**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита**

Допускается к защите:

зав. кафедрой, д.э.н., профессор:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
на тему: «Учёт и аудит денежных средства» (на примере ООО «Восточный» Завьяловского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник И.В. Шустова

Научный руководитель,

д. э.н., профессор Р.А. Алборов

Рецензент,

к.э.н., доцент

Ижевск 2017

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Хозяйственная деятельность любого предприятия напрямую зависит от движения денежных средств. Поступление или расходование денежных средств происходит при каждой хозяйственной операции, так как они поступают в организацию от банков в виде процентов, от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от государственных учреждений в виде субсидий и т.д., а расходуются на закупку материалов от поставщиков и подрядчиков, на заработную плату, на содержание помещения, на оборудование и т.д. Поэтому можно сказать, что денежные средства участвуют практически во всех аспектах текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Правильность использования денежных средств влияет на финансовую устойчивость предприятия. От таких показателей как ликвидность, платежеспособность зависит динамика организации и ее развитие в целом. Таким образом, учет денежных средств является одним из главных разделов всей системы бухгалтерского учета. Поэтому важно контролировать ведение кассовой дисциплины, денежных документов, расчетных и специальных счетов в банке, чтобы знать, насколько эффективно используются финансовые ресурсы на предприятии. Таким образом, аудит денежных средств является одним из главных разделов аудиторской проверки организации. Следовательно, на основании вышеперечисленного мы видим, что тема выпускной квалификационной (дипломной) работы является актуальной.

**Цель и задачи исследования**. Цель выпускной квалификационной работы заключается в исследовании теоретических основ и определении практических рекомендаций по рационализации учета и аудита денежных средств.

Данная цель реализуется при решении следующих задач:

- исследование теоретических основ учета и аудита денежных средств;

- изучение состояния законодательного и нормативного регулирования учета и аудита денежных средств;

- проведение анализа развития экономики изучаемой организации, а так же оценки ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- изучение организации и методики учета и аудита денежных средств в ООО «Восточный»;

- определение предложений и рекомендаций по рационализации бухгалтерского учета и аудита денежных средств.

**Предмет и объект исследования.** Объектом исследования выпускной квалификационной работы является коммерческое предприятие ООО «Восточный», основным видом деятельности которого является производство и реализация мясной продукции. Предметом исследования выступают вопросы учета и аудита денежных средств.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

- теоретические положения учета и аудита денежных средств;

- экономическая и правовая характеристика изучаемой организации, характеристика ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- предложения и рекомендации по рационализации бухгалтерского учета и аудита денежных средств.

**Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы** являются труды ученых - экономистов и практиков, а также законодательные и нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и аудит денежных средств.

Для реализации методической основы в исследовании порядка учета и аудита денежных средств были применены общенаучные и специальные методы исследования: анализ, синтез, моделирование, экономико-статистический и др.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Восточный» за период 2012-2016 года.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**1.1 Теоретические положения учета и аудита денежных средств**

В процессе своей деятельности предприятие постоянно осуществляет хозяйственные операции с юридическими или физическими лицами. Таким образом, организация ведет непрерывные расчеты, которые могут быть внешними и внутренними, и могут осуществляться в наличной и безналичной форме. От правильности учета данных расчетов напрямую зависит платежеспособность организации, ее финансовая устойчивость и независимость.

Существует множество различных формулировок определения денежных средств. По мнению Эдвина Дж. Долана и Колина К. Кэмпбелла: «Денежные средства - это средства оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости» [57, с. 5]. О.И. Лаврушин считал, что «денежные средства - это экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: денежные средства выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления» [42, с. 56].

При этом Г.К. Мамедова в своей статье заметила, что термина «денежные средства» в ПБУ 23/2011 не содержится, поэтому бухгалтер на основании своего профессионального суждения должен будет отразить в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, что именно он отнес в состав денежных средств, а также произвести увязку сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса [43, с.119-121].

В соответствии с п. 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» эквивалентами денежных средств являются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

В соответствии с п. 6 ПБУ 23/2011 денежные потоки организации - это платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов [14].

В отчете о движении денежных средств отражаются платежи организации и поступления в организацию денежных средств и денежных эквивалентов (далее - денежные потоки организации), а также остатки денежных средств и денежных эквивалентов на начало и конец отчетного периода.

Денежные потоки организации подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. Денежные потоки от текущих операций показывают уровень обеспеченности организации денежными средствами, достаточными для погашения кредитов, поддержания деятельности организации на уровне существующих объемов производства, выплаты дивидендов и новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования. Денежные потоки от инвестиционных операций показывают уровень затрат организации, осуществленных для приобретения или создания внеоборотных активов, обеспечивающих денежные поступления в будущем. Денежные потоки от финансовых операций обеспечивают основу для прогнозирования требований кредиторов и акционеров (участников) в отношении будущих денежных потоков организации, а также будущих потребностей организации в привлечении долгового и долевого финансирования.

Учет денежных средств является одним из самых важных аспектов ведения бухгалтерской деятельности в любой организации. Денежные средства на предприятии находятся в кассе в наличной форме, а в безналичной форме хранятся в банках на расчетных, валютных и специальных счетах.

В соответствии с Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н для бухгалтерских операций согласно с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению используются счета:

- 50 «Касса»;

- 51 «Расчетные счета»;

- 52 «Валютные счета»;

- 55 «Специальные счета в банках»;

- 57 «Переводы в пути» [18].

Рассмотрим более подробно каждый счет, а также хозяйственные операции и первичные документы, относящиеся к определенному счету.

Учет кассовых операций ведется в соответствии с порядком, утвержденным указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015).

Ведение кассовых операций возложено на кассира или иного работника, определенного руководителем организации, который в свою очередь несет материальную ответственность за сохранность денежных средств и правильность заполнения денежных документов. Кассир снабжается печатью, содержащей реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции, а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы [21].

В соответствии с положением для ведения кассовых операций руководитель организации устанавливает максимально допустимую сумму наличных денежных средств, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем организации, после выведения в кассовой книге суммы остатка наличных денежных средств на конец рабочего дня (лимит остатка наличных денежных средств) [47, с. 81-86].

Если лимит в кассе превышен, то разницу нужно сдавать в банк. Руководитель вправе сам установить, с какой периодичностью сдавать сверхлимитную выручку. Инкассировать наличные денежные средства в банк нужно только за те дни, когда превышен лимит в кассе организации. Лимит кассового остатка определяется исходя из объема: поступления выручки и расходования наличных. При этом из приложения к указанию Банка России № 3210-У следует, что организация вправе самостоятельно выбрать способ расчета лимита.

Согласно указаниям Банка России от 07.10.2013 №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться 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 [20].

Никифорова О.В. в своей статье пишет, что с 2005 года юридические лица и индивидуальные предприниматели могут вести кассовые операции с применением программно-технических средств [46, с. 270-277].

Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники» - № 54-ФЗ - устанавливает, что контрольно-кассовая техника применяется на территории Российской Федерации в обязательном порядке всеми организациями и индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими расчетов, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом [7].

В соответствии с п. 1 ст. 15.1 КоАП РФ нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 4000 до 5000 руб.; на юридических лиц – от 40000 до 50000 руб. [47, с. 81-86].

В бухгалтерском учете информация о наличии и движении денежных средств учитывается на активном счете 50 «Касса». По дебету счета отражается поступление денежных средств и денежных документов, а по кредиту – выплата денежных средств и выдача денежных документов.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты следующие субсчета:

- 50-1 «Касса организации»;

- 50-2 «Операционная касса»;

- 50-3 «Денежные документы» и др.

На субсчете 50-1 «Касса организации» учитываются денежные средства в кассе организации. На субсчете 50-2 «Операционная касса» учитывается наличие и движение денежных средств в кассах судов, речных переправ, вокзалов, эксплуатационных участков, остановочных пунктов и др. Данный субсчет открывается организациями, если это необходимо. На субсчете 50-3 «Денежные документы» учитываются находящиеся в кассе организации вексельные марки, почтовые марки, оплаченные авиабилеты и др. [18].

Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [19] при кассовых операциях используются следующая первичная документация:

- № КО-1 «Приходный кассовый ордер»;

- № КО-2 «Расходный кассовый ордер»;

- № КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»;

- № КО-4 «Кассовая книга»;

- № КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств».

Матвеенко П.В. в своей статье «Документация по учету кассовых операций» писал, что приходный кассовый ордер применяется для оформления поступления наличных денег в кассу организации. Квитанция к приходному кассовому ордеру, оформленная с учетом всех требований, регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов и выдается на руки сдавшему деньги, а приходный кассовый ордер остается в кассе.

В случае, когда деньги в кассу поступают за проданный товар, выполненную работу или оказанную услугу, организации и индивидуальные предприниматели, для которых Федеральным законом предписано применение контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) с использованием платежных карт, обязаны выдать покупателю (клиенту) кассовый чек.

Расходный кассовый ордер используется для выдачи наличных денег из кассы организации. Расходный кассовый ордер оформляется с учетом всех требований и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

По общему правилу, регистрация в журнале Формы № КО-3 приходных и расходных кассовых ордеров или заменяющих их документов (платежных или расчетно-платежных ведомостей, заявлений на выдачу денег и иное) производится бухгалтерией до передачи их в кассу. И лишь расходные кассовые ордера, оформленные на платежных (расчетно-платежных) ведомостях на оплату труда и других, приравненных к ней платежей, регистрируются после их выдачи.

Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (форма №КО-5) применяется для учета денег, выданных кассиром из кассы организации другим кассирам или доверенному лицу, а также учета возврата наличных денег и кассовых документов по произведенным операциям.

Для учета поступлений и выдачи наличных денег применяется кассовая книга (форма № КО-4).

Наличные денежные средства могут выдаваться из кассы не только на основании расходного кассового ордера, но и на основании платежной или расчетно-платежной ведомости. Эти ведомости оформляют при выдаче зарплаты сотрудникам организации.

Расчетно-платежная ведомость ведется для учета отработанного времени, начислений, удержаний и выплат работникам предприятия. Если работники получают заработную плату на банковские карты, составляется только расчетная ведомость.

Платежная ведомость ведется для учета выдачи заработной платы и других выплат работникам. Оформляется так же, как и расчетно-платежная (расчетная) ведомость. Общее документирование кассовых операций ведется главным бухгалтером (или лицом, его заменяющим) или руководителем. Исправления в документах не допускаются [44, с. 32-35].

Инвентаризация наличных денежных средств в кассе производится в соответствии с Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) [21].

Для обеспечения надлежащего контроля за сохранностью денежных средств в кассе организации целесообразно проводить инвентаризацию кассы ежемесячно перед составлением текущей бухгалтерской отчетности. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении денежных средств.

Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к реестрам (отчетам), что должно служить бухгалтерии основанием для определения остатков средств к началу инвентаризации.

Материально-ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, выбывшие - списаны в расход.

В ходе инвентаризации проверяется соответствие остатков денежных средств и других ценностей на конец отчетного месяца на счетах бухгалтерского учета, указанных в соответствующих учетных регистрах, их фактическому наличию в кассе организации. Инвентаризационная комиссия полистно пересчитывает денежную наличность и проверяет другие ценности, находящиеся в кассе. Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций учреждения банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т. п.

В случае выявления излишков или недостач берется письменное объяснение кассира. Недостача денежных средств в кассе организации удерживается с кассира [21].

Расчеты по кассе ведут в журнал-ордере № 1 и ведомости № 1.

Большую часть расчетных операций организация осуществляет в безналичной форме. Ращепкина К. О. пишет по этому поводу то, что для проведения безналичных расчетов предприятие открывает расчетные счета. Однако в процессе работы предприятия может возникнуть необходимость открыть несколько расчетных счетов, что не ограничено законом. Организация заключает с банком договор о банковском обслуживании, где оговариваются все существенные моменты, регулирующие взаимоотношения между банком и клиентом [51, с. 178-180].

Порядок совершения и оформления операций по расчетным счетам регулируется действующим законодательством, а также правилами, инструкциями и положениями ЦБ РФ. Расчеты в безналичном порядке могут производиться по товарным операциям (оплата за продукцию, товары, работы или услуги) и нетоварным операциям (коммунальные платежи, расчеты с бюджетом, фондами).

В соответствии со ст. 854 Гражданского Кодекса Российской Федерации списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения владельца списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом [2].

Комарова Е.Л. пишет, что очередность списания денежных средств со счета установлена ст. 855 Гражданского Кодекса Российской Федерации для случая, когда на расчетном счете клиента банка достаточно средств. Здесь применяется простая календарная очередность списания – в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание, если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в определенной очередности установленной законодательством Российской Федерации.

Ращепкина К. О. также пишет, что для обобщения информации о наличии и движении денежных средств по расчетному счету используется активный счет 51 «Расчетные счета».

Если на вашем предприятии несколько расчетных счетов, то к счету 51 открываются субсчета – по каждому расчетному счету отдельно. Аналитический учет по счету 51 ведется по каждому расчетному счету. По дебету счета 51 отражается поступление денежных средств на расчетные счета организации, а по кредиту счета 51 - списание денежных средств. Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов [51, с. 178-180].

В соответствии с положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;

- расчетов по аккредитиву;

- расчетов инкассовыми поручениями;

- расчетов чеками;

- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы, которые более подробно в своей статье «Безналичные расчеты» рассмотрели Беридзе Д. М. и Костянская М. Р.

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное требование представляет собой расчетный документ, содержащий требование кредитора по основному договору к должнику об уплате определенной денежной суммы. Они применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги и т.д. [28, с. 51-52].

Инкассовое поручение – это расчетный документ, который применяется при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств. При расчетах по инкассо банк обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счета между плательщиком и его банком условия о списании денежных средств с банковского счета плательщика и представлении плательщиком в свой банк сведений:

- о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика;

- об обязательстве плательщика и основном договоре.

Платежный ордер – это расчетный документ, который применяется для оформления частичного исполнения распоряжений плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика. Платежный ордер применяется при рублевых расчетах. Также он составляется банком в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.

Банковский ордер – это распоряжение о переводе денежных средств. Он может применяться при осуществлении кредитной организацией расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте РФ и иностранной валюте, открытому в этой кредитной организации, в случаях, если плательщиком или получателем является сама кредитная организация, а также в случаях осуществления операций по счетам одного клиента, открытым в кредитной организации, составляющей банковский ордер (за исключением перевода денег с банковского счета на другой банковский счет клиента). Банковский ордер может быть использован в операциях, при которых один счет по дебету корреспондирует с несколькими счетами по кредиту, или когда один счет по кредиту корреспондирует с несколькими счетами по дебету; в этом случае суммы в банковском ордере по каждой строке указываются отдельно.

Взнос наличных денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными. Объявление на взнос наличными заполняется кассиром организации. Дата заполнения документа должна совпадать с днём взноса наличных денежных средств в банк. Затем при отсутствии ошибок взнос наличных средств принимается и зачисляется на расчетный счет организации.

Для получения наличных денежных средств с расчетного счета организации используют денежные чеки. Денежный чек действителен в течение 10 дней со дня выписки, не считая дня выписки. При направлении денежных средств на различные цели не требуется их оформление несколькими чеками. Денежный чек подписывает руководитель организации и главный бухгалтер.

При ведении бухгалтерского учета в журнально-ордерной форме операции, записываемые по кредиту счета 51 «Расчетные счета», отражаются в журнале-ордере № 2. Обороты по дебету этого счета записываются в соответствующих журналах-ордерах и ведомости № 2. Основанием для заполнения журнала-ордера № 2, ведомости № 2 и других аналогичных регистров служат банковские выписки из лицевого счета организации об остатках и движении денежных средств на расчетном счете на определенный момент времени.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой организуется строго в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации. В соответствии с ПБУ 3/2006 стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости средств на валютных счетах должен производиться на дату совершения операций в иностранной валюте и на отчетную дату. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации [9].

Аудитор Панченко Т.М. в своей статье пишет, что записи в бухгалтерском учете по валютным счетам организации, а также по операциям в иностранной валюте производятся в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции. Одновременно указанные записи производятся в валюте расчетов и платежей.

Курсовая разница представляет собой разницу между рублевой оценкой актива или обязательства по курсу на дату исполнения обязательств по оплате или отчетную дату данного отчетного года и их рублевой оценкой на дату принятия к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или отчетную дату предыдущего отчетного периода.

Если списание иностранной валюты с валютного счета и ее продажа осуществляются в один день, курсовые разницы не возникают. Если валютные денежные средства списаны банком с валютного счета организации (и отражены организацией на счете 57 «Переводы в пути») в один день, а проданы банком – в другой, в учете организации по счету 57 образуется курсовая разница, признаваемая прочим доходом или прочим расходом организации (с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы») [48, с. 139-140].

Организация имеет право открыть в банке валютный счет, если получает разрешение на совершение валютных операций. Учет валютных операций ведется на активном счете 52 « Валютные счета». По дебету счету отражается поступление денежных средств на валютные счета организации, а по кредиту счета - списание денежных средств.

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты субсчета:

- 52-1 «Валютные счета внутри организации»;

- 52-2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по счету 52 ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте [18].

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

Кроме расчетных счетов организации могут по мере необходимости использовать специальные счета. В целом порядок работы специального счета такой же, как и у расчетного счета. Специальный счет применяется в том случае, если организация имеет аккредитивные расчеты, расчеты по чекам и использует депозитные счета банков для хранения своих средств.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чеках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в той их части, которая подлежит обособленному хранению, предназначен активный счет 55 «Специальные счета в банках».

К счету 55 «Специальные счета в банках» могут быть открыты субсчета:

- 55-1 «Аккредитивы»;

- 55-2 «Чеки»;

- 55-3 «Депозитные счета» и др.

На субсчете 55-1 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах. Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается по дебету счета 55. Принятые на учет по счету средства в аккредитивах списываются по мере их использования (согласно выпискам кредитной организации). Аналитический учет по субсчету 55-1 ведется по каждому выставленному организацией аккредитиву.

На субсчете 55-2 «Чеки» учитывается движение средств, находящихся на специальном счете. Депонирование средств при выдаче чеков отражается по дебету счета 55. Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, т.е. в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков. Аналитический учет по субсчету 55-2 ведется по каждой полученной чековой книжке.

На субсчете 55-3 «Депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. Перечисление денежных средств во вклады отражается организацией по дебету счета 55 «Специальные счета в банках». При возврате кредитной организацией сумм вкладов в учете организации наоборот. Аналитический учет по субсчету 55-3 «Депозитные счета» ведется по каждому вкладу [18].

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку совершить такие платежи. Банками открываются следующие виды аккредитивов: покрытые и непокрытые, отзывные и безотзывные.

Чек – это документ установленной формы и реквизитов, содержащий письменное распоряжение чекодателя плательщику произвести платеж указанной в чеке суммы предъявителю данного чека. Банк в данном случае выступает эмитентом чека и плательщиком по нему [28, с. 51-52].

Депозит – это сумма денег, помещённая вкладчиком в банк на определённый или неопределённый срок. Банк пускает эти деньги в оборот, а в обмен выплачивает вкладчику проценты. Депозит является долгом банка перед вкладчиком, то есть, подлежит возврату.

Для совершения операций по специальным счетам в банке применяются те же первичные документы, что и по расчетному счету.

Аналитический учет ведется в журнале-ордере №3 и ведомости №25-АПК.

Денежные средства (переводы) в пути — это денежные суммы (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность) сданные инкассаторам, внесенные в кассы банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению. Для обобщения данной информации предназначен активный счет 57 «Переводы в пути».

Основанием для принятия на учет по счету 57 «Переводы в пути» сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Движение денежных средств (переводов) в иностранных валютах учитывается на счете 57 «Переводы в пути» обособленно [18].

Аналитический учет ведется в журнале-ордере №3 и ведомости №25-АПК.

Актуальность аудита денежных средств заключается в том, что во-первых проверка и ведение аудита денежных средств предприятия, является обязательным условием, для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существующих аспектах. Во-вторых, из-за того, что кассовые операции достигают больших размеров, являются одним из важнейших объектов финансового контроля. Обращение денежных средств представляет собой процесс, который непрерывен во времени. В связи с этим, важно, чтобы был установлен постоянный и систематический контроль за денежными средствами.

Данное направление аудита может быть реализовано при проведении как обязательной, так и инициативной аудиторской проверки, а также может быть предметом отдельного договора, но чаще всего входит составной частью в договор общего аудита.

Целью аудиторской проверки денежных средств является проверка соответствия применяемой в организации методики учета движения наличных и безналичных денежных средств действующим в проверяемом периоде нормативно-правовым документам Российской Федерации, для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах [25, с.313].

Этапы аудиторской проверки кассовых операций могут быть организованы в следующей последовательности:

- составление аудиторской программы (возможно применение тестов средств контроля) и программы процедур по существу;

- документальное подтверждение соответствия данных бухгалтерского баланса по статье «Денежные средства» и Отчета о движении денежных средств счетам учета денежных средств, в том числе находящихся в кассах организации;

- информирование руководства аудируемого лица о выявленных недостатках и получение от него письменных разъяснений;

- определение цели и основных задач аудита, подборка нормативных актов, соответствие которым необходимо проверить;

- проверка организации материальной ответственности кассира;

- документирование существенных нарушений ведения учета, подготовки отчетности, соблюдения законодательства.

Операции, которые связанны с движением денежных средств (проверка кассовых, банковских и валютных операции) должны проверяться сплошным методом. Все это связанно с подвижностью данных активов и подверженностью их злоупотреблением, со стороны работников, а также третьих лиц. Именно сплошным методом проверяются все документы и записи в регистрах бухгалтерского учета. Необходимо осуществлять проверку денежных средств, их движению и остатку в Главной книге с балансовыми данными, а затем и учетных регистров в участках финансово-хозяйственной деятельности предприятия, для того чтобы не допустить вероятных ошибок [33, с.24].

Существует два вида сплошного наблюдения: проверка части документов за все месяцы проверяемого периода; проверка всех документов данного вида за несколько месяцев.

Для того чтобы контролировать соблюдение порядка осуществления операций с денежными средствами и отражение их в учете, используется метод взаимного контроля, где сравнивается отражение одной операции в различных учетных регистрах.

Задачами аудита кассовых операций являются:

- проверка правильности документального оформления операций;

- проверка соблюдения кассовой и финансовой дисциплины;

- аудиторская проверка правильности списания денег в расход;

- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств;

- проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета;

- инвентаризация кассы и обследование условий хранения денежных средств;

- оформление результатов проверки [40, с.118].

К источникам получения аудиторских доказательств относятся: кассовая книга, отчеты кассира, приходные и расходные кассовые ордера, журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, акт инвентаризации наличных денежных средств, справка из банка об установлении лимита остатка наличных денег в кассе, журнал кассира- операциониста, справка-отчет кассира-операциониста, сведения о показаниях счетчиков контрольно-кассовых машин и выручке организации, регистры бухгалтерского учета по счетам 50 «Касса», 57 «Переводы в пути», главная книга, оборотно-сальдовая ведомость, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Аудит операций с денежными средствами направлен на возможные случаи не оприходования и присвоения поступивших денежных средств из банка. Для этого аудитором используется процедура проверки чеков предприятия.

Основные виды нарушений:

- недостача или излишек денег в кассе;

- выдача денег на выплату заработной платы без доверенности; превышение установленного банком кассового лимита; отсутствие первичных кассовых документов или оформление их с нарушением установленных требований; отсутствие договора о полной материальной ответственности с кассиром;

- выплаты подотчетным лицам на основании документов, подтверждающих расходы, без оформления авансовых отчетов; несоблюдение предела расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами по одному договору; продажа товаров, выполнение работ, либо оказание услуг без применения контрольно-кассовой техники; арифметические ошибки при подсчете оборотов и остатков по счетам в учетных регистрах;

- несвоевременное оприходование поступивших в кассу наличных денежных средств и денежных документов; подделка подписей в первичных документах; наличие исправлений в приходных и расходных кассовых ордерах;

- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах [25, с.314-315].

Также, не стоит забывать о договоре материальной ответственности с кассиром, ведь благодаря этому способу, есть гарантия того, что наличные денежные средства будут в целостности и сохранности, и в случае возникновения проблемных ситуаций, будет человек, который отвечает именно за этот участок деятельности предприятия.

Таким образом, организация бухгалтерского учета наличных денежных средств, требует от руководства значительных усилий. И очень важно правильно организовать не только документальное оформление операций, но и хранение наличных денежных средств [53, с.15].

При аудиторской проверке банковских операций особое внимание обращается на соблюдение действующего законодательства при их осуществлении, в соответствии с которым организации обязаны хранить свои денежные средства (сверх установленного лимита) в обслуживающих учреждениях банков. Расчеты с учреждениями банка возникают в связи с хранением денежных средств на расчетном, текущем и других счетах, получение краткосрочных и долгосрочных ссуд, их погашением и переоформлением, претензиями к банку по ошибочным записям на счетах. Расчеты через учреждения банков между организациями осуществляются по безналичным формам расчета.

Порядок открытия и режим банковских счетов, а также осуществления операций, связанных с безналичными расчетами, регулируются специальными инструктивными указаниями Центрального банка России.

Самостоятельное регулирование банковских операций не допускается, и поэтому большого внимания требует проверка этих операций последовательно, согласно соответствующему разделу аудиторской программы. Данный раздел аудиторской программы должен включать:

- установление наличия расчетных, текущих, валютных и прочих счетов организации в банках (в каких учреждениях банка открыты эти счета);

- проверку законности совершаемых по банковским счетам хозяйственных операций, правильности их документального оформления;

- проверку полноты и своевременности оприходования поступивших на счета денежных средств;

- проверку полноты и своевременности оплаченных средств по предъявленным счетам;

- проверку своевременности перечисления налогов в бюджет и обязательных платежей во внебюджетные фонды;

- проверку полученных в банке средств и оприходованных в кассу, а также целевого использования этих средств;

- определение платежеспособности организации и причин просрочек расчетов с разными кредиторами, в том числе с банками по ссудам и бюджетом по налогам;

- проверку соответствия по каждому безналичному расчету с организациями их договорным взаимоотношениям;

- контроль достоверности и экономической целесообразности проведения отдельных банковских операций;

- проверку соответствия данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в документах и записях;

- проверку правильности корреспонденции счетов по банковским операциям.

Источниками информации для аудирования данных вопросов являются: договоры с юридическими и физическими лицами, исполнительные листы и претензионные иски; выписки банка с приложенными к ним денежно-расчетными документами; Главная книга; листки расшифровки, журналы-ордера № 1, 2, 3, ведомость № 1, 2 журнально-ордерной формы учета или машинограммы оборотов по соответствующим счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и 55 «Специальные счета в банках» и др. [29, с. 135].

Наиболее полно выявляется соблюдение действующего законодательства при совершении банковских операций в ходе документальной проверки. Однако до начала документальной проверки целесообразно еще раз оценить состояние внутреннего контроля и системы учета банковских операций, а уже потом решить, каким способом их проверять - сплошным или выборочным. Это можно сделать путем устного или письменного тестирования. Из данных вопросника аудитор делает вывод о состоянии системы бухгалтерского учета и внутреннего аудита банковских операций и определяет основные направления и методы проверки.

Проверка проводится по всем счетам, открытым предприятием в банках, и прежде всего по расчетному счету. В первую очередь аудитору необходимо ознакомиться с корреспонденцией счетов, указанной в Главной книге. Это позволит выявить наиболее часто встречающиеся операции и проверить правильность бухгалтерских проводок. Особое внимание следует обратить на корреспонденцию счетов по записям, не типичным для проверяемой организации [39, с. 65].

При аудите операций по расчетному счету аудитор также проверяет:

- порядок ведения учетных регистров;

- ведутся ли регистры синтетического учета по каждому расчетному счету, открытому в банке, составляется ли сводный регистр;

- своевременность отражения в регистрах синтетического учета операций по движению денежных средств на расчетном счете;

- производятся ли записи в учетные регистры по каждой выписке банка.

В начале проверки обязательно сверяют остатки на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» в учетных регистрах и в Главной книге.

Аудит операций, совершенных в отчетном периоде, осуществляется путем тщательного изучения выписок банка с приложенными к ним платежными документами. При этом банковские документы изучаются по существу, т.е. аудиторам следует установить: обоснованность всех перечислений с расчетного счета (договора, расчеты платежей и т.п.). Также аудиторам следует изучить полноту и своевременность оприходования оплаченных товарно-материальных ценностей; достоверность документов на получение ссуд или предоставление займов; правильность и законность операций с аккредитивами, векселями и др. Особое внимание следует уделить выявлению случаев совершения незаконных банковских операций, т.е. операций, осуществленных без договоров между предприятиями или по бестоварным счетам.

При проверке поступивших на счета денежных средств устанавливается правильность их учета и полнота зачисления. Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Аудиторы должны проверить наличие договоров, подтвердить обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

В ходе проверки выясняют также правильность указания корреспонденции счетов по зачислению денежных средств на счета в банках, своевременность выделения НДС по поступившим суммам выручки, авансов и др. Особое внимание обращают на своевременность и полноту оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законность перечисления средств по счетам поставщиков и прочих кредиторов. Такие операции должны быть подтверждены документально (договорами, актами сдачи-приемки выполненных работ, накладными на материальные ценности и др.) [32, с. 199].

Особое внимание аудитор должен уделить операциям по бесспорному (безакцептному) списанию банком денежных средств. Это возможно лишь на основании решения суда, прямого указания закона, договора клиента с банком.

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены согласно статье 76 Налогового кодекса РФ для обеспечения решения о взыскании налога или сбора. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов. В ходе проверки устанавливают, предусмотрена ли договором банковского счета выплата банком процентов за пользование денежными средствами и как они отражаются в учете организации (ежемесячно или по факту зачисления процентов на расчетный счет) [3].

Кроме расчетных счетов организации могут иметь и прочие счета в банках, на которых учитываются денежные средства, подлежащие обособленному хранению. Аудиторская проверка проводится по каждому специальному счету в банке.

Аудиторская проверка операций по специальным счетам проводится по общей методике, изложенной выше, при этом аудитору необходимо дополнительно проверить:

- правильность и законность применения аккредитивной формы расчетов;

- соблюдение сроков действия аккредитивов;

- 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 данным журнала-ордера № 3 и Главной книге.

На заключительном этапе проверки данного блока операций устанавливалась реальность и законность операций по счету 57 «Переводы в пути», на который иногда необоснованно относят просроченную дебиторскую задолженность, искажая тем самым бухгалтерскую отчетность. Основанием для записей по счету 57 «Переводы в пути» являются копии квитанций банка или почты, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

Типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки банковских операций, являются следующие:

- отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций, или оформление их ненадлежащим образом;

- отсутствие приложений к платежным документам, послужившим основанием для совершения операций;

- перечисление авансов по бестоварным счетам без предварительного оформления договора и по другим сомнительным операциям;

- несоответствие данных в платежных поручениях данным выписки банка;

- некорректная корреспонденция счетов по учету банковских операций [29, с. 136-137].

**1.2 Нормативное регулирование учета и аудита денежных средств**

Учет и аудит денежных средств должен осуществляться в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормами бухгалтерского учета и аудита.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета в России представлено четырехуровневой системой (таблица 1.1).

Таблица 1.1 - Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень | Документы | Органы, принимающие документ |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Федеральные законы, постановления, указы, кодексы | Правительство РФ, Президент РФ, Государственная Дума |
| 2 | Положения (федеральные стандарты) по бухгалтерскому учету | Минфин РФ |
| 3 | Отраслевые стандарты и методические рекомендации к ним | Министерства и Ведомства |
| Продолжение таблицы 1.1 | | |
| 1 | 2 | 3 |
| 4 | Организационно-распорядительная документация (приказы, распоряжения и т. п.) | Предприятия, организации,  Учреждения |

Основным нормативным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, который устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создает правовой механизм регулирования бухгалтерского учета [5].

Важным нормативным актом, регламентирующим порядок осуществления операций по приему, хранению и выдаче наличных денег в кассе организации является Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [21]. Этот документ устанавливает единый порядок хранения наличных денег, их приема, оформления кассовых документов и ведения кассовой книги, ревизии кассы, а также контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

Также одним из основных нормативных актов первого уровня является Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ, который устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации.

Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 N 3073-У [20] устанавливает правила осуществления наличных расчетов в Российской Федерации в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ [7] регламентирует сферу применения ККМ, требования к ней и обязанности организаций, применяющих контрольно-кассовую технику.

Далее рассмотрим второй уровень нормативного регулирования учета денежных средств в России, т.е. основные положения по бухгалтерскому учету денежных средств.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.) [10] устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требование к составу и содержанию показателей бухгалтерской отчетности, методологические основы организации учета денежных средств.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (утв. Приказом Минфина России от 06.07.1999 N 43н) [11] устанавливает состав и формы бухгалтерской отчетности.

ПБУ 23/11 «Отчет о движении денежных средств» (утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н) [14] устанавливает правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (утв. Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н) [9] устанавливает основные нормы и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, выраженных иностранной валюте и др.

Третий уровень начинается с Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н), который содержит схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете денежных средств и систематизирует перечень синтетических счетов и субсчетов бухгалтерского учета денежных средств [18].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №49) регламентируют порядок проверки фактического наличия денежных средств [22].

Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (от 02.07.2010 г. № 66н.) содержит образцы форм бухгалтерской отчетности по денежным средствам в части требований по группировке и детализации данных о движении наличных, денежных средств и иных ценностей, хранящихся в кассе, а также в части требований по составлению Отчета о движении денежных средств.

Четвертый уровень системы нормативного регулирования учета денежных средств в России включает в себя рабочие документы конкретной организации (учетная политика организации, рабочий план счетов, график документооборота и т.п.), где определяются правила и порядок ведения бухгалтерского учета денежных средств в конкретной организации.

Таким образом, обзор нормативной базы, регламентирующий учет денежных средств, позволяет сделать вывод о том, что она довольно обширна, сложна и в условиях рыночной экономики динамична.

Нормативное регулирование аудита в России представлено пятиуровневой системой (таблица 1.2).

Таблица 1.2 - Система нормативного регулирования аудита в России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень | Документы | Органы, принимающие документ |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Конституция, кодексы, федеральные законы, указы | Президент РФ, Государственная Дума |
| 2 | Постановления, приказы | Правительство РФ, Минфин РФ |
| 3 | Федеральные стандарты аудиторской деятельности | Правительство РФ, Минфин РФ |
| 4 | Стандарты саморегулируемых организаций аудиторов | Саморегулируемые организации  аудиторов (СРОА) |
| 5 | Внутрифирменные (внутренние) стандарты | Аудиторские организации |

Основной документ первого уровня – Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ [6]. Это закон прямого действия, определяющий, в частности место аудита в финансово-хозяйственной деятельности как необходимого и равноправного элемента.

Закон «Об аудиторской деятельности» должен рассматриваться в контексте других документов первого уровня: ГК РФ, НК РФ, ФЗ №402 «О бухгалтерском учете».

К документам второго уровня относятся акты, расширяющие нормы федеральных законов, устанавливающие основы системы регулирования аудиторской деятельности (вопросы, связанные с уполномоченным органом регулирования аудиторской деятельности, саморегулированием в сфере аудита, а также системы подготовки и аттестации аудиторов):

- приказ Минфина РФ от 30.10.2009 № 111н «Об утверждении Положения о порядке ведения реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов и контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов»;

- приказ Минфина РФ от 29 декабря 2009 г. № 146н «О создании совета по аудиторской деятельности и его рабочего органа».

Третий уровень представлен федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Основное назначение документов этого уровня состоит в установлении норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности. Все аспекты аудиторской деятельности, права и обязанности аудиторов и предприятий, пользующихся их услугами, должны пониматься однозначно, стандарты аудита должны регулировать взаимоотношения аудиторских фирм, предприятий, налоговых и других служб, проверяющих законность деятельности предприятий, а также учитываться в арбитражном процессе.

Четвертый уровень – методики аудиторской деятельности, регламентирующие порядок осуществления аудиторами проверок применительно к конкретным отраслям, по отдельным вопросам налогообложения, финансов и по специальным аудиторским заданиям, а также организацию прохождения аудиторами обучения по программам повышения квалификации.

Пятый уровень – внутрифирменные документы, необходимые для реализации положений законодательства и стандартов, раскрывающие технологию применения существующей нормативной базы. В эту же группу следует отнести разработку рекомендаций по организации и методике внутреннего аудита и внутреннего хозяйственного контроля [27, с.11].

Основные направления разработки внутрифирменных стандартов: этика, документооборот, методология проведения проверок по направлениям аудита.

Таким образом, в связи с тем, что учет денежных средств является достаточно обширным участком бухгалтерского учета, то и нормативное регулирование объекта аудиторской проверки являются довольно обширным.

**2 ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ВОСТОЧНЫЙ»**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации**

ООО «Восточный» — мясная компания полного цикла. Самый крупный производитель свинины в Удмуртской Республике с полным технологическим циклом от воспроизводства до убоя и переработки мяса. Производит более 25 тысяч тонн свинины в год (в живом весе).

Полное фирменное наименование общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Восточный».

Сокращенное фирменное наименование общества на русском языке: ООО «Восточный».

Общество создано путем реорганизации в форме преобразования Открытого акционерного общества «Восточный» в Общество с ограниченной ответственностью «Восточный». Общество является полным правопреемником имущественных и неимущественных прав, обязанностей и обязательств ОАО «Восточный».

Предприятие ООО «Восточный» является юридическим лицом, которое создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иных правовых актов Российской Федерации.

Настоящий устав является новой редакцией устав ООО «Восточный», утвержденного решением единственного участника от 08.08.2012 года.

Место нахождения: 427023, Удмуртская республика, Завьяловский район, с. Италмас, 15.

ООО «Восточный» является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности извлечение прибыли.

ООО «Восточный» обладает общей гражданской правоспособностью, которое вправе иметь гражданские права и нести гражданские обязанности для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством, в том числе:

- разведение свиней;

- выращивание однолетних и многолетних культур;

- производство свинины на промышленной основе;

- производство колбасных изделий, продукции мясного и молочного животноводства, пищевых субпродуктов крупного рогатого скота, свиней, овец, коз, животных семейства лошадиных;

- производство готовых и консервированных продуктов из мяса, мяса птицы, мясных субпродуктов и крови животных;

- производство готовых кормов (смешанных и несмешанных) для животных, содержащихся на фермах;

- разведение крупного рогатого скота;

- производство щипанной шерсти, сырых шкур и кож крупного рогатого скота, животных семейства лошадиных, овец, коз и свиней;

- производство пищевых животных жиров;

- оптовая и розничная торговля, в том числе мясом, мясом птицы, продуктами, консервами из мяса и мяса птицы, пищевыми продуктами, субпродуктами;

- выполнение строительно-монтажных и ремонтно-строительных работ, в том числе строительство жилья;

- производство изоляционных, электромонтажных работ, производство, передача и распределение пара и горячей воды (тепловой энергии);

- розничная торговля в неспециализированных магазинах, преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями;

- разработка, освоение и внедрение новых технологий, проектов и изобретений;

- осуществление иных видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством.

Уставный капитал ООО «Восточный» определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов общества, и составляет 450 000 000 рублей.

Структура организации как юридического лица состоит из основной площадки в п. Италмас, двух свинокомплексов (Туклинский, Киясовский), одной свиноводческой товарной фермы «Бабино», Сарапульского мясокомбината, фирменного магазина «Восточный-103».

Рассмотрим организационную структуру ООО «Восточный», которая представлена в виде схемы в приложении А. Данная структура предприятия построена по линейному принципу управления. Организационная структура представляет собой совокупность подразделений организации производственного, вспомогательного, культурно-бытового и хозяйственного назначений, осуществляющих свою деятельность на основе кооперации и разделения труда внутри организации.

Органами управления ООО «Восточный» являются:

- общее собрание участников организации (единственный участник);

- единоличный исполнительный орган – генеральный директор ООО «КОМОС ГРУПП» - Шутов Андрей Васильевич.

Вице-президент ООО «КОМОС ГРУПП» управляющий ООО «Восточный» Бердов Вячеслав Георгиевич осуществляет руководство текущей деятельностью организации, подотчетен общему собранию участников ООО «Восточный» и организует выполнение его решений. Структура органов управления ООО «Восточный» Завьяловского района Удмуртской Республики представлена в виде схемы в приложении Б.

В целом в ООО «Восточный» имеется более 150 работников, имеющих различные квалификации, профессии, разряды и специальности.

**2.2 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность**

Эффективность сельскохозяйственной деятельности означает достижение поставленных целей сельскохозяйственного производства путем решения технологических, агробиологических, организационно-управленческих и других задач развития сельского хозяйства. Эффективность как экономическая категория отражается (проявляется) в результативности процессов сельскохозяйственного производства. В свою очередь результативность сельскохозяйственного воспроизводства может характеризоваться системой общих и частных показателей.

К общим показателям относятся показатели, характеризующие размеры организации, ее деятельность и финансовые результаты в целом. К частным показателям относятся также показатели, которые характеризуют эффективность использования материальных, трудовых и других ресурсов в сельскохозяйственном производстве. К ним относятся фондоотдача, материалоотдача, производительность труда и т.д.

Анализ всех этих показателей в комплексе позволяет с наибольшей степенью объективности оценить картину эффективности деятельности сельскохозяйственной организации, вскрыть негативные причины и влияющие на нее факторы, а также неиспользованные резервы роста объемов производства сельскохозяйственной продукции при нормальных издержках. Другими словами, выяснить, как повлияли на эффективность производства продукции использование средств труда, предметов труда и рабочей силы, а также другие факторы и условия.

Проведем краткую экономическую характеристику ООО «Восточный» (таблица 2.1). Основные экономические показатели деятельности предприятия возьмем из годовых отчетов за 2012 – 2016 года.

Таблица 2.1 - Основные показатели деятельности организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| А. Производственные показатели:  1. Произведено продукции, тыс. ц:  молоко  мяса КРС (в живой массе)  мяса свиней (в живой массе)  зерно | 151,0  10,5  310,0  254,4 | 151,1  11,0  314,4  166,5 | 157,7  16,2  318,0  182,7 | 168,8  18,3  326,1  169,3 | 167,6  18,1  327,2  169,8 | 111,0  172,3  105,5  66,7 |
| 2. Площадь с.-х. угодий, га  в т.ч. пашни | 34751    30697 | 28839    28031 | 29210,5    27379 | 30432    28054 | 30645  28121 | 88,2  91,6 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц:  зерна | 16,6 | 16,9 | 14,3 | 20,9 | 21,1 | 127,1 |
| 4. Среднегодовое поголовье скота, услов. голов  в т.ч. коров  свиней | 78951  2548  76403 | 72689  2601  70088 | 71346  2719  68627 | 70952  2820  68132 | 71291  2810  68481 | 90,3  110,3  89,6 |
| 5. Продуктивность с.-х. животных:  среднегодовой удой молока на 1 корову, кг. | 5926 | 5811 | 5798 | 5984 | 5962 | 100,6 |
| Б. Экономические показатели:  6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), млн. руб.  в т.ч. с.-х. продукции | 3386,4  2955,4 | 3144,4  2657,8 | 4201,3  3717,0 | 4071,6  3665,5 | 3951,6  3145,7 | 116,7  106,4 |
| 7. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), млн. руб.  в т.ч. с.-х. продукции | 2947,4  2587,4 | 3311,4  2976,3 | 3750,7  3488,3 | 3551,1  3244,1 | 3643,5  2995,5 | 123,6  115,8 |
| 8. Прибыль (убыток) от продажи  (+,-), млн. руб. | +141,5 | -464,1 | +138,4 | +224,3 | +54,3 | 38,4 |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), млн. руб. | +184,9 | -379,0 | +132,1 | +275,0 | +144,2 | 78,0 |
| Продолжение таблицы 2.1 | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), млн. руб. | +174,9 | -379,0 | +132,1 | +267,4 | +117,6 | 67,2 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | +5,16 | -12,05 | +3,15 | +6,57 | +2,98 | - |

По данным таблицы видно, что в 2016 году по сравнению с 2012 годом практически по всем видам продукции выросли производственные показатели, особенно по мясу КРС на 73,3 %, кроме зерна, которое снизилось на 33,3 %, хотя в по сравнению с 2015 годом показатели снизились. Также мы наблюдаем увеличение продуктивности сельскохозяйственных животных на 0,6 %, за счет увеличения производства молока на 11 %.

Анализируя тенденцию экономических показателей, можно сказать, что выручка от продажи продукции в 2016 году увеличивается на 16,7 % по сравнению с 2012 годом, а себестоимость увеличивается на 23,6 %, таким образом, прибыль от продажи снижается на 61,7 %, а чистая прибыль на 32,8 %. При этом мы видим, что в 2013 году организация имеет большой убыток, что говорит о не эффективной деятельности предприятия, которое связано с резким увеличением себестоимости продукции и, на мой взгляд, с реорганизацией в форме преобразования Открытого акционерного общества «Восточный» в Общество с ограниченной ответственностью «Восточный». Но с 2014 года уже наблюдается положительная тенденция – организация вновь получает прибыль, что говорит о правильности предпринятых мероприятий руководством организации.

Далее необходимо проанализировать показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации, благодаря которым, можно определить эффективность производства организации и дальнейшее ее развитие (таблица 2.2).

Таблица 2.2 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016г. в % к 2012г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств | | | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб. | 1299,4 | 1310,0 | 1224,9 | 1044,3 | 1235,0 | 95,0 |
| 2.Фондообеспеченность, тыс. руб. | 3739 | 4543 | 4193 | 3432 | 4030 | 107,8 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб. | 385 | 389 | 398 | 354 | 392 | 101,8 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,38 | 0,42 | 0,29 | 0,26 | 0,31 | 82,3 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 2,61 | 2,40 | 3,43 | 3,90 | 3,20 | 122,6 |
| 6. Рентабельность использования ОС, % | 13,46 | -28,93 | 10,79 | 25,60 | 9,52 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | | | |
| 7. Затраты труда, тыс. чел.-час.  в т.ч.    в растениеводстве  в животноводстве | 3004  109  2075 | 3893  112  2268 | 3525  111  2169 | 3522  124  2084 | 3643  126  2158 | 121,3  115,6  104,0 |
| 8. Производительность труда, тыс.руб./чел.-час.  в т.ч.  в растениеводстве  в животноводстве | 692,5  631,7  1170,7 | 891,1  547,0  1430,7 | 1078,1  679,3  1794,5 | 1170,3  707,6  1617,4 | 1389,7  801,1  1886,9 | 200,7  126,8  161,2 |
| 9. Фонд оплаты труда, млн. руб. | 459,9 | 834,3 | 677,5 | 719,2 | 756,2 | 164,4 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 5,65 | 3,77 | 4,64 | 5,66 | 5,23 | 92,5 |
| В. Показатели эффективности использования земельных ресурсов | | | | | | |
| 11. Произведено ц  молока на 100 га с.-х. угодий  прирост живой массы КРС на 100 га с.-х. угодий  прирост живой массы свиней на 100 га с.-х. угодий  зерна на 100 га пашни | 434,5  30,3  892,0  731,3 | 524,1  38,0  1090,1  593,9 | 539,7  55,5  1088,8  667,4 | 554,6  60,2  1071,6  603,6 | 546,7  59,2  1067,6  603,7 | 125,8  195,4  119,7  82,6 |
| Продолжение таблицы 2.2 | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | | | |
| 12. Материалоотдача, руб. | 1,54 | 1,18 | 1,47 | 1,39 | 1,36 | 88,3 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 0,65 | 0,85 | 0,68 | 0,72 | 0,73 | 112,3 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,08 | -0,14 | 0,05 | 0,09 | 0,05 | 62,5 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,87 | 1,05 | 0,89 | 0,87 | 0,92 | 105,8 |
| Д. Показатели эффективности использования капитала | | | | | | |
| 16. Рентабельность совокупного капитала , % | 5,49 | -11,93 | 3,77 | 7,34 | 2,91 | - |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 11,66 | -33,84 | 10,82 | 21,36 | 7,58 | - |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 13,20 | -28,71 | 10,50 | 25,22 | 9,45 | - |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 9,39 | -20,42 | 5,88 | 10,36 | 4,20 | - |

Анализируя данную таблицу, мы видим, что средняя стоимость основных средств снизилась на 4,95%, а показатель фондообеспеченности увеличивается на 7,78%, за счет снижения площади с.-х. угодий. Показатель фондовооруженности увеличился на 1,82%, из за увеличения средней численности персонала. Фондоемкость снизилась на 17,75% благодаря увеличению выручки, следовательно, фондоотдача увеличилась на 22,61%. Рентабельность использования основных средств снижается, что свидетельствует о неэффективном использовании основных средств на предприятии.

Наблюдается положительная динамика эффективности использования трудовых ресурсов. Производительность труда увеличивается на 100,68 %, так как выручка увеличивается. Таким образом, затраты труда увеличиваются на 21,27%. Также происходит рост фонда оплаты труда на 64,44%, за счет увеличения заработной платы работников.

Наблюдается эффективное использование земельных ресурсов в животноводстве, за счет увеличения производства молока, и не эффективное использование земельных ресурсов в растениеводстве, за счет снижения производства зерна.

Показатели использования материальных ресурсов показывают, что они используются на предприятии неэффективно. Материалоотдача снизилась на 11,69 %, что говорит об увеличении материальных затрат. Следовательно, происходит рост материалоемкости на 12,31 %.

Эффективность использования капитала предприятием увеличивается в 2015 году, хотя в 2016 опять снижается, а в 2013 году вообще является нерентабельным. Наиболее эффективно используются внеоборотные активы (2016 год – 9,45 %), наименее – оборотные активы (2015 год – 4,20 %), за счет увеличения внеоборотных активов и снижения оборотных активов.

Также необходимо исследовать показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия и выявить отклонения от нормативного значения (таблица 2.3).

Таблица 2.3 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | На конец года | | | | | | | | | 2016г. в % к 2012г. | |
| 2012г. | | 2013г. | | 2014г. | | 2015 г. | | 2016 г. |
| 1 | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | 8 | |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | | 1,37 | | 0,97 | | 1,02 | | 1,10 | | 1,18 | 86,1 | |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | | 0,06 | | 0,11 | | 0,32 | | 0,36 | | 0,48 | 800,0 | |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | | 0,42 | | 0,37 | | 0,63 | | 0,75 | | 0,83 | 197,6 | |
| 4. Наличие собственных оборотных средств,  млн. руб. | | 174,2 | | -200,4 | | -37,2 | | 191,4 | | 308,2 | 176,9 | |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, млн. руб. | | 1706,9 | | -78,3 | | 4,9 | | 209,7 | | 395,4 | 23,2 | |
| Продолжение таблицы 2.3 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-),  млн. руб.:  а) собственных оборотных средств | -1078,8 | | -1324,5 | | -895,3 | | -636,8 | | -524,5 | | 48,6 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | 453,9 | | -1202,4 | | -853,3 | | -618,5 | | -437,3 | | -96,3 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | 0,80 | | 0,60 | | 0,54 | | 0,48 | | 0,55 | | 68,8 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 1,09 | | 1,79 | | 1,84 | | 1,88 | | 1,58 | | 145,0 |
| 9. Коэффициент маневренности | 0,12 | | -0,18 | | -0,03 | | 0,15 | | 0,20 | | 166,7 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | 0,09 | | -0,11 | | -0,02 | | 0,07 | | 0,11 | | 122,2 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | 0,91 | | 0,56 | | 0,54 | | 0,53 | | 0,63 | | 69,2 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | 0,53 | | 0,65 | | 0,65 | | 0,66 | | 0,62 | | 117,0 |

По данным таблицы 2.3, можно сделать вывод, что коэффициент текущей ликвидности ниже нормы (≤ 2) на протяжении всего исследуемого периода, следовательно, организация не может стабильно оплачивать текущие счета. Коэффициент абсолютной ликвидности не имеет отклонений от нормы (≥0,2) с 2014 года, таким образом, организация имеет достаточное количество высоколиквидных активов, для погашения краткосрочных обязательств за счёт имеющейся наличности в данные периоды. Наличие собственных оборотных средств в 2013 и 2014 годах отсутствует, хотя в 2016 году составляет 308,2 млн. руб. Коэффициент автономии имеет нормальное значение (≥0,4) на протяжении всего исследуемого периода, следовательно, организация не зависима от кредиторов. Коэффициент маневренности ниже нормального значения (≥0,5), что говорит о неспособности предприятия пополнять оборотные средства при необходимости за счет собственных источников. Коэффициент финансовой зависимости не имеет отклонений от нормы (≤1,25) на протяжении анализируемого периода, поэтому можно сказать, что организация не зависит от внешних источников финансирования, и, если она прекратит свою деятельность, у неё хватит собственных средств ответить по всем видам обязательств.

Направление денежных средств принято рассматривать в разрезе основных видов деятельности предприятия: текущей, инвестиционной и финансовой. Для осуществления анализа движения денежных средств на исследуемом предприятии воспользуемся отчетами о движении денежных средств за 2012 - 2016 года (таблица 2.4).

Таблица 2.4 - Динамика движения денежных потоков по основным видам деятельности, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016 г. | Темп роста, %  (2016 г. к 2012 г.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода | 8496 | 6857 | 11414 | 21636 | 12023 | 141,5 |
| 2. Поступление денежных средств – всего | 6565960 | 6839908 | 8129596 | 8495294 | 9934495 | 151,3 |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 3555491  1891557  1118912 | 3518626  558363  2762919 | 4191150  1578189  2360257 | 4076389  1889800  2529105 | 4219360  3080962  2634173 | 118,7  162,9  235,4 |
| Продолжение таблицы 2.4 | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 3. Расходование денежных средств – всего | 6567599 | 6835351 | 8119374 | 8504891 | 9919804 | 151,0 |
| в том числе:  а) в текущей деятельности  б) в инвестиционной деятельности  в) в финансовой деятельности | 3100175  1715554  1751870 | 3333854  781538  2719959 | 3742000  2170498  2206876 | 3858015  1939608  2707268 | 4373691  3343088  2203025 | 141,1  194,9  125,8 |
| 4. Чистые денежные средства – всего | -1639 | 4557 | 10222 | -9597 | 14691 | 1096,3 |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 455316  176003  -632958 | 184772  -223175  42960 | 449150  -592309  153381 | 218374  -49808  -178163 | -154331  -262126  431148 | -266,1  -151,1  268,1 |
| 5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 6857 | 11414 | 21636 | 12023 | 26714 | 389,6 |

По данным таблицы 2.4 видно, что в 2016 году по сравнению с 2012 годом поступление денежных средств увеличилось на 51,3 % в большей степени за счет притока денежных средств от финансовой деятельности на 135,4 %. Также увеличилось расходование денежных средств на 51 % в большей степени за счет оттока денежных средств от инвестиционной деятельности на 94,9 %. Таким образом, поступление и расходование денежных средств в общем объёме имеет почти равный темп роста, т.е. практически все доходы уходят на покрытие платежей. Чистые денежные средства увеличились на 996,34% благодаря росту чистых денежных средств от финансовой деятельности на 168,12%. Остаток денежных средств на конец периода увеличился на 289,59%. Таким образом, в целом наблюдается положительная динамика движения денежных средств в 2016 году по сравнению с предыдущими периодами.

**2.3 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля организации**

Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета действует от 29.12.2012 года с изменения от 01 января 2013 года.

Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета определены на основании действующих нормативных документов:

- Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете»;

- Гражданского кодекса РФ;

- Налогового кодекса РФ;

- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/08), утвержденного приказом Минфина РФ от 06.10.08г. №106н с изменениями и дополнениями;

- Положений по бухгалтерскому учету, утвержденных приказами Минфина РФ;

- других нормативно-правовых документов Президента РФ, Правительства РФ, Минфина РФ, Центрального Банка РФ.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, являющейся структурным подразделением организации и возглавляемой главным бухгалтером.

Структура бухгалтерии разделена на различные сектора, во главе каждого сектора стоит бухгалтер, у которого в подчинении могут быть ещё сотрудники бухгалтерии, то есть за каждым участком учёта закреплен определённый бухгалтер, на наиболее загруженных и объёмных участках - несколько бухгалтеров, с более детальным разграничением обязанностей.

В ООО «Восточный» выделены следующие сектора: по учету налогов и сборов, по учету денежных средств, по учету заработной платы, по учету запасов, по учету выпуска и продажи готовой продукции, по управленческому учету. Каждый бухгалтер сектора имеет свою компетенцию, которая прописана в трудовом договоре каждого сотрудника. Структура бухгалтерии организации представлена в виде схемы в приложение В.

На предприятии применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета с помощью программного обеспечения «1С:Бухгалтерия». Используемая программа лицензирована и адаптирована под специфические особенности организации.

Бухгалтерский учет ведется без выделения на отдельный баланс обособленных подразделений.

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. При этом используются типовые формы первичной учетной документации, утвержденные Госкомстатом России.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н. с изменениями от 18.09.2006 г. [18] с учетом Методических рекомендаций Министерства сельского хозяйства Российской Федерации по организации бухгалтерского учета в сельском хозяйстве в связи с принятием Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [5].

ООО «Восточный» находится на общей системе налогообложения, при которой организация в полном объеме ведёт бухгалтерский учёт и уплачивает все общие налоги (НДС, налог на прибыль, налог на имущество).

В последние несколько лет по решению руководства в бухгалтерии ООО «Восточный» организуется и налаживается управленческий учет. В организации на данный момент не создан отдельный сектор, находящийся обособленно, но, не смотря на это, управленческий учет ведется в центральной бухгалтерии. Здесь рассматриваются вопросы формирования норм расхода сырья и материалов, составляется нормативная калькуляция на каждый вид продукции, рассматриваются пути снижения себестоимости.

В ходе исследования было выявлено, что постановка и организация бухгалтерского учёта в ООО «Восточный» соответствует специфике и особенностям основного вида деятельности. Также можно сказать, что бухгалтерский учет поставлен на основании учётной политики и существующих принципов.

Учётная политика ООО «Восточный» соответствует требованиям ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» [10]. Используемые формы первичных документов являются частично унифицированными, частично разработанными самостоятельно, и в полном объёме соответствуют требованиям ФЗ №402 «О Бухгалтерском учете» [5].

В ООО «Восточный» осуществляется система внутреннего контроля и управление рисками. Внутренним контролем в организации занимается ревизионная комиссия, которая подчиняется генеральному директору предприятия как административно, так и функционально.

Главной целью ревизионной комиссии организации в отношении работы бухгалтерского подразделения является координация по вопросам постановки бухгалтерского, налогового и управленческого учета. Проведение внутрисистемного аудита по вопросам соблюдения положений по учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета, исполнения норм законодательства Российской Федерации и внутренних локально-нормативных актов. Осуществление полного контроля за конечными результатами деятельности при соблюдении установленной методологии бухгалтерского и налогового учета. Именно внутренний контроль способствует объединению всей совокупности финансово-хозяйственной деятельности организации в единую систему и обеспечивает ее бесперебойное функционирование.

Для достижения данных целей ревизионная комиссия решает следующие ключевые задачи:

- идентификация всех рисков, которые представляют угрозу стабильности производственной деятельности, финансовой устойчивости и достижению стратегических целей организации;

- проведение анализа идентифицированных рисков с целью наиболее правильной оценки их ущерба и вероятности реализации;

- качественное информационное и аналитическое обеспечение процесса принятия финансовых и инвестиционных решений;

- своевременное разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности организации;

- принятие обоснованных решений по страхованию рисков предприятия;

- созданием необходимой внутренней нормативной документации;

- выполнением требований внешней и внутренней нормативной документации, регулирующей деятельность организации;

- сохранностью активов;

- формированием полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

- распределением полномочий и функций между структурными единицами организации, исключением их дублирования и полнотой распределения;

- обеспечение достоверности раскрываемой информации на всех этапах ее сбора и обработки.

Основные методы ревизионной комиссии ООО «Восточный»:

- распределения обязанностей между работниками на уровне должностных инструкций и регламентов взаимодействия, а также путем осуществления двойного контроля за проведением существенных хозяйственных операций;

- документирование и системные учетные записи, которые формируются в информационных системах, являются базовыми формами документального контроля в организации;

- установление ответственности сотрудников ООО «Восточный» в соответствии с должностными инструкциями;

- соблюдение системы подписания и утверждения первичных документов в соответствии с документооборотом;

- организация хранения ценностей, бланков строгой отчетности;

- организация хранения бухгалтерских документов, сдачи в архив, порядка уничтожения после истечения сроков хранения;

- ограничение несанкционированного доступа к имуществу организации.

Внутренние документы ООО «Восточный» определяют круг лиц, ответственных за сохранность и перемещение активов, с которыми в установленном законодательством порядке заключаются письменные договоры о материальной ответственности.

Независимые проверки осуществляются на основании разработанных и утвержденных планов проведения проверок.

Основными процедурами внутреннего контроля ООО «Восточный» являются: согласование документа; утверждение документа; мониторинг ключевых показателей деятельности – анализ соответствия фактических показателей с плановыми показателями; разделение прав доступа к документам; наблюдение за соблюдением регламентов раскрытия информации - выявление отклонений в маршрутах и графиках движения отчетных документов.

Для того, чтобы оценить эффективность системы внутреннего контроля в ООО «Восточный», воспользуемся тестом, который представлен в таблице 4.5.

Таблица 2.5 - Оценка эффективности системы внутреннего контроля в ООО «Восточный»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание вопроса | Ответы | |
| Да | Нет |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Соответствует ли организационная структура предприятия масштабам и характеру деятельности? | + |  |
| 2. Существует ли в организации служба внутреннего контроля? | + |  |
| 3. Разработана ли система подготовки и повышения квалификации персонала? | + |  |
| Продолжение таблицы 2.5 | | |
| 1 | 2 | 3 |
| 4. Существует ли разделение полномочий в ходе осуществления деятельности? |  | + |
| 5. Существует ли четкое разделение обязанностей для сотрудников? |  | + |
| 6. Составляются ли планы и программы проверок? | + |  |
| 7. Применяется ли автоматизированная система сбора и обработки информации? | + |  |
| 8. Разработаны ли в организации процедуры проводимых проверок? | + |  |
| 9. Проводится ли обязательная инвентаризация? | + |  |
| 10. Проводится ли внезапная инвентаризация? |  | + |
| 11. Проводятся ли регулярные оперативные совещания? |  |  |
| 12. Используется ли информация, полученная из внешних источников? | + |  |
| Итого по системе внутреннего контроля | 75% | 25% |

В таблице 4.5 мы наблюдаем, что положительных ответов составляет:

9:12 × 100 = 75%. С помощью специальной таблицы 2.6 можно дать оценку состояния внутреннего контроля в ООО «Восточный».

Таблица 2.6 - Оценка состояния внутреннего контроля

|  |  |
| --- | --- |
| Количество положительных ответов, характеризующих уровень организации контроля, в % | Оценка состояния внутреннего контроля организации |
| менее 70 | низкий уровень |
| от 70 до 90 | средний уровень |
| свыше 90 | высокий уровень |

Следовательно, 75 % положительных ответов находится в диапазоне «от 70 до 90», которому соответствует средний уровень состояния внутреннего контроля в организации. Таким образом, можно сказать, что в ООО «Восточный» хорошо организована система внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия ООО «Восточный» ответственна за разработку и утверждение контрольных процедур, и осуществление ежедневного мониторинга их работоспособности и эффективности. Деятельность данной комиссии в организации осуществляется в соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита», принятым Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

Таким образом, представленная краткая характеристика, проведённый анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Восточный», а также оценка состояния бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного кон­троля организации дают возможность получить общее представление о положении объекта исследования.

**3 ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ВОСТОЧНЫЙ»**

**3.1 Задачи бухгалтерского учета денежных средств**

Бухгалтерский учет денежных средств играет важную роль для эффективной деятельности организации. Правильная постановка организации денежного обращения влияет на доходность и высокую платежеспособность предприятия. Поэтому нужно постоянно контролировать ведение учета денежных средств.

Денежные средства предприятия находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на расчетных и специальных счетах в банках, в выставленных аккредитивах и др. Увеличение денежных средств, их правильное использование и контроль за сохранностью является одной из важнейших задач бухгалтерии организации и бухгалтерского учета в целом. От успешного решения этой задачи зависит своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей.

Кроме того, бухгалтерский учет денежных средств выполняет следующие основные задачи:

- соблюдение действующих положений и правил, регламентирующих расчетно-денежные операции;

- своевременное и полное отражение операций в учете;

- обеспечение ϲʙᴏевременности, полноты и достоверности расчетов по всем видам платежей и поступлений;

- контроль правильности оформления и законности документов;

- своевременность расчетов с поставщиками, покупателями (заказчиками), бюджетом, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими и др.;

- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе предприятия и других местах хранения;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств и отражение ее результатов в учете;

- контроль за наличием, движением и расходованием денежных средств;

- создание организацией условий для повседневного контроля учета денежных средств.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением наличных и безналичных расчетов, правильностью и эффективностью использования денежных средств и обеспечением сохранности денежных документов.

Следовательно, для финансовой устойчивости, независимости и эффективного развития организации необходимо выполнять все вышеперечисленные задачи бухгалтерского учета денежных средств.

**3.2 Учет кассовых операций**

При учете кассовых операций в организации ООО «Восточный» используется первичная документация установленная Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.1998 N 88 (ред. от 03.05.2000) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [19].

Поступление наличных денег в кассу оформляется приходным кассовым ордером (форма № КО-1), к которому прилагается квитанция. Расходный кассовый ордер (форма № КО-2) наоборот используется при выдаче денег из кассы.

Приходные и расходные кассовые документы, перед тем как попасть на оформление к кассиру, регистрируются бухгалтерией в специальном журнале. В качестве бланка журнала регистрации применяется унифицированная форма № КО-3. Заполнение данной формы осуществляется с применением средств вычислительной техники.

Нумерация приходных кассовых ордеров и расходных кассовых ордеров выполняется нарастающим итогом с начала года. Приходные и расходные кассовые ордера после проведения операций подписываются кассиром и погашаются штампом.

В ООО «Восточный» для учета поступлений и выдачи наличных денег применяется кассовая книга (форма № КО-4). Каждый лист кассовой книги состоит из двух равных частей: первые экземпляры листов остаются в кассовой книге, а вторые служат отчетом кассира и до конца операций за день не отрываются. Контроль за правильным ведением кассовой книги осуществляет главный бухгалтер ООО «Восточный».

Суммы денежных средств, ежедневно выдаваемые из главной кассы кассиром отделом и подразделений, подлежат отражению в бланке книги учета принятых и выданных денежных средств (форма № КО-5). В конце рабочего дня кассиры подразделений сдают главному кассиру выручку и сопроводительные документы, о чем также делается отметка в форме № КО-5. В качестве сопроводительных документов выступают расходные и приходные кассовые документы. Записи в форме № КО-5 выполняются главным кассиром в начале и конце рабочего дня (смены).

Деньги из главной кассы выдаются как ответственным кассирам подразделений, так и раздатчикам (доверенные лица).

Движение денежных документов оформляются по приходным и расходным кассовым ордерам, а на основании их кассир составляет отчет о движении денежных документов.

Схема учета кассовых операций в организации представлена на рисунке 3.1.

Первичные документы

Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов

Кассовая книга, отчет кассира

Журнал-ордер №1, ведомость

Главная книга

Сверка

Баланс и отчет о движении

денежных средств

Сверка

Рисунок 3.1 – Схема учета кассовых операций в ООО «Восточный»

Регистрами синтетического учета являются обороты счета 50 (Главная книга), анализ счета 50, оборотно-сальдовая ведомость и др., а регистрами аналитического учета являются оборотно-сальдовая ведомость по счету 50, анализ счёта 50 по субконто, обороты между субконто, карточка счета 50, карточка счета 50 по субконто и др., так как ООО «Восточный» использует автоматизированную форму ведения бухгалтерского учета.

В ООО «Восточный» касса оборудована как изолированное помещение, которое предназначено для хранения, приема и выдачи наличных денег и денежных документов. Наличные деньги и денежные документы в организации хранятся в несгораемом сейфе, который по окончании рабочего дня опечатывается кассиром.

С кассиром ООО «Восточный» заключен договор о полной материальной ответственности. Таким образом, кассир является ответственным за сохранность денежных средств, которые находятся в кассе организации.

В кассе ООО «Восточный» наличные денежные средства хранятся в пределах лимита – 100000 рублей, который установлен главным бухгалтером по согласованию с руководителем организации. Лимит кассового остатка за расчетный период определяется исходя из объема поступлений наличных денег за проданные товары. Остатки наличных денежных средств в кассе сверх установленного лимита организация сдает в банк.

В учетной политике ООО «Восточный» указано, что в кассе организации могут находиться на хранении бланки строгой отчетности: чистые трудовые книжки, вкладыши к трудовым книжкам, почтовые марки.

ООО «Восточный» ведет синтетический учет наличных денежных средств в кассе на счете 50 «Касса» с использованием субсчетов: 50-1 «Касса организации», 50-2 «Операционная касса», 50-3 «Денежные документы».

Аналитический учет кассовых операций ведется по каждой операционной кассе с открытием отдельной кассовой книги.

Рассмотрим корреспонденции счетов по операциям учета денежных средств в кассе организации, которые представлены в журнале хозяйственных операций (таблица 3.1).

Таблица 3.1 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | кредит | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | 6 |
| Счет 50 «Касса»  Операции по дебету счета | | | | | | | |
| 1 | Внесена в кассу сумма возмещения недостачи виновными лицами (работниками организации) | 756 | 50-1 | | 73 | | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) |
| 2 | Внесен вклад учредителя в уставный капитал в виде наличных денег (условные данные) | 90000 | 50-1 | | 75 | | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) |
| 3 | Принята и оприходована по кассе организации выручка из операционной кассы по справке-отчету кассира операциониста и приходному кассовому ордеру | 45000 | 50-1 | | 50-2 | | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1), справка-отчет кассира операциониста (ф. № КМ-6) |
| Продолжение таблицы 3.1 | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | | 6 |
| 4 | Поступили денежные средства с расчетного счета в кассу | 70000 | 50-1 | | 51 | | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) |
| 5 | Поступили неизрасходованные средства, выданные ранее подотчетному лицу | 500 | 50-1 | | 71 | | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) |
| Счет 50 «Касса»  Операции по кредиту счета | | | | | | | |
| 1 | Переданы денежные средства из кассы на расчетный счет | 42000 | 51 | | 50-1 | Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2), выписка банка | |
| 2 | Предоставлены займы работникам организации | 20000 | 73 | | 50-1 | Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2) | |
| 3 | Выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу | 10100 | 71 | | 50-1 | Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2) | |
| 4 | Оплачена из кассы задолженность поставщику за приобретенные товары или услуги | 6000 | 60 | | 50-1 | Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2) | |
| 5 | Оплачена из кассы задолженность покупателям по возвращенным товарам | 3500 | 62 | | 50-1 | Расходный кассовый ордер (ф. № КО-2) | |
| 6 | Отражена недостача денежных средств в кассе по результатам инвентаризации | 150 | 94 | | 50-1 | Акт инвентаризации | |

В ООО «Восточный» синтетический и аналитический учет кассовых операций ведется с использованием программного обеспечения, журналы-ордера и ведомости к ним заполняются автоматически, по мере разноски первичных документов. Кроме того, в автоматическом режиме заполняются также оборотно - сальдовые ведомости, карточки счета, анализ счета и журнал проводок. Все это дает возможность своевременного и полного учета наличных расчетов, а также возможность проведения анализа движения денежных средств на предприятии.

В ООО «Восточный» инвентаризация кассы проводится ежемесячно. Сроки инвентаризации отражены в учетной политике и определены руководством организации. Результаты инвентаризации оформляются актом инвентаризации кассы, который составляется в двух экземплярах, один из которых остается в бухгалтерии, а второй – у кассира.

Выявленная в ходе инвентаризации недостача денег в кассе организации подлежит взысканию с материально ответственного лица (кассира), а излишки денег приходуются в кассу и зачисляются в доход организации.

Проанализировав ведение бухгалтерского учета денежных средств в кассе ООО «Восточный», можно сказать, что в целом учет находится на хорошем уровне, но при этом были выявлены следующие недостатки:

- не всегда в документах заполняются строки и графы, которые предусмотрены бланками документов, например, номера документов, коды структурных подразделений;

- некоторые первичные кассовые документы содержат помарки;

- не проводится внезапная инвентаризация кассы;

- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается;

- отсутствует график документооборота кассовых документов.

Одним из недостатков в организации ООО «Восточный» является отсутствие графика документооборота. График документооборота - это движение первичных документов в бухгалтерском учете. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер, а утверждается приказом руководителя организации. Этот график устанавливает в организации рациональный документооборот. Его правильное составление и ведение способствует повышению качества работы бухгалтерии, улучшению всей учетной работы в организации, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, особенно учета денежных средств. Примерный график документооборота кассовых документов представлен в приложении Ж.

Контроль за сохранностью и распределением наличных денежных средств в кассе организации в целом хороший. Но для его усиления и предотвращения нарушения кассовой дисциплины рекомендуется проводить внезапную инвентаризацию кассы (по мере необходимости), повысить уровень ответственности кассиров за нарушение порядка ведения кассовых операций, путем применения административных санкций: выговоров и замечаний.

Таким образом, для совершенствования бухгалтерского учета денежных средств в кассе ООО «Восточный» нужно следовать данным рекомендациям, так как от этого учета зависит экономическое состояние предприятия в целом.

**3.3 Учет денежных средств на счетах в банках**

ООО «Восточный» при осуществлении безналичных расчетов использует первичную документацию, которая установлена Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19 июня 2012 г. № 383-П.

ООО «Восточный» осуществляет перевод денежных средств в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платёжными поручениями;

- расчетов чеками;

- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

При расчетах платежными поручениями банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счетах, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

В ООО «Восточный» платежные поручения заполняются автоматизированным способом на унифицированном, стандартном бланке и предъявляются в банк в течение 10 дней со дня выписки. Для контроля и учета своевременной оплаты бухгалтерией ведется «Журнал регистраций платежных поручений».

Выписка банка отражает движение денежных средств на расчетном или текущем счете. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

В ООО «Восточный» заработную плату, премии, пособия по временной нетрудоспособности выдаются безналичным путем.

Взнос наличных денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными. Объявление на взнос наличными заполняется кассиром ООО «Восточный». Дата заполнения документа должна совпадать с днём взноса наличных денег в банк.

Для получения наличных денежных средств с расчетного счета ООО «Восточный» использует денежные чеки. Чеки в основном применяются для выплаты держателю чека наличных денежных средств в банке: на заработную плату, на командировочные расходы и на хозяйственные нужды.

В ООО «Восточный» регистром бухгалтерского учета по операциям на расчетном счете в ООО «Восточный» является журнал – ордер № 2 (кредитовый оборот) и ведомость №2 (дебетовый оборот). В конце месяца в журнале – ордере и в ведомости выводятся суммы оборотов за месяц, а затем переносятся в Главную книгу.

Рассмотрим схему документооборота по учету денежных средств на расчетном счете ООО «Восточный», которая представлена на рисунке 3.2

Объявление на взнос наличными

Платежное поручение

Денежный чек

Выписка банка

Журнал-ордер № 2, ведомость №2

Главная книга

Рисунок 3.2 - Схема документооборота по учету денежных средств на расчетном счете

В ООО «Восточный» синтетический учет денежных средств ведется на счете 51 «Расчетные счета» в валюте Российской Федерации. Операции по расчетному счету отражают в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно–расчетных документов.

В организации открыто 7 расчетных счетов, по каждому из которых ведется аналитический учет.

Рассмотрим основные операции по поступлению и расходованию денежных средств на расчетном счете (таблица 3.2).

Таблица 3.2 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | | | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | кредит |
| 1 | | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Счет 51 «Расчетные счета»  Операции по дебету счета | | | | | | | |
| 1 | Получены денежные средства на расчетный счет от покупателей и заказчиков | | | 74000 | 51 | 62 | Выписка банка |
| 2 | Получен краткосрочный займ | | | 100000 | 51 | 66 | Выписка банка |
| 3 | Внесен вклад учредителя в уставный капитал на расчетный счет | | | 70000 | 51 | 75 | Выписка банка |
| 4 | Получен долгосрочный кредит | | | 500000 | 51 | 67 | Выписка банка |
| 5 | Получено на расчетный счет оплата суммы штрафа | | | 7600 | 51 | 76 | Выписка банка |
| Счет 51 «Расчетные счета»  Операции по кредиту счета | | | | | | | |
| 1 | | Возвращен долгосрочный кредит | | 95000 | 67 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 2 | | Перечислены взносы во внебюджетные фонды | | 15600 | 69 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 3 | | Перечислено с расчетного счета налог на прибыль | | 130000 | 68 | 51 | Платежное поручение, декларация прибыль |
| Продолжение таблицы 3.2 | | | | | | | |
| 1 | | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 4 | | Перечислены денежные средства за услуги связи | | 9500 | 76 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 5 | | Перечислены денежные средства за материалы | | 13200 | 60 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 6 | | Перечислена заработная плата работникам организации | | 500000 | 70 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |

На предприятии синтетический учет денежных средств в иностранной валюте ведется на счете 52 «Валютные счета», без использования субсчетов. В ООО «Восточный» открыт один валютный счет.

Рассмотрим операции движения денежных средств в иностранной валюте на валютном счете (таблица 3.3).

Таблица 3.3 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондирующие счета | | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | кредит | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 |
| Счет 52 «Валютные счета»  Операции по дебету счета | | | | | | |
| 1 | Получена валюта от иностранных покупателей за товары, работы, услуги | 56000 | 52 | 62 | | Выписка банка |
| 2 | Отражена положительная курсовая разница по остаткам средств  на валютном счете | 3600 | 52 | 91-1 | | Выписка банка |
| Счет 52 «Валютные счета»  Операции по кредиту счета | | | | | | |
| 1 | Перечисление иностранной валюты банку для продажи | 30000 | 57 | 52 | Выписка банка, платежное поручение | |
| 2 | Отражена отрицательная курсовая разница по остаткам средств  на валютном счете | 6700 | 91-2 | 52 | Выписка банка | |

Кроме счета 51 «Расчетные счета» ООО «Восточный» применяет счет 55 «Специальные счета в банках», с использование субсчета 55-4 «Бизнес-счет»,

В ООО «Восточный» открыт бизнес-счет, где учитываются корпоративные карты сотрудников организации, на которые перечисляются денежные средства с расчетного счета на хозяйственные нужды.

Аналитический учет по субсчету 55-4 ведется по каждой пластиковой карте, которая выдана сотруднику организации.

Данный учет позволяет видеть остатки денежных средств и по бизнес-счету, и по корпоративной карте. Это удобно для планирования расходов на хозяйственные нужды организации.

Рассмотрим основные операции по счету 55 «Специальные счета в банках» (таблица 3.4).

Таблица 3.4 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 |
| Счет 55 «Специальные счета в банках»  Операции по дебету счета | | | | | | |
| 1 | Перевод денежных средств с расчетного счета на бизнес-счет | | 150000 | 55-4 | 51 | Выписка банка |
| Счет 55 «Специальные счета в банках»  Операции по кредиту счета | | | | | | |
| 1 | Перевод денежных средств для расчетов с подотчетными лицами | | 32000 | 71 | 55-4 | Выписка банка, платежное поручение |
| 2 | Зачисление средств с бизнес-счета на расчетный счет | | 200000 | 51 | 55-4 | Выписка банка, платежное поручение |

ООО «Восточный» использует счет 57 «Переводы в пути» для обобщения информации о движении денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, находящихся в пути.

Рассмотрим порядок отражения в бухгалтерском учете сумм наличных средств, сданных в банки, инкассаторам и почтовым отделениям (таблица 3.5).

Таблица 3.5 - Регистрационный журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | | Корреспондирующие счета | | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 |
| Счет 57 «Переводы в пути»  Операции по дебету счета | | | | | | |
| 1 | Сдача денежных средств из кассы организации в банк через инкассаторов | | 135000 | 57 | 50-1 | Расходный кассовый ордер, квитанция банка |
| 2 | Перечислена валюта, подлежащая продаже | | 32000 | 57 | 52 | Выписка банка, платежное поручение |
| Счет 57 «Переводы в пути»  Операции по кредиту счета | | | | | | |
| 1 | Зачисление денежных средств на расчетный счет, которые раннее были сданы инкассаторам | | 135000 | 51 | 57 | Выписка банка |
| 2 | На расчетный счет зачислена сумма в рублях, полученная от продажи иностранной валюты | | 32314 | 51 | 57 | Выписка банка |

В ООО «Восточный» синтетический и аналитический учет операций по расчетным и специальным счетам ведется с использованием программного обеспечения, журналы-ордера и ведомости к ним заполняются автоматически, по мере разноски первичных документов. Также в автоматическом режиме заполняются оборотно - сальдовые ведомости, карточки счета, анализ счета, журнал заполненных платежных поручений и журнал проводок. Благодаря вышеперечисленному в организации имеется своевременный и полный учет безналичных расчетов, а также есть возможность проведения анализа движения денежных средств.

Проанализировав ведение бухгалтерского учет денежных средств на счетах в банках, можно сказать, что методика данного учета не нарушается, но все же были выявлены некоторые недостатки:

- не всегда в документах заполняются строки и графы, которые предусмотрены бланками документов, например, номера документов, коды структурных подразделений;

- главный бухгалтер не ежедневно осуществляет проверку банковских выписок;

- контроль руководителя организации за соблюдением банковских операций ослаблен.

Для устранения вышеперечисленных нарушений в организации рекомендуется повысить контроль над оформлением платежных документов, таким образом, необходимо соблюдать требования по заполнению первичных документов. Также необходимо соблюдать требования учета денежных средств на счетах в банках, соблюдать должностные инструкции сотрудникам организации, повысить уровень ответственности сотрудников бухгалтерии за нарушение порядка ведения операций по безналичным расчетам, путем применения административных санкций: выговоров и замечаний.

**4 ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**4.1 Задачи и источники аудита денежных средств**

Аудит денежных средств является важным звеном в аудиторской проверке организации. Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает проверку кассовых, банковских и валютных операций.

Целью аудиторской проверки движения денежных средств является формирование мнения аудитора о достоверности данных бухгалтерской финансовой отчетности по движению денежных средств и соответствия их учета требованиям законодательных и нормативных актов во всех существенных аспектах.

Для осуществления поставленной цели в ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

- подтверждение соблюдения аудируемым лицом предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- проверка соблюдения принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- подтверждение правильности расчета главных оценочных значений, полученные руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;

- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств в кассу;

- проверка целесообразности и законности операций по использованию денежных средств при осуществлении наличных и безналичных расчетов;

- проверка своевременности и качества проведенных инвентаризаций денежных средств;

- установление количества и законности, открытых в банках рублевых и валютных счетов;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины по заключенным договорам.

Источниками информации при проверке операций с денежными средствами в организации являются:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о финансовых результатах;

- отчет о движении денежных средств;

- положение по учетной политике;

- график документооборота;

- график инвентаризации;

- главная книга;

- выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения и пр.);

- отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и т.д.)

- журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;

- кассовая книга;

- акты инвентаризации денежных средств и денежных эквивалентов;

- учетные регистры (ведомости, журналы-ордера) по счетам 50, 51, 52, 55, 57 и т.д.

**4.2 Планирование и программирование аудита денежных средств**

Для того чтобы разработать более эффективный подход к аудиту учета денежных средств организации, необходимо на стадии планирования провести оценку эффективности системы внутреннего контроля данного учета. Оценка проводится путем тестирования, которое представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 - Тест проверки состояния системы внутреннего контроля учета денежных средств в ООО «Восточный»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание вопроса | Ответы | |
| Да | Нет |
| 1. Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность денежных средств? | + |  |
| 2. Заключен ли договор о материальной ответственности с кассиром? | + |  |
| 3. Регистрируются ли кассовые ордера, банковские платежные документы в журналах регистрации? | + |  |
| 4. Полностью ли заполняются необходимые реквизиты в кассовых документах? |  | + |
| 5. Регулярно ли отчеты кассира передаются в бухгалтерию и проверяются главным бухгалтером? | + |  |
| 6. Осуществляется ли контроль правильности оформления первичной документации? | + |  |
| 7. Регулярно ли сверяются данные кассовой книги с данными учетных регистров и первичных документов? |  | + |
| 8. Снимаются ли ежедневно остатки денежных средств в кассе? | + |  |
| 9. Соблюдается ли установленный лимит кассы? | + |  |
| 10. Проводятся ли внезапные проверки кассы? |  | + |
| 11. Проводится ли обязательная инвентаризация денежных средств? | + |  |
| 12. Подписывает ли кассовые документы руководитель предприятия? | + |  |
| 13. Существует ли график документооборота кассовых документов? |  | + |
| 14. Проверяется ли соответствие проведенных банковских операций договорам? | + |  |
| 15. Осуществляется ли регулярно контроль соответствия данных первичных документов и отражаемых в них хозяйственных операциях |  | + |
| 16. Соблюдаются ли правила ведения документов аналитического и синтетического учета? | + |  |
| 17. Соответствуют ли данные аналитического учета данным первичных документов (по наименованиям, в суммовом и количественном выражении) и данным синтетического учета | + |  |
| 18. Соответствуют ли данные учетных регистров Отчету о движении денежных средств? | + |  |
| Итого по системе внутреннего контроля | 72 % | 28 % |

В таблице 4.1 мы наблюдаем, что положительных ответов составляет:

13:18 × 100 = 72%. С помощью таблицы 2.6 можно сделать вывод, что 72 % положительных ответов находится в диапазоне «от 70 до 90», которому соответствует средний уровень состояния внутреннего контроля учета денежных средств в ООО «Восточный».

По результатам данного тестирования разрабатывается план и программа проверки операций по учету денежных средств. Планируя аудиторскую проверку необходимо в первую очередь установить существенность - максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная, т.е. не вводящая пользователей в заблуждение.

Определим общий уровень существенности в ООО «Восточный», расчет которого представлен в таблице 4.2. Данные для расчета взяты из бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации.

Таблица 4.2 – Расчет уровня существенности для проведения аудита в ООО «Восточный» за 2015 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Суммовое значение базового показателя отчетности,  тыс. руб. | Доля, % | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Прибыль от продаж | 54267 | 5 | 2713,35 |
| Выручка | 3951648 | 2 | 79032,96 |
| Валюта баланса | 4043577 | 2 | 80871,54 |
| Собственный капитал | 1551837 | 10 | 155183,7 |
| Общие затраты (себестоимость продаж, коммерческие расходы, управленческие расходы) | 3897381 | 2 | 77947,62 |

Столбец 4 получается умножением данных из столбца 2 на показатель из столбца 3, разделенный на 100.

В первую очередь нужно определить среднее значение по столбцу 4:

(2713,35 + 79032,96 + 80871,54 + 155183,7 + 77947,62) : 5 = 79149,834 тыс. руб.

Далее определяем в процентах отклонение наименьшего и наибольшего значений данного показателя.

Минимальное значение столбца 4 отличается от среднего на:

(79149,834 – 2713,35) : 79149,834 × 100 = 96,57 %.

Максимальное значение столбца 4 отличается от среднего на:

(155183,7 – 79149,834) : 79149,834 × 100 = 96,06 %.

Получили значительное расхождение минимального и максимального значения столбца 4 от среднего арифметического. Принимаем решение отбросить их при дальнейших расчетах, так как эти значения больше 50 %.

Новое среднее арифметическое составляет:

(79032,96 + 80871,54 + 77947,62) : 3 = 79284,03 тыс. руб.

Полученную величину допустимо округлить до 80000 тыс. руб. и использовать данный показатель в качестве уровня существенности. Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет (80000 – 79284,03) : 79284,03 × 100 = 0,9 %, что находится в пределах 20 %.

Также важным элементом аудиторской деятельности при планировании аудита является оценка аудиторского риска. Аудиторский риск – оценка риска неэффективности предстоящей проверки аудитором, который в своем заключении сделал вывод о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность клиента достоверна.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

- неотъемлемый риск - это подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными, при отсутствии необходимых средств внутреннего контроля;

- риск средств контроля - это риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- риск необнаружения - это вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры и собранные доказательства не позволят обнаружить реально существующие ошибки, превышающие допустимую величину.

Расчётный метод определения аудиторского риска:

АР=НР×РК×РН,

где АР – аудиторский риск, НР – неотъемлемый риск, РК – риск средств контроля, РН – риск необнаружения.

Рассчитаем каждую оценку уровня данных рисков, которые измеряются по шкале приоритетов: низкий риск – 1, средний – 2, высокий – 3.

Таблица 4.3 – Оценка уровня неотъемлемого риска

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Факторы оценки неотъемлемого риска | Оценка фактора | Качественная оценка риска | Фактическое количество баллов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Отраслевая специфика ведения бухгалтерского учета | Регулируется отраслевыми нормативными актами | Низкий | 1 |
| 2 | Нормативно-законодательная база | Развита | Низкий | 1 |
| 3 | Автоматизация бухгалтерского учета | Имеется | Низкий | 1 |
| 4 | Квалификация бухгалтеров | Высшее образование | Низкий | 1 |
| 5 | Опыт работы бухгалтеров | Бухгалтера с различным опытом работы | Низкий | 1 |
| 6 | Обеспеченность специализированной литературой | Хорошая обеспеченность | Низкий | 1 |
| 7 | Наличие обновляемых справочно-информационных баз | Имеется | Низкий | 1 |
| 8 | График документооборота | Не разработан | Средний | 2 |
| 9 | Спрос на продукцию | Имеется | Низкий | 1 |
| 10 | Виды деятельности | Нет изменений в видах  Деятельности | Низкий | 1 |
| 11 | Вероятность банкротства | Отсутствует | Низкий | 1 |
| 12 | Распределение обязанностей между сотрудниками | Целесообразное распределение обязанностей | Низкий | 1 |
| 13 | Функционирование  системы внутреннего  контроля | Внутренний контроль имеет место, существенные  операции санкционируются. | Низкий | 1 |
| ИТОГО | | | | 14 |

Максимальное количество баллов - 39, фактическое количество баллов – 14. По данным таблицы можно сделать вывод о том, что неотъемлемый риск (НР) составит 35,89 % (14 : 39 × 100).

Таблица 4.4 – Оценка уровня риска средств контроля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Факторы оценки риска средств контроля | Оценка фактора | Качественная оценка риска | Фактическое количество баллов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Наличие учетной  политики | Разработана | Низкий | 1 |
| 2 | Наличие службы  внутреннего аудита | Служба внутреннего аудита  существует и осуществляет  регулярный контроль | Низкий | 1 |
| 3 | Форма ведения бухгалтерского учета | Бухгалтерский учет ведется с использованием  специальной компьютерной  программы | Низкий | 1 |
| 4 | Уровень квалификации  сотрудников на уровне  исполнителей | Существует конкурсный подбор кадров,  но имеет место «текучка» кадров | Средний | 2 |
| 5 | Уровень квалификации  руководителей  хозяйствующего субъекта | Существует конкурсный  подбор кадров | Низкий | 1 |
| 6 | Исправляются ли ошибки выявленные средствами внутреннего контроля | Всегда | Низкий | 1 |
| 7 | Документированное оформление контрольных процедур | Оформлены | Низкий | 1 |
| ИТОГО | | | | 8 |

Максимальное количество баллов - 21, фактическое количество баллов – 8. По данным таблицы 10 можно сделать вывод о том, что риск средств контроля составит 38,1 % (8 : 21 × 100).

Таблица 4.5 – Оценка уровня риска необнаружения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Факторы оценки риска средств контроля | Оценка фактора | Качественная оценка риска | Фактическое количество баллов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Наличие системы контроля в ходе проверки за работой рядовых сотрудников и руководителя проверки | Имеется | Низкий | 1 |
| 2 | Объем выборки | Небольшой | Низкий | 1 |
| 3 | Квалификация специалистов | Высокая | Низкий | 1 |
| 4 | Наличие у специалистов, ответственных за объект учета, технических исполнителей | Имеется | Низкий | 1 |
| 5 | Наличие непосредственного контакта с бухгалтерской службой | Имеется | Низкий | 1 |
| 6 | Обеспеченность нормативной базой | Обеспечены | Низкий | 1 |
| 7 | Осуществление фактических действий (осмотр, инвентаризация) | Почти всегда | Низкий | 2 |
| ИТОГО | | | | 8 |

Максимальное количество баллов - 21, фактическое количество баллов – 8. По данным таблицы 4.5 можно сделать вывод о том, что риск средств контроля составит 38,1 % (8 : 21 × 100).

В результате произведённых расчётов аудиторский риск равен:

АР = (0,3589 × 0,381 × 0,381) × 100 = 5 %.

Приемлемый уровень аудиторского риска составил 5 %. В аудиторской среде считается, что величина приемлемого аудиторского риска не должна превышать 5%, хотя каких либо официальных норм предельного значения нет. Полученное значение не превышает 5%, следовательно, аудиторский риск является приемлемым.

Следующим этапом планирования является составление общего плана аудита. Общий план аудита денежных средств на исследуемом экономическом субъекте представлен ниже в таблице 4.6.

Таблица 4.6 - Общий план аудита денежных средств в ООО «Восточный»

Проверяемая организация: ООО «Восточный»

Период аудита: 10.02.2017 – 25.02.2017

Руководитель аудиторской группы: Петров А.В.

Состав аудиторской группы: Петров А.В., Сереброва А.А.

Планируемый аудиторский риск: 5 %

Планируемый уровень существенности: 80000 тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Аудит соблюдения положений учетной политики в части учета денежных средств | 10.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 2. Аудит правильности отражения операций с денежными средствами на счетах бухгалтерского учета | 10.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 3. Аудит наличия и сохранности денежных средств в кассе | 11.02.2017 –16.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 4. Аудит учета движения денежных средств в кассе | 11.02.2017 –16.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 5. Аудит документального оформления кассовых операций | 11.02.2017 –16.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 6. Аудит учета движения денежных средств в банках на счетах (счета 51,52,55) | 18.02.2017 –23.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 7. Аудит документального оформления безналичных расчетов денежными средствами | 18.02.2017 –23.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 8. Аудит тождественности данных синтетического и аналитического учета в части денежных средств и бухгалтерской отчетности организации | 18.02.2017 –23.02.2017 | Петров А.В.,  Сереброва А.А. |
| 9. Подготовка письменной информации (отчета) руководству экономического субъекта по результатам аудита | 24.02.2017 | Петров А.В. |
| 10. Проведения совещания с руководством экономического субъекта по результатам аудита | 25.02.2017 | Петров А.В. |

Руководитель аудиторской организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Александров В.В.

Руководитель аудиторской группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Петров А.В.

После того, как был сформулирован общий план аудиторской проверки, необходимо составить и документально оформить программу аудита, которая определяет временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита. В соответствии с представленным выше общим планом проведения аудита разработана программа проведения аудиторской проверки по учету денежных средств в ООО «Восточный» (таблица 4.7).

Таблица 4.7 – Программа аудита денежных средств в ООО «Восточный»

Проверяемая организация: ООО «Восточный»

Период аудита: 10.02.2017 – 25.02.2017

Руководитель аудиторской группы: Петров А.В.

Состав аудиторской группы: Петров А.В., Сереброва А.А.

Планируемый аудиторский риск: 5 %

Планируемый уровень существенности: 80000 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Перечень аудиторских процедур | Период проведения | | Исполнитель | Рабочие документы |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1. Ознакомление с учетной политикой организации в части учета денежных средств | | | | |
| 1.1 Проверка полноты отражения в учетной политике методов бухгалтерского учета денежных средств | | 10.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Учетная политика |
| 2. Проверка правильности отражения операций с денежными средствами на счетах бухгалтерского учета | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 2.1 Проверка правильности отражения корреспонденции счетов по операциям с денежными средствами | | 10.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Регистры синтетического и аналитического учета по соответствующим счетам |
| 3. Аудит наличия и сохранности денежных средств в кассе | | | | |
| 3.1 Проверка условий хранения денежных средств | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В. | Договор на обслуживание сигнализации |
| 3.2. Проверка заключения договоров о материальной ответственности | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В. | Договор о материальной ответственности |
| Продолжение таблицы 4.7 | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 3.3 Инвентаризация кассы | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Кассовая книга, первичные кассовые документы, акты инвентаризации наличных денег |
| 3.4 Проверка соблюдения лимита остатка наличных средств в кассе | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Расчет лимита остатка кассы |
| 3.5 Проверка совпадения входящего остатка по кассе с конечным остатком по кассе за предыдущий день | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Кассовая книга |
| 4. Аудит учета движения денежных средств в кассе | | | | |
| 4.1 Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | РКО, ПКО, чековая книжка, журналы регистрации кассовых ордеров, кассовая книга |
| 4.3 Проверка полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете выдачи заработной платы | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В. | Платежные ведомости, штатное расписание |
| 4.4 Проверка полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете выдачи денежных средств под отчет | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В. | Заявления сотрудников, Приказы руководителя, авансовые отчеты |
| 4.5 Проверка отражения в отчетности движения денежных средств | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Отчет о движении денежных средств |
| 5. Аудит документального оформления кассовых операций | | | | |
| 5.1 Проверка правильности заполнения первичных документов | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Все первичные документы по кассовым операциям |
| 5.2 Проверка правильности оформления кассовой книги | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Кассовая книга |
| 5.3 Проверка правильности переноса остатка с одной страницы на другую кассовой книги | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Кассовая книга |
| 5.4 Проверка соответствия приходных и расходных кассовых ордеров записям в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В. | РКО, ПКО, журнал регистрации кассовых ордеров |
| Продолжение таблицы 4.7 | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 5.4 Проверка наличия и подлинности подписей получателей денежных средств на расходных кассовых ордерах | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Петров А.В. | РКО |
| 5.5 Оформление договора с банком на расчетно-кассовое обслуживание | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Договор с банком на расчетно-кассовое обслуживание |
| 5.6 Проверка соответствия данных кассовой книги первичным документам | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Кассовая книга, первичные документы по кассовым операциям |
| 5.7 Проверка соответствия данных кассовой книги данным синтетического учета | | 11.02.2017 -16.02.2017 | Сереброва А.А. | Кассовая книга, карточки счетов |
| 6. Аудит учета движения денежных средств в банках на счетах (счета 51, 52, 55) | | | | |
| 6.1 Подтверждение наличия действующих счетов в банках | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В. | Договор банковского обслуживания |
| 6.2 Подтверждение суммы сальдо по счетам в банках | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В. | Выписка по счету |
| 6.3 Проверка документального подтверждения необходимости совершения операций по движению денежных средств на счетах в банках | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Сереброва А.А. | Выставленные и оплаченные счета, платежные поручения |
| 6.4 Арифметическая проверка итогов в выписках банков | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Сереброва А.А. | Выписка по счету |
| 6.5 Проверка соответствия записей в выписках банка записям в учетных регистрах | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Сереброва А.А. | Выписки по счету, учетные регистры |
| 6.6 Проверка отражения в отчетности движения денежных средств | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В. | Отчет о движении денежных средств |
| 7. Аудит документального оформления безналичных расчетов денежными средствами | | | | |
| 7.1 Проверка наличия выписок банка и отсутствие в них подчисток и исправлений | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В. | Выписки банка |
| 7.2 Проверка соответствия выписок банка и оправдательных документов | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Выписки банка, кассовые документы |
| 7.3 Проверка соответствия данных в платежных поручениях данным выписок банка | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Платежные поручения, выписки банка |
| Продолжение таблицы 4.7 | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 7.4 Проверка банковских выписок на наличие штампа банка о принятии документов для обработки | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В. | Выписки банка |
| 8. Аудит тождественности данных синтетического и аналитического учета в части денежных средств и бухгалтерской отчетности организации | | | | |
| 8.1 Проверка тождественности записей регистров синтетического и аналитического учета по счетам 50, 51, 52, 55, 57 | | 18.02.2017 – 23.02.2017 | Петров А.В., Сереброва А.А. | Регистры синтетического и аналитического учета по соответствующим счетам |

Руководитель аудиторской организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Александров В.В.

Руководитель аудиторской группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Петров А.В.

Таким образом, на основании данной программы проводится аудит денежных средств в ООО «Восточный».

**4.3 Методика проведения аудита денежных средств**

Аудит денежных средств организации включает в себя аудит кассовых операций и аудит операций по счетам в банках. Данную проверку целесообразно начинать с проверки кассовых операций.

Проверка кассы начинается с проведения инвентаризации кассы в присутствии кассира и главного бухгалтера. Кассир представляет последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, также дает расписку о том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет не оприходованных или не списанных в расход денег. Результаты инвентаризации наличных денежных средств и других ценностей в кассе сопоставляются с данными об их остатках, зафиксированными в бухгалтерском учете.

Выявленные в ходе инвентаризации кассы излишки приходуются по приходному кассовому ордеру в доход организации (дебет счета 50, кредит счета 91), и данная операция записывается в кассовой книге.

Выявленная в ходе инвентаризации незначительная недостача денег может быть погашена кассиром путем внесения недостающей суммы в кассу организации. Данная операция оформляется приходным кассовым ордером и записывается в кассовую книгу (дебет счета 73, кредит счета 94; дебет счета 50, кредит счета 73).

Кассир обязан дать аудитору письменное объяснение причин излишков или недостач. При обнаружении значительных недостач вследствие злоупотреблений аудитор может рекомендовать руководителю организации немедленно отстранить кассира от должности и передать дело следственным органам.

Результаты инвентаризации оформляются актом по типовой форме № инв.-15 , который подписывают кассир и главный бухгалтер организации. Акт является письменным аудиторским доказательством и его данные необходимы для дальнейшей проверки.

Одновременно с инвентаризацией проводится проверка условий хранения денежных средств, в ходе которой аудитор выясняет: обеспечена ли сохранность денежных средств при доставке из банка и во время выдачи заработной платы, имеется ли для хранения денежных средств в кассе сейф или несгораемый шкаф, застрахована ли касса организации, соблюдаются ли правила хранения ключей от сейфа, соблюдается ли установленный лимит хранения денежной наличности по отдельным датам.

Также при данной проверке аудитор выясняет: заключен ли с кассиром договор о материальной ответственности, соблюдается ли установленный лимит кассы; проводятся ли периодические внезапные проверки кассы и наличие актов по таким проверкам.

Необходимо проверить установленный в организации лимит остатка наличных денежных средств в кассе и правильность его расчета. Во время ли организация сдает в банк остатки наличных денег в кассе сверх установленного лимита.

Далее аудитор проверяет расходование наличных денег из кассы. При проверке расходования денежных средств подотчетными лицами необходимо руководствоваться порядком ведения кассовых операций, согласно которому лица, получившие наличные денежные средства подотчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока или со дня возвращения из командировки предъявить в бухгалтерию организации отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Также аудитор выясняет, своевременно ли в организации закрывают подотчетные суммы.

Аудитор проверяет соблюдение порядка применения контрольно - кассовых машин. Аудитор устанавливает полноту оприходования выручки через кассовый аппарат путем сверки на идентичность суммы по данным контрольной ленты, книги кассира-операциониста, кассовой книги. Одновременно необходимо проверить, сделаны ли на получение суммы записи по счетам учета реализации.

Затем следует проверить правильность документального оформления кассовых операций: полнота заполнения реквизитов приходных и расходных документов; обязательная регистрация кассовых ордеров, платежных ведомостей и др.; наличие подписей ответственных лиц и получателей денежных средств; отсутствие исправлений, подчисток и т.п. Для этого следует изучить отчеты кассира и все приложенные к ним первичные документы.

Далее проверяется правильность ведения кассовой книги: оформление в ней кассовых операций по приёму и выдаче наличных денег; соответствие отмеченных в ней сумм о принятых в кассу или выданных из кассы денежных средств; наличие подписи бухгалтера, который проверил записи в кассовой книге по количеству полученных им кассовых ордеров; правильность подсчёта в кассовой книге фактических остатков наличных в кассе на конец дня и др.

Устанавливается наличие у предприятия журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов и книги учёта принятых и выданных кассиром денег и правильность их ведения, а также правильность отображения в кассовых документах номеров корреспондирующих счетов, соответствие между корреспонденцией счетов, внесённых в кассовую книгу и проставленных в кассовых ордерах, наличие необходимых оправдательных документов, которые прилагаются к кассовым ордерам (заявления, накладные, счета, справки), и отметок об их погашении.

Также проверяется правильность корреспонденции счетов при отражении кассовых операций и сумм в соответствии с приходными и расходными кассовыми ордерами (таблица 4.8).

Таблица 4.8 - Проверка правильности корреспонденции счетов, которые отражают кассовые операции с денежными средствами в ООО «Восточный»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | В ООО «Восточный» | | Соответствует ли законодательству |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Внесена в кассу сумма возмещения недостачи виновными лицами (работником организации) | 1756 | 50-1 | 73 | Да |
| 2 | Поступили денежные средства с расчетного счета в кассу | 70000 | 50-1 | 51 | Да |
| 3 | Поступили неизрасходованные средства, выданные ранее подотчетному лицу | 500 | 50-1 | 71 | Да |
| 4 | Переданы денежные средства из кассы на расчетный счет | 42000 | 51 | 50-1 | Да |
| 5 | Выданы из кассы денежные средства подотчетному лицу | 10100 | 71 | 50-1 | Да |
| 6 | Оплачена из кассы задолженность поставщику за приобретенные товары или услуги | 6000 | 60 | 50-1 | Да |
| 7 | Сдача денежных средств из кассы организации в банк через инкассаторов | 35000 | 57 | 50-1 | Да |

По результатам проверки корреспонденции счетов, которые отражают кассовые операции, нарушений не выявлено, на все хозяйственные операции составляются корреспонденции счетов, которые соответствуют требованиям законодательства.

Рассмотрим порядок проведения аудита операций с денежными средствами на счетах в банках.

Прежде всего, аудитор устанавливает количество счетов, открытых в банках, и проверяет, как ведется аналитический и синтетический учет по каждому из них. Происходит обязательная сверка остатков на счетах по выпискам банка и по учетным регистрам, а также обороты и остатки по счетам 51 «Расчетные счета» и 55 «Специальные счета в банках» в учетных регистрах и в Главной книге. При наличии расхождений необходимо выявить их причины.

Проверяется наличие выписок банка и отсутствие в них подчисток и исправлений. Данная проверка проводилась выборочным методом и информационной базой для проверки являются выписки банка ООО «Восточный» (таблица 4.9).

Таблица 4.9 – Проверка наличия выписок банка на отсутствие в них подчисток и исправлений

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Предмет проверки | Дата выписок | | | |
| 15.11.15 | 16.11.15 | 17.11.15 | 18.11.15 |
| 1. Наличие выписок банка | + | + | + | + |
| 2. Наличие исправлений в выписке банка | Нет | Нет | Нет | Нет |
| 3. Наличие подчисток в выписке банка | Нет | Нет | Нет | Нет |

После проведения данной проверки можно сказать, что в выписках банка отсутствуют подчистки и исправления.

При проверке поступивших на счета денежных средств устанавливается правильность их учета и полнота зачисления. Перечисленную покупателями выручку сверяют с записями в учетных регистрах по счетам учета реализации (90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы») и по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Также аудитор проверяет наличие договоров, подтверждающих обоснованность и полноту зачисления денежных средств.

Аналогично осуществляется контроль операций по списанию денежных средств с расчетных и других банковских счетов.

Проведем проверку соответствия сумм отраженных в банковских выписках и в оправдательных документах ООО «Восточный» (таблица 4.10).

Таблица 4.10 – Проверка соответствия выписок банка и оправдательных документов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операция | Сумма | |
| Согласно выписки банка | Согласно оправдательному документу |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Перевод денег с расчетного счета в кассу | 100000,00 | 100000,00 |
| 2. Переведены деньги на другой расчетный счет | 140000,00 | 140000,00 |
| 3. Оплата поставщику по договору подряда | 30560,00 | 30560,00 |
| 4. Перечислена зарплата | 365000,00 | 365000,00 |
| 5. Погашение кредита | 28000,00 | 28000,00 |

После проведения данной проверке можно сказать, что суммы выписок банка соответствуют оправдательным документам.

При проверке банковских операций по расчетным и другим счетам необходимо обратить особое внимание на следующие вопросы: полностью ли представлены выписки банков к проверке; не допускалось ли умышленное отражение полученных наличных денег с расчетного счета на других счетах вместо отражения по счету 50; правильность и своевременность отражения авансов полученных и авансов выданных в корреспонденции с соответствующими счетами 62 и 60; правильность и целенаправленность использования полученных кредитов банков и займов организации; правильность и законность операций с аккредитивами и расчетов с чеками.

При проверке банковских операций следует проверить правильность корреспонденции счетов по ним и достоверность отраженных сумм путем взаимной сверки соответствующих регистров учета (таблица 4.11).

Таблица 4.11 - Проверка правильности корреспонденций счетов, которые отражают банковские операции с денежными средствами в ООО «Восточный»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | В ООО «Восточный» | | Соответствует законодательству |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Получены денежные средства на расчетный счет от покупателей и заказчиков | 17400 | 51 | 62 | Да |
| 2 | Получен краткосрочный займ | 100000 | 51 | 66 | Да |
| 3 | Получено на расчетный счет оплата суммы штрафа | 7600 | 51 | 76 | Да |
| 4 | Возвращен долгосрочный кредит | 95000 | 67 | 51 | Да |
| 5 | Перечислены взносы во внебюджетные фонды | 56000 | 69 | 51 | Да |
| 6 | Перечислены денежные средства за материалы | 32000 | 60 | 51 | Да |
| 7 | Отражена положительная курсовая разница по остаткам средств  на валютном счете | 1900 | 52 | 91-1 | Да |
| 8 | Перечисление иностранной валюты банку для продажи | 45000 | 57 | 52 | Да |
| 9 | Зачисление денежных средств на расчетный счет, которые раннее были сданы инкассаторам | 456700 | 51 | 57 | Да |
| 10 | Перевод денежных средств с расчетного счета на бизнес-счет | 300000 | 55-4 | 51 | Да |

По результатам данной проверки нарушений не выявлено, на все хозяйственные операции составляются корреспонденции счетов, которые соответствуют требованиям законодательства.

В завершении аудиторской проверки денежных средств проводится аудит тождественности записей оборотно-сальдовой ведомости и бухгалтерского баланса (Приложение Г).

В ходе аудиторской проверке были сформированы документы, содержащие информацию о состоянии учета денежных средств в ООО «Восточный», которые служат основанием для составления письменного отчета аудитора руководителю ООО «Восточный» по результатам проведения аудита.

**4.4 Обобщение и оформление результатов аудита денежных средств**

После проведения всех необходимых процедур проверки аудитор должен оценить полноту и качество исполнения всех пунктов плана и программы аудита, а также приемлемость плана как средства выявления существенных ошибок и нарушений. Кроме того, аудитор должен провести классификацию, систематизацию и аналитический обзор результатов оценки.

Сначала аудитор систематизирует данные по разделам и подразделам программы проверки, а потом классифицирует их по различным признакам (аналитическим; степени важности; надежности; своевременности; достаточности; сомнительности и т.д.). Далее аудитор выделяет недостатки, требующие исправления. Группировка выявленных ошибок производится по следующим категориям: результаты проверки документов; результаты визуального наблюдения; результаты инвентаризации.

Аналитический обзор результатов проверки означает научное, нормативное и логическое осмысление уже сделанной аудиторами аналитической работы.

При оформлении результатов данной проверки были выявленные нарушения и причины их возникновения, также определен характер данных ошибок и их существенность, и на основании этого сформированы выводы и рекомендации по устранению данных нарушений.

В ходе проверки было установлено соответствие аналитического учета наличных денежных средств ООО «Восточный» синтетическому, что соответствует требованиям Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ.

Хозяйственные операции, осуществляемые организацией находят отражение в бухгалтерском учете и отчетности ООО «Восточный».

Также было установлено, что суммы выписок банка соответствуют оправдательным документам.

В результате проверки кассовых и банковских операций ООО «Восточный» можно сделать вывод, что все операции по движению денежных средств правильно и достоверно отражены в бухгалтерском учете, фактов злоупотреблений выявлено не было.

Также в отношении кассовой дисциплины установлено, что с кассиром заключен договор о материальной ответственности, расчет лимита остатка денежных средств соответствует требованиям законодательства РФ.

В ООО «Восточный» также установлено, что первичные документы по учету денежных средств, составлены на типовых формах, соответствуют требованиям законодательства.

Методика бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Восточный» не нарушается. Однако в ходе проведения аудита денежных средств в организации были выявлены следующие нарушения:

- не всегда в документах заполняются строки и графы, которые предусмотрены бланками документов, например, номера документов, коды структурных подразделений;

- первичные кассовые документы содержат помарки;

- первичные документы сдаются в архив не вовремя, вследствие чего создаются трудные условия труда для работников ввиду нехватки свободного места, что может вызвать путаность бумаг и замедление производительности работников бухгалтерии;

- отсутствует график документооборота кассовых документов;

- главный бухгалтер не ежедневно осуществляет проверку банковских выписок.

- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается;

- не проводятся внеплановые инвентаризации кассы;

Обнаруженные ошибки и нарушения были проанализированы в соответствии с требованиями федерального стандарта аудиторской деятельности «Существенность в аудите». Существенность ошибок была оценена количественно и качественно.

Для устранения вышеперечисленных нарушений в организации необходимо: повысить контроль над оформлением первичной документации; разработать график документооборота кассовых документов (примерный график представлен в приложение Ж); проводить внезапную инвентаризацию кассы (по мере необходимости); соблюдать требования учета денежных средств на счетах в банках; повысить уровень ответственности кассиров и бухгалтеров за нарушение порядка ведения учета денежных средств, путем применения административных санкций: выговоров и замечаний.

В целом, можно сказать, что учет денежных средств в ООО «Восточный» ведется согласно законодательству Российской Федерации, уставу и учетной политике организации и нормативным документам.

После оценки результатов осуществляемой проверки аудитор составляет аудиторское заключение в соответствии с требованиями российского правила (стандарта) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности» и требованиями других правил (стандартов).

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Восточный» за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Восточный» состоит из:

- бухгалтерского баланса;

- отчета о финансовых результатах;

- отчета о движении денежных средств;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Восточный». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;

- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит в ООО «Восточный» планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность по учету операций с денежными средствами не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета денежных средств, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит в ООО «Восточный» предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности по учету денежных средств и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Восточный» в части учета денежных средств отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2016 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Изучив мнения ученых и практиков по проблемам учета и аудита денежных средств, можно сказать, что тема глубоко изучена современными авторами, наиболее актуальные и современные вопросы учета и аудита денежных средств были представлены в работах Р.А. Алборова [23, 24], О. В. Никифоровой [46], К. О. Ращепкиной [51], Т. М. Панченко [48] и Г.Р. Ахметовой [27].

Основным видом деятельности ООО «Восточный» является производство и реализация продукции животноводства, в общей выручке от продажи доля выручки с.-х. продукции организации в 2016 году составила 79,6 %.

На протяжении периода с 2012 года по 2016 год произошли серьезные изменения. В 2013 году предприятие имело большой убыток, но с 2014 года снова стало рентабельным и достигло уровня 6,57 % в 2015 году, что говорит о положительной динамике в целом.

За исследуемый период наблюдаются положительные изменения следующих показателей:

- выручки от продажи продукции на 16,7 %;

- фондовооруженности на 1,8 %;

- фондоотдачи на 22,6 %;

- производительности труда на 100,7 %;

- значительно увеличились показатели рентабельности в 2016 году по сравнению с 2013:

- рентабельность совокупного капитала (активов) - 2,9 %;

- рентабельность собственного капитала - 7,6 %;

- рентабельность внеоборотных активов - 9,5 %;

- рентабельность оборотных активов - 4,2 %.

Проанализировав коэффициенты финансовой устойчивости, можно сделать вывод, что организация имеет достаточное количество высоколиквидных активов, для погашения краткосрочных обязательств за счёт имеющейся наличности в данные периоды, а также не зависит от внешних источников финансирования, и, если она прекратит свою деятельность, у неё хватит собственных средств ответить по всем видам обязательств.

Анализируя движение денежных потоков на предприятии можно сказать, что поступление и расходование денежных средств в общем объёме имеет почти равный темп роста, т.е. практически все доходы уходят на покрытие платежей, при этом чистые денежные средства возросли в 9,9 раз, что в целом говорит о положительной динамики движения денежных средств.

В ходе исследования было выявлено, что постановка и организация бухгалтерского учёта в ООО «Восточный» соответствует специфике и особенностям основного вида деятельности и ведется согласно законодательству Российской Федерации, уставу и учетной политике организации и нормативным документам. Ревизионная комиссия ООО «Восточный» ответственна за разработку и утверждение контрольных процедур, и осуществление ежедневного мониторинга их работоспособности и эффективности.

В данной выпускной квалификационной работе исследованы вопросы аудита денежных средств в ООО «Восточный». В ходе такого изучения было установлено, что финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Восточный» в части учета денежных средств отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2016 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно.

Методика бухгалтерского учета денежных средств в ООО «Восточный» в целом не нарушается. Однако в организации были выявлены следующие ошибки:

- не всегда в документах заполняются строки и графы, которые предусмотрены бланками документов, например, номера документов, коды структурных подразделений;

- первичные кассовые документы содержат помарки;

- первичные документы сдаются в архив не вовремя, вследствие чего создаются трудные условия труда для работников ввиду нехватки свободного места, что может вызвать путаность бумаг и замедление производительности работников бухгалтерии;

- отсутствует график документооборота кассовых документов;

- при сдаче денежных средств в банк, кассир не сопровождается;

- не проводятся внеплановые инвентаризации кассы;

- главный бухгалтер не ежедневно осуществляет проверку банковских выписок.

Поскольку на сегодняшний день учет денежных средств и финансовых документов позволяет решать ряд важных вопросов, поэтому требуется постоянное совершенствование организации и методики бухгалтерского учета денежных средств. В качестве предложений по совершенствованию учета денежных средств в ООО «Восточный» предлагается:

- повысить контроль над оформлением первичной документации;

- разработать график документооборота кассовых документов (примерный график представлен в приложение Ж);

- проводить внезапную инвентаризацию кассы (по мере необходимости);

- соблюдать требования учета денежных средств на счетах в банках;

- повысить уровень ответственности кассиров и бухгалтеров за нарушение порядка ведения учета денежных средств, путем применения административных санкций: выговоров и замечаний.

- не реже одного раза в квартал проводить анализ денежных потоков в организации с целью управления.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994г.) (в ред. ФЗ от 07.02.2017 г.).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995 г.) (в ред. ФЗ от 23.05.2016 г.).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.1998 г.) (в ред. ФЗ от 28.12.2016г.).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000 г.) (в ред. ФЗ от 28.12.2016г.).

5. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06. 12. 2011г. № 402- ФЗ (ред. от 23.05.2016).

6. Федеральный закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307 – ФЗ (ред. от 03.07.2016).

7. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ.

8. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. приказов Минфина РФ от 24.12.2010 г.).

9. ПБУ 3/2006: Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте: Положение по бухгалтерскому учету. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010).

10. ПБУ 1/2008: Учетная политика организации: Положение по бухгалтерскому учету. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н.

11. ПБУ 4/99: Бухгалтерская отчетность организации: Положение по бухгалтерскому учету. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. № 43н.

12. ПБУ 9/99: Доходы организации: Положение по бухгалтерскому учету. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н.

13. ПБУ 10/99: Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учету. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33н.

14. ПБУ 23/2011: Отчет о движении денежных средств: Положение по бухгалтерскому учету. Утв. приказом Министерства Финансов РФ от 02.02.2011 № 11н.

15. Существенность в аудите: Правило (стандарт) № 4: в ред. Постановления Правительства РФ от 7.10.2004 № 532.

16. Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности: Правило (стандарт) №8: в ред. Постановлений Правительства РФ от 19.11.2008 № 863, от 27.01.2011 № 30.

17. Особенности аудита отдельной части отчетности: федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 9/2011): приложение № 3 к приказу Минфина РФ от 16.08.2011 г. № 99н.

18. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, утверждён приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. приказа Минфина РФ от 08.11.2010 г.).

19. Постановление Госкомстата Российской Федерации «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000).

20. Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 № 3073-У.

21. Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 03.02.2015).

22. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. приказа Минфина РФ от 08.11. 2010 г.).  
 23. Алборов Р.А.. Принципы и основы бухгалтерского учета / Р.А. Алборов, -2 изд., перераб. и доп..– М.: Изд –во «КНОРУС», 2006. - С. 258-266.

24. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учеб.пособие / Р.А. Алборов. - 3-е изд. - М.: Дело и сервис, 2004. – 411 с.

25. Алиева Н.М., Магомедова З.О. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями / Н.М. Алиева, З.О. Магомедова // Учетно-аналитические инструменты исследования экономики региона. – 2015. – С. 313-316.

26. Арабян К.К. Организация и проведение аудиторской проверки: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 551 с.

27. Ахметова Г.Р. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств организации / Г.Р. Ахметова // Инновации, технологии, наука. – 2017. – С. 10-12.

28. Беридзе Д. М., Костянская М. Р. Безналичные расчеты // Новый университет. Серия: Экономика и право. – 2012. - № 6. – С. 51 – 52.

29. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. - Ростов н/Д: ФЕНИКС, 2013. – 720 с.

30. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Практический аудит / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина. – М.: Эксмо, 2009. – 176 с.

31. Войтоловский Н.В. Комплексный экономический анализ предприятия. / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой, И.И. Мазуровой. – СПб.: Питер, 2012. – 576 с.

32. Воронина Л.И. Аудит: теория и практика: учебник для бакалавров. / Л.И. Воронина. – Омега – Л, 2012. – 675 с.

33. Гаджиев Н.Г., Ахмедов А.З., Курбанова М.М. Внутренний аудит закупок в государственных высших учебных заведениях // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 16. - С. 19–24.

34. Дефлиз Ф.Л. , Дженик Г.Р. , О’Рейлли В.М., Хирш М.Б. Аудит Монтгомери; Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2013.- 503 с.

35. Елисеева О. В., Рябов А. Н. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов // Фундаментальные исследования. – 2013. - № 8-2. - С. 406-407.

36. Ершова И.В., Ершов А.А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации. / И.В. Ершова, А.А. Ершов. – Юриспруденция, 2012. – 278 с.

37. Зинченко К.А., Кузьминова Г.И. Учет и аудит денежных средств в кассе / К.А. Зинченко, Г.И. Кузьминова // Университетская наука – региону. – 2016. – С. 287-290.

38. Караков А.А. Аудит: Учебное издание / А.А. Караков. – М.: Изд-во Рос.экон. акад., 2010. – 345 с.

39. Касьянова С.А., Климова Н.В. Аудит: Учеб. пособие / С.А. Касьянова, Н.В. Климова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 175 с.

40. Кеворкова Ж. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов / Ж. Кеворкова. − УМЦ «Профессиональный учебник», 2014. − 319 с.

41. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2016. - 512 с.

42. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки – М: Кнорус, 2010. – 56 с.

43. Мамедова Г.К. Денежные потоки и ликвидность организации: отечественная и зарубежная практика // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 8. -C.119-121.

44. Матвеенко П. В. Документация по учету кассовых операций // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2006. – № 5. - С. 32-35.

45. Мустеева Д.М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями / Д.М. Мустеева // Молодой ученый. – 2014. - №8. – С. 540-542.

46. Никифорова О.В. Бухгалтерский учет кассовых операций // Новый взгляд. Международный научный вестник. – 2015. - №9. - С. 270-277.

47. Новикова Ю.А. Кассовые операции: последствия нарушений // Бухгалтерский учет. – 2013. - № 10. - С. 81-86.

48. Панченко Т. М. Учет продажи иностранной валюты // Бухгалтерский учет. – 2015. - № 10. - С. 139-140.

49. Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учебное пособие / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. — М.: ИД «ФОРУМ», 2013. - 560 с.

50. Пупко Г.М. Аудит и ревизия: Учеб. пособие. / Г.М. Пупко. - Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2013. - 429 с.

51. Ращепкина К. О. Формы безналичных расчетов при расчете через расчетный счет // Проблемы современной экономики. – 2012. - № 6. - С. 178-180.

52. Рябова М.А. Аудит: учебное пособие / М.А. Рябова, Н.А. Богданова. – Ульяновск : УлГТУ, 2009. – 199 с.

53. Сонин А. Зачем компании внутренний аудит? / А. Сонин // Управление компанией. − 2014. − № 1. − С. 15–18.

54. Соколова Е.С., Архарова З.П. Бухгалтерский учет и аудит М.: ЕАОИ, 2009 – 224 с.

55. Сотникова Л.В. Аудит хозяйственных операций: методы и процедуры / Л.В. Сотникова // Аудит и налогообложение. - 2011. - № 3.- 11 с.

56. Терехов А.А. Контроль и аудит. Основные методические приёмы и технологии / А.А.Терехов, М.А.Терехов. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 352 с.

57. Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл

Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - СПб: САНКТ-ПЕТЕРБУРГ ОРКЕСТР, 1994 – 5 с.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

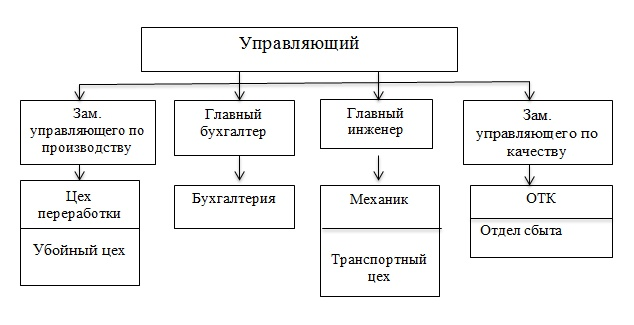


Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Восточный»

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

Управляющая компания ООО «КОМОС ГРУПП»

Председатель Правления – генеральный директор Шутов А.В.

Субхолдинг «Свиноводство и переработка мяса»

Вице-президент ООО «КОМОС ГРУПП»

Бердов В.Г.

ООО «Кигбаевский бекон»

ООО «Восточный»

Управляющий Бердов В.Г.

Рисунок 2.2 - Структура органов управления ООО «Восточный»

**ПРИЛОЖЕНИЕ В**

Главный бухгалтер

Заместитель главного бухгалтера

Сектор по учету запасов

Сектор по учету выпуска и продажи готовой продукции

Сектор по учету расчётов заработной платы

Сектор по учету денежных средств

Сектор по учету налогов и сборов

Сектор по управленческому учету

Рисунок 2.3 - Структура бухгалтерии ООО «Восточный»

**ПРИЛОЖЕНИЕ Г**

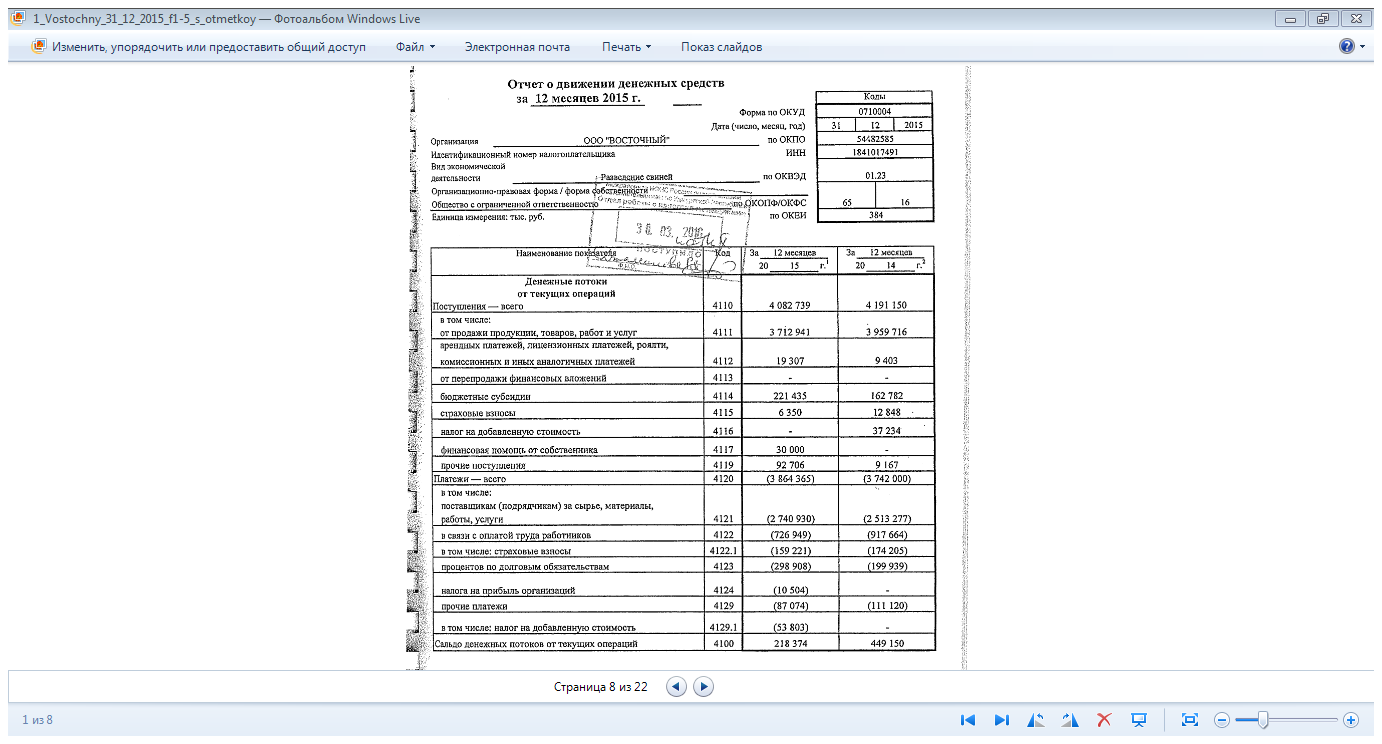


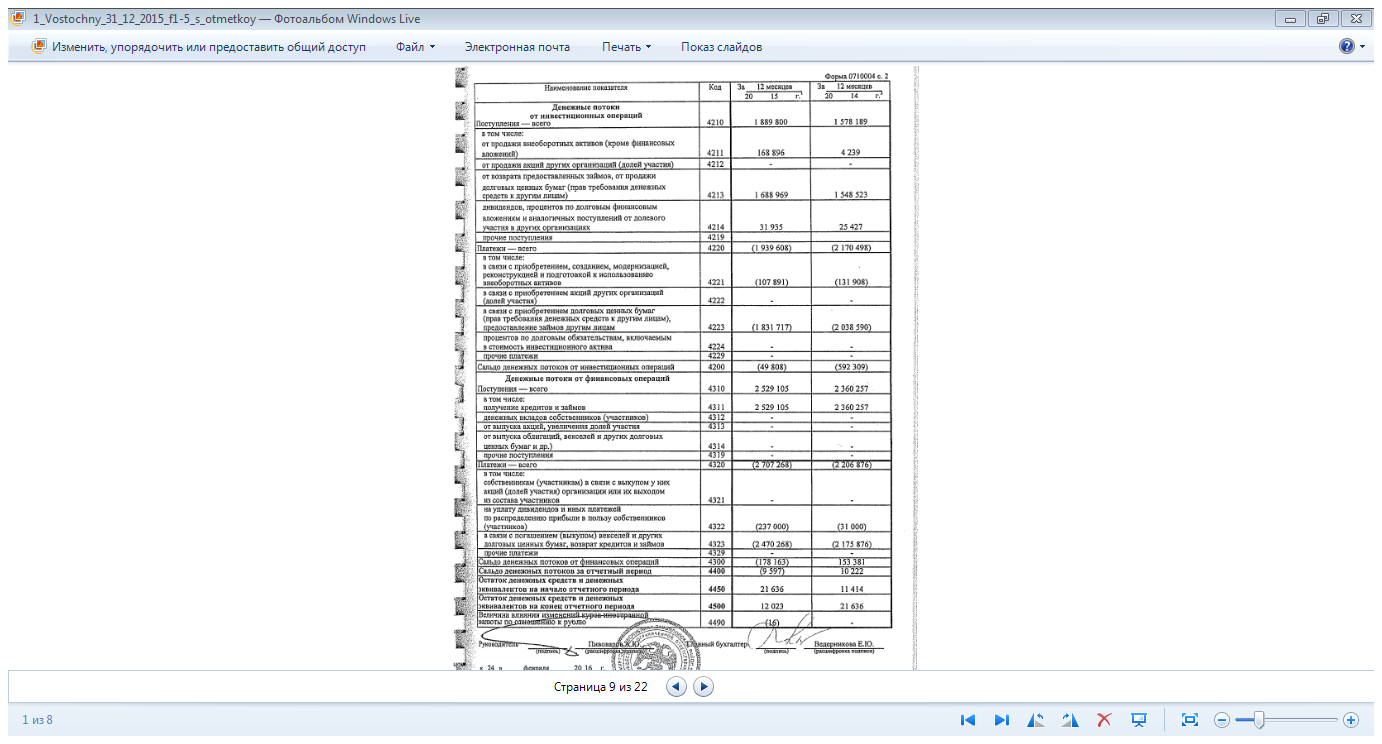
**ПРИЛОЖЕНИЕ Д**





**ПРИЛОЖЕНИЕ Е**

****

****