систем	Выводы аудитора
1	2	3	4
1. Определен ли круг лиц, ответственных за сохранность ценных бумаг и документов?			
2. Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность ценных бумаг?			
3. Проводятся ли инвентаризации ФВ?			
4. Имеется ли рабочий план счетов в части учета ФВ?			
5. Разработаны ли схемы отражения на счетах операций с ФВ?			

Вопросник по внутреннему контролю финансового бизнес-цикла

1	2	3	4
6. Проводятся ли периодически сверки данных кассовой книги и учетных регистров по счету 58?			
7. Регулярно ли отражаются в учете операции с ФВ?			
8. Распределены ли полномочия по ведению учета ФВ?			
9. Верны ли данные, показанные в балансе на конец года в отношении ФВ?			
10. Правильно ли произведена оценка ФВ?			
11. Правильно и своевременно ли учитываются доходы от ценных бумаг?			

При внутреннем аудите финансового бизнес-цикла могут быть выявлены следующие типичные недостатки учета этих групп операций

отсутствуют документы, подтверждающие фактические финансовые вложения,

документы оформляются с нарушением установленных правил,

исправления записей в документах производится без необходимых оснований и подтверждений,

При внутреннем аудите финансового бизнес-цикла могут быть выявлены следующие типичные недостатки учета этих групп операций

отсутствие подлинников или заверенных копий документов,

фиктивные документы и операции,

некорректная корреспонденция счетов при отражении ФВ,

на соблюдается тождественность данных регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности,

При внутреннем аудите финансового бизнес-цикла могут быть выявлены следующие типичные недостатки учета этих групп операций

на совпадают данные регистров синтетического и аналитического учета,

на проводится или проводится формально, с нарушениями в установленных законом случаях инвентаризация,

неверное исчисление налога на прибыль от операций с финансовыми вложениями (дивидендов, разницы в цене),

неправильное исчисление налога на операции с ценными бумагами.

Спасибо за внимание!