

# ВОПРОСНИК ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ФИНАНСОВОГО БИЗНЕС- ЦИКЛА

Саркисян-Артамонова А.А.

Соловьева В.А.

ФФ 2410

# ОСНОВНЫЕ ЦИКЛЫ:

- Производственный цикл
- Операционный цикл
- Финансовый цикл
- Цикл финансового результата



Продолжительность производственного, операционного и финансового циклов является важнейшим индикатором эффективности управления оборотными активами.

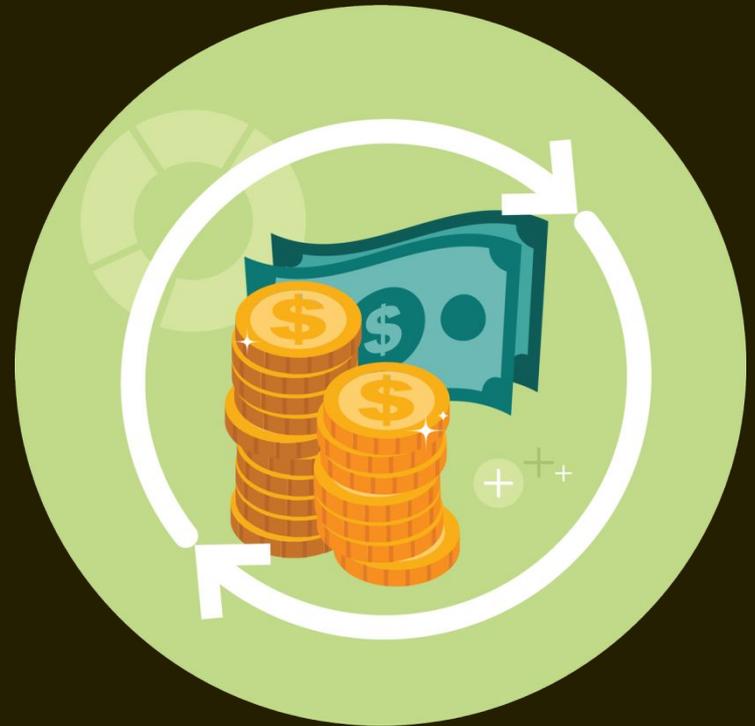
**Производственный цикл** — это цикл операций с материальными оборотными активами, т.е. период времени от закупки сырья до получения готовой продукции.

**Операционный цикл** — это период времени от закупки сырья до оплаты готовой продукции (если организация работает на условиях предоплаты, то моментом окончания операционного цикла будет отгрузка, а не оплата готовой продукции).



# ФИНАНСОВЫЙ ЦИКЛ

**Финансовый цикл** — это период времени от оплаты сырья до получения денежных средств за реализованную продукцию.



Финансовый цикл определяет потребность в оборотном капитале, т.е. потребность в финансировании операционного цикла, не покрытую кредиторской задолженностью. Финансовый цикл является не только важнейшим показателем эффективности управления оборотными активами, кредиторской задолженностью и оборотным капиталом организации, но и индикатором устойчивости рыночных позиций организации и ее возможности в финансировании производственного цикла за счет рыночных контрагентов, т. е. возможности диктовать свои условия контрагентам.





# 1. Поступление сырья, материалов, товаров

- Доверенность (Типовая межотраслевая форма N М-2)
- Приходный ордер (Типовая межотраслевая форма N М-4)
- Акт о приемке материалов (Типовая межотраслевая форма N М-7)
- Лимитно-заборная карта (Типовая межотраслевая форма N М-8)
- Требование-накладная
- Накладная на отпуск материалов на сторону (Типовая межотраслевая форма N М-15)
- Карточка учета материалов (Типовая межотраслевая форма N М-17)
- Счет-фактура

## 2. Оплата сырья, материалов, товаров

- Приходный кассовый ордер (Унифицированная форма N КО-1)
- Расходный кассовый ордер (Унифицированная форма N КО-2)
- Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (Унифицированная форма N КО-3)
- Кассовая книга (Унифицированная форма N КО-4)
- Авансовый отчет (Унифицированная форма N АО-1)
- Платежное поручение
- Платежное требование

# 3. Отгрузка готовой продукции, товаров

## 4. Получение денег от покупателей

- Счет-фактура
- Платежное поручение
- Платежное требование
- Накладная на передачу готовой продукции  
(Унифицированная форма N МХ-18)
- Платежное поручение
- Платежное требование
- Квитанция транспортной организации

Продолжительность финансового цикла это аналитический показатель, характеризующий среднюю продолжительность между оттоком денежных средств в рамках текущей производственной деятельности и притоком денежных средств как результатом производственно-финансовой деятельности.



Продолжительность финансового цикла определяется следующим образом:

$$\text{Финансовый цикл} = \text{Производственный цикл} + \text{ПОДЗ} - \text{ПОКЗ} - \text{ПОА}$$

- где ПОДЗ – период оборота дебиторской задолженности;
- ПОКЗ – период оборота кредиторской задолженности;
- ПОА – период оборота авансов.

# Цели внутреннего контроля финансового бизнес-цикла:

- обеспечение уверенности, что все доходы, которые должны быть получены, действительно были получены,
- поддержание сохранности прав собственности на инвестиции,
- поддержание и увеличение ценности акционерного капитала, направленного на инвестиции.



# Функции внутреннего контроля в области финансового бизнес-цикла:

- 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
- проверка определения и соблюдения лимитов полномочий при покупке и продаже инвестиций
- контроль наличия распределения обязанностей  
проверка средств контроля, обеспечивающих своевременное получение дохода от инвестиций

Вопросник по  
внутреннему контролю  
финансового бизнес-  
цикла представляет  
собой перечень тестов  
средств внутреннего  
контроля и  
бухгалтерского учета и  
может включать в себя  
следующие вопросы:



# В части денежных потоков:



- Нумеруются ли приходные и расходные документы?
- Заполняются ли в кассовых документах все обязательные реквизиты?
- Снимаются ли остатки денежных средств ежеквартально?
- Имеются ли случаи доступа посторонних лиц в кассу?
- Соответствуют ли проведенные операции договорным взаимоотношениям?
- Все ли подписи присутствуют в документах?
- Какова периодичность сверки данных кассовой книги и учетных регистров?

# В части ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПОТОКОВ:



- Определен ли круг лиц, ответственных за сохранность ценных бумаг и документов?
- Созданы ли Условия, обеспечивающие сохранность ценных бумаг?
- Проводятся ли инвентаризации финансовых вложений?
- Разработаны ли схемы отражения на счетах операций с финансовыми вложениями?
- Какова периодичность сверки данных кассовой книги и учетных регистров по счету 58?

# В части отгрузки товаров:



- Правильно ли классифицируются доходы и расходы?
- Есть ли юридический отдел для проверки договоров?
- Проводится ли инвентаризация товаров на складе?
- На каких счетах ведется поступление и отпуск товаров?
- Правильно ли отражаются доходы и расходы в финансовой отчетности?

# В части отгрузки товаров:



- Насколько соответствует отражение доходов и расходов учетной политике?
- Существует ли просроченная дебиторская задолженность?
- На основании каких документов отпускаются товары со склада?
- Имеются все необходимые первичные документы?
- Была ли своевременно произведена оплата товаров от покупателей и заказчиков?



Перечень вопросов устанавливается внутренними аудиторами самостоятельно с учетом особенностей проверяемой организации, поэтому для каждой организации он будет индивидуальным.



**Спасибо за внимание!**