



ТЕМА 3.1.
АУДИТ УЧЕТА
ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ И
ОПЕРАЦИЙ В
ВАЛЮТЕ

Аудит учета денежных средств

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает проверку кассовых, банковских и валютных операций. **Основная цель проверки** – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами предприятия, правильности их отражения в учете.

Аудит кассовых операций

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.

Приступая к проверке кассовых операций, аудитор выясняет правильность их документального оформления:

- (полнота заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательная регистрация приходных и расходных ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п.).

При проверке кассовых операций особое внимание уделяется выявлению полноты, своевременности и правильности оприходования денежной наличности:

- (поступлений из банка, возврата подотчетных сумм, выручки, взносов арендной платы и других доходов).

Проверяя расходование наличных денег из кассы, аудитор должен обратить внимание на документальную обоснованность выдачи денег:

- (наличие приказов на премирование сотрудников, на оказание материальной помощи, на командировки, на выдачу средств на представительские расходы, доверенностей от сторонних организаций, исполнительных листов).

Устанавливается также целевое использование средств, полученных из банка по чеку:

- (на заработную плату, на выплату различных пособий, на командировочные, хозяйственные, представительские расходы, на выдачу ссуд сотрудникам и т. д.), соблюдение лимита кассы.

Выясняется соблюдение установленного лимита расчета наличными деньгами между юридическими лицами.

- В соответствии с п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» под предельным размером наличных расчетов понимают наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, в размере не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов.

Аудит операций на валютных счетах

При проведении аудита операций на валютных счетах аудитору необходимо установить:

- законность открытия валютных счетов;
- соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных бухгалтерских документах;
- правильность применения формы расчетов при внешнеэкономической деятельности;
- своевременность представления платежных поручений на продажу выручки, если зачисление валютной выручки прошло по транзитному счету;
- правильность комиссионных вознаграждений за открытие валютных счетов;
- правильность отражения в учете операций по покупке и продаже валюты;
- правильность определения и отражения в учете курсовых разниц;
- полноту и своевременность зачисления валютной выручки организациями-экспортерами, являющимися резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках. При этом следует иметь в виду, что валютная выручка, подлежащая переводу в Россию и поступившая в собственность или распоряжение резидента за границей, может использоваться им до перевода только для оплаты банковских и иных комиссий, расходов, непосредственно связанных с данной внешнеэкономической операцией, по которой получена эта выручка. Проверяя валютные операции, аудитор должен знать, что стоимость имущества и обязательств (денежных средств, задолженности, различных товарно-материальных ценностей и др.), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете подлежит пересчету в рубли по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на определенную дату.

Типичные ошибки, выявляемые при аудите и денежных средств:

- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или оформление их ненадлежащим образом;
- отсутствие приложений к платежным документам, послуживших основанием для совершения операций;
- несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка;
- некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций.
- отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением установленных требований;
- выплаты подотчетным лицам на основании оправдательных документов, подтверждающих расходы, без оформления авансовых отчетов;
- несоблюдение лимита расчета наличными деньгами между юр. лицами;
- проведение расчетов с населением без применения ККМ;
- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах;
- арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков в учетных регистрах при ручном ведении учета.
- отсутствие аналитического учета.

Аудит операций по расчетным счетам

При аудите операций по расчетному счету аудитору необходимо проверить:

- соответствие остатка денежных средств, отраженных в бухгалтерской отчетности, сумме средств, реально находящихся на банковских счетах;
- соответствие сумм, указанных в выписках банка, суммам, указанным в приложенных к ним оправдательных первичных документах;
- наличие в первичных документах, приложенных к выпискам, штампа банка. В случае если выявлены документы без штампа банка, аудитору целесообразно направить письменный запрос в банк с целью выявления правильности произведенной операции;
- правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными;
- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке, отражение этих операций в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Особое внимание аудитору следует обратить на те операции, которые по бухгалтерскому учету списаны (минуя счета расчетов) на затраты производства (балансовые счета 20, 23, 25, 26) или расходы на продажу (счет 44);
- полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним. Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.