

#### **Тема 4. Контроль и аудит наличия и движения денежных средств**

1. Цель и задачи, источники проверки наличия и движения денежных средств
2. Проверка соблюдения условий хранения и сохранности наличных денежных средств и других ценностей в кассе. Инвентаризация кассы.
3. Проверка соблюдения правил документального оформления операций по поступлению и выбытию наличных денежных средств.
4. Проверка законности, достоверности и целесообразности операций с денежными средствами, находящимися на счетах в банке.

##### **1. Цель и задачи, источники проверки наличия и движения денежных средств**

В современных условиях организации вступают во взаимоотношения друг с другом при совершении хозяйственных операций. Взаимосвязи являются необходимым условием для обеспечения непрерывности кругооборота средств, имеющихся в каждой организации.

Следовательно, контролю за наличием и движением денежных средств, находящихся в кассе организации, уделяется пристальное внимание со стороны учреждений коммерческих банков, государственных контролирующих органов, работников ведомственных контрольно-ревизионных служб.

*Целью* контроля (аудита) операций по движению денежных средств, находящихся в кассе, является проверка соблюдения действующих нормативных правовых актов о состоянии порядка приема и использования денежных средств.

*Основными задачами контроля (аудита)* денежных средств и документов в кассе являются:

- проверка обеспечения условий хранения и сохранности наличных денег в кассе и при доставке их из банка;
- проверка соблюдения нормативных правовых актов по ведению кассовых операций в Республике Беларусь и кассовой дисциплины;
- соблюдение правил документального оформления операций по приходу и выдаче денег из кассы;
- соблюдение установленного порядка хранения чековых книжек, выписки чеков и получения по ним денег;
- контроль за своевременным и полным оприходованием денег, полученных из банка и от реализации товарно-материальных ценностей и услуг за наличный расчет;
- проверка законности, достоверности и целесообразности кассовых операций.

Для качественного проведения контроля и аудита кассовых операций необходимо руководствоваться следующими источниками информации:

- договорами о полной материальной ответственности;
- должностной инструкцией кассира;

- договором с обслуживающим банком;
- кассовой книгой;
- учетной политикой организации;
- графиком инвентаризаций денежных средств и денежных документов;
- книгой кассира-операциониста;
- журналом регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;
- приходными кассовыми ордерами;
- расходными кассовыми ордерами;
- отчетами кассира;
- выписками банка;
- инвентаризационными материалами;
- учетными регистрами по счету 50 «Касса»;
- Главной книгой, Бухгалтерским балансом;
- Отчетом о движении денежных средств.

Проверка кассовых и банковских операций осуществляется специалистами обслуживающего банка, ведомственными ревизорами и аудиторами по данным счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках». Данные операции проверяются, как правило, сплошным способом.

## **2. Методика проверки денежных средств в кассе и денежных документов**

Проверку соблюдения условий хранения и сохранности денежных средств и денежных документов целесообразно начать с ознакомления со структурой организации и ее штатным расписанием. Затем проверяется наличие приказов о приеме граждан на данную должность.

После этого знакомятся с должностной инструкцией кассира. Не рекомендуется совмещать обязанности кассира и операции, непосредственно связанные с начислением сумм к выплате денежных средств через кассу организации. Кассир должен быть ознакомлен с порядком ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами под роспись. С кассиром должен быть заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности. Один экземпляр такого договора находится у работника (кассира, являющейся материально ответственным лицом), а другой - в организации.

В ходе проверки устанавливается соответствие кассового помещения и оборудования необходимыми средствами безопасности:

- изолированность помещения кассы от других служебных и подсобных помещений;
- наличие металлических решеток на окнах;
- надежность пола, перекрытий, стен и перегородок;
- дверной проем с двумя дверями, смотровым глазком, два внутренних врезных замка, металлический засов;

- наличие окошка для проведения операций с работниками или клиентами;
- наличие металлических шкафов и сейфов для хранения денежных средств и денежных документов;
- наличие огнетушителя;
- наличие охранно-пожарной сигнализации.

При больших объемах кассовых операций ряд организаций заключает договор со страховой компанией.

Немаловажным аспектом обеспечения сохранности денежной наличности и денежных документов является инструктаж работников организации, осуществляющих доставку денег в банк и из банка, по мерам безопасности. Например, им запрещается:

- разглашать маршрут движения и размер сумм доставляемых денежных средств;
- допускать в салон автомобиля лиц, не назначенных руководством организации для доставки денежных средств;
- следовать пешком, попутным или общественным транспортом;
- посещать магазины, рынки и другие места;
- выполнять какие-либо поручения и любым иным образом отвлекаться от доставки денег по назначению.

При инвентаризации денежных средств в кассе расписки в остаток наличных денег не включаются. В ходе инвентаризации проверяется наличие денег путем их полного пересчета. По итогам инвентаризации наличных денежных средств комиссия составляет акт инвентаризации наличных денежных средств. Остаток денежной наличности в кассе проверяется с данными учета по кассовой книге. При обнаружении в кассе недостачи или излишков наличных денег в акте указывается сумма недостачи или излишка и объясняются причины их возникновения.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными выписок, квитанций банка, почтового отделения, копий сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка.

Периодичность проведения инвентаризаций: денежных средств – не менее одного раза в год;

Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности необходимо провести инвентаризацию активов и обязательств в следующие сроки: денежных средств – не ранее 1 декабря. По решению руководителя организации установленное настоящей Инструкцией количество проводимых в течение года обязательных инвентаризаций может быть увеличено. В сроки, установленные руководителем юридического лица, подразделения, но не реже одного раза в квартал, проводится внеплановая и плановая инвентаризация.

### **3. Проверка соблюдения правил документального оформления операций по поступлению и выбытию наличных денежных средств**

В ходе проверки устанавливается правильность оформления и ведения кассовой книги.

При этом следует убедиться:

пронумерована, прошнурована и опечатана ли она печатью организации; нет ли пропусков в нумерации листов;

заверена ли кассовая книга подписями руководителя и главного бухгалтера с указанием даты;

своевременно ли производятся в ней записи о приходных и расходных операциях;

правильно ли подсчитываются итоги страниц книги и переносятся суммы остатков наличных денег с одной страницы на другую;

своевременно ли и правильно составляется отчет кассира;

имеются ли исправления и подчистки.

При проверке правильности оформления приходных кассовых ордеров (ПКО) обращается внимание на использование ПКО установленной типовой формы и наличие пропуска в нумерации (исследуется, чем это вызвано (уничтожение, ошибка).

При проверке расходных кассовых ордеров (РКО) выясняется:

имеется ли разрешительная подпись руководителя организации и главного бухгалтера, кассира и получателя денежных средств;

правильность заполнения других реквизитов;

последовательность нумерации и даты РКО.

Все оправдательные документы, на основании которых произведены кассовые операции по приходу и расходу денежных средств, должны погашаться специальным штампом или надписью «оплачено» с указанием даты.

Операции по приходу денежных средств в кассу организации проверяются с целью выявления случаев неполного оприходования либо неоприходования в кассу фактически поступивших денежных средств.

Несвоевременное оприходование наличных денег - это документальное оформление приема наличных денег в кассу по ПКО, другим приходным документам в день совершения операции и невыполнение кассиром соответствующих записей в кассовой книге. Такие записи в кассовую книгу должны производиться кассиром сразу после получения или выдачи наличных денег отдельно по каждому приходному или расходному кассовому ордеру.

Кроме выручки в кассу могут поступать средства от работников, получивших авансовые суммы под отчет. Работники, получившие наличные деньги под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, обязаны не позднее трех рабочих дней (при использовании корпоративной пластиковой карточки - не позднее 15 рабочих дней) по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки, исключая день

прибытия, предъявить в бухгалтерию организации авансовый отчет об израсходованных суммах и вернуть в кассу неиспользованные наличные деньги. При этом наличные деньги под отчет на расходы, связанные со служебными командировками работников, выдаются при условии полного отчета по ранее полученным на эти цели суммам.

Важным аспектом проверки кассовых операций является установление *целевого характера использования денежных средств*, полученных и в банке, а также используемых из выручки, поступающей в кассу организации. Проверка кассовых операций в иностранной валюте проводится аналогично кассовым операциям в национальной валюте. Следует учитывать, что независимо от количества используемых организацией в расчетах иностранных валют по кассовым операциям в иностранной валюте ведется одна кассовая книга. При этом используются типовые формы ПКО и РКО, в которых должны указываться курс валюты на дату совершения хозяйственной операции и номинал валюты прописью. Следует иметь в виду, что за нарушение Правил ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь размер штрафных санкций определяется в белорусских рублях по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, действующему на дату принятия решения о применении штрафных санкций.

Результаты проверки оформляются в ведомостях выявленных нарушений, справках, расчетах, аналитических таблицах, объяснительных записках материально ответственных лиц, акте (справке) контроля, а при аудите – в аудиторском заключении.

#### **4. Проверка законности, достоверности и целесообразности операций с денежными средствами, находящимися на счетах в банке.**

Целью проверки операций по счетам в банках является установление правильности и законности открытия и функционирования счетов в банках, осуществления безналичных расчетов и полноты отражения их в бухгалтерском учете.

- Основными задачами проверки операций по счетам в банках являются:
  - проверка наличия и функционирования счетов в банках на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
  - контроль обеспеченности средствами для своевременности расчетов с работниками организации и сторонними лицами;
  - установление целевого характера платежей и эффективности выбранных инструментов, форм и валюты расчетов;
  - установление законности, обоснованности и правильности оформления операций по счетам в банках;
  - проверка правильности учета операций по счетам в банках;

контроль своевременности движения денежных средств на счетах в банках и отражения их в бухгалтерском учете.

Источниками информации в ходе проверки являются: договора на открытие счетов в банках, бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, выписки банка с приложенными к ним оправдательными документами, а также другие документы для учета по счетам 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

Проверку целесообразно начать с установления количества открытых организацией счетов как в Республике Беларусь, так и за ее пределами.

Следующий этап - пошаговая сверка остатков на счетах по выпискам банков и по учетным регистрам. При выявлении расхождений устанавливаются причины, их повлекшие, и виновные лица. После этого проверка может проводиться в разрезе каждого счета.

В ходе проверки операций по текущему счету устанавливается наличие всех выписок банка из лицевых счетов проверяемой организации, правильность их оформления и наличие всех ее обязательных реквизитов (номер лицевого счета, дата совершения последней операции, дата совершения текущей операции, номера документа, счета-корреспондента, банка-корреспондента, код вида операции, код валюты, сумма операции, итоги оборотов по дебету и кредиту, суммы входящего и исходящего остатка, реквизиты банка, в котором открыт счет). Выписка банка может содержать и ряд дополнительных реквизитов.

Наряду с приемом документального контроля по формальному признаку (наличие всех обязательных реквизитов и отметки (штампа и подписи работника банка) на выписке) применяются и другие. Проверка наличия всех выписок осуществляется по сверке дат совершения последней операции и текущей. Пропуск дат может свидетельствовать об отсутствии не только выписки, но и документов к такой выписке, а это значит, что могут быть не отражены некоторые операции в бухгалтерском учете.

Сумма платежных документов, отдельно проведенных по дебету и кредиту расчетного счета, должна соответствовать сумме, указанной в выписке банка.

Осуществляя анализ произведенных по счету платежей и проставленной корреспонденции счетов, можно установить нецелевой характер платежей либо неверную корреспонденцию.

В ходе проверки осуществляется контроль правильности ведения аналитического и синтетического учета, соответствия записей в выписках банков записям в журнале-ордере, Главной книге по счету и в отчетности.

Проверка осуществляется аналогично проверке операций по расчетному счету. Однако дополнительно контролируются на соответствие требованиям отечественного законодательства операции по платежам в валюте и конверсионным операциям с ней. Для учета банковских операций по валютным счетам предусмотрен счет 52 «Валютные счета», записи операций на котором ведутся в валюте платежа (доллары США, евро и т. д.) и ее рублевом эквиваленте по курсу Национального банка Республики Беларусь, действующему на дату совершения операции.

В ходе проверки устанавливается:

- законность открытия валютных счетов на территории Республики Беларусь и за ее пределами;
- соответствие сумм по выпискам банка суммам, отраженным в первичных документах;
- правильность осуществления перевода в белорусские рубли (соответствие курса пересчета на определенную дату и др.);
- правильность отражения в учете операций по продаже и покупке валюты;
- правильность отнесения расходов по оплате услуг банка по конверсии, продаже валюты и др.;
- правильность расчета и отражения курсовых разниц;
- соблюдение правового режима текущих валютных операций и операций, связанных с движением капитала.

Проверку банковских операций по прочим счетам в банке осуществляют в разрезе субсчетов к счету 55 «Специальные счета в банках».

Проверка заключается в установлении правильности, законности и эффективности выбранного инструмента расчета, а в ряде случаев — налогообложения.