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

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Учёт и аудит денежных средств (на примере ООО «Хлебозавод №5» г.Ижевска Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник Н.В. Тарасов

Научный руководитель

к.э.н., доцент С.В. Бодрикова

Рецензент

Ижевск 2017

Содержание

ВВЕДЕНИЕ

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

1.1 Теоретические основы учета денежных средств

# 1.2 Теоретические основы аудита денежных средств

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ХЛЕБОЗАВОД №5»

2.1 Местоположение, организационно-правовой статус и виды деятельности организации

2.2 Основные экономические показатели деятельности организации, показатели финансового состояния и платежеспособности

2.3 Оценка состояния системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации

3 УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ХЛЕБОЗАВОД №5»

3.1 Документальное оформление учета кассовых операций

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе организации

3.3 Документальное оформление учета денежных средств на расчетных счетах

3.4 Синтетический и аналитический учет операций на расчетных счетах

3.5 Инвентаризация денежных средств

3.6 Пути совершенствования учета денежных средств

4 АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ХЛЕБОЗАВОД №5»

4.1 Цели и задачи аудита денежных средств в организации

## 4.2 Планирование и программирование аудита денежных средств

## 4.3 Организация и методика аудита денежных средств

4.4 Обобщение и оформление результатов аудита денежных средств

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Хозяйственная деятельность любой организации связана с оборотом денежных средств. Каждая хозяйственная операция вызывает либо поступление, либо расходование денежных средств. Денежные средства обслуживают практически все аспекты операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Непрерывный процесс движения денежных средств во времени представляет собой денежный поток, обеспечивающей жизнеспособность организации. От полноты и своевременности обеспечения процесса снабжения, производства и сбыта продукции денежными ресурсами зависят результаты основной деятельности организации, степень ее финансовой устойчивости и платежеспособности, конкурентные преимущества, необходимые для текущего и перспективного развития.

В мировой практике учета большое внимание придается изучению и прогнозу движения денежных средств. Это связано с тем, что проблемы с наличностью возникают из-за объективной неравномерности поступлений и выплат либо в результате непредвиденных обстоятельств. Какой бы ни была причина отсутствия наличных денег, последствия для предприятия может быть очень серьезным. Следовательно, денежную наличность необходимо планировать и анализировать ее движение.

**Актуальность выбранной темы.** Учет и аудит денежных средств в организации обусловлен значимостью денег в хозяйственной деятельности организации. Оформление операции с денежными средствами – это ежедневная работа бухгалтеров. Поэтому правильное и оперативное ведение учета денежных средств непосредственно повышает эффективность не только бухгалтерии, но и предприятия в целом.

**Цель и задачи выпускной квалификационно работы.** Целью работы является изучение организации учета денежных средств, проведение аудита на примере ООО «Хлебозавод №5», выявление возможных ошибок и разработка мероприятий по совершенствованию учета и контроля.

Поставленная цель реализуется решением следующих задач:

- изучить теоритические основы учета и аудита денежных средств;

- изучить организационно-экономическую и правовую характеристику организации;

- оценить состояние учета денежных средств;

- провести аудит данного участка учета на примере ООО «Хлебозавод №5»;

- определить пути рационализации учета и аудита денежных средств.

Объект исследования. Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Хлебозавод №5».

Предмет исследования. Предмет исследования – учёт и аудит денежных средств в данной организации.

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- теоретические основы учета и аудита денежных средств;

- экономическая и правовая характеристика изучаемой организации;

- рекомендации по совершенствованию учета и аудита денежных средств, на основе проведенного исследования.

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

В качестве информационной базы использованы: первичная документация по учету денежных средств, регистры синтетического и аналитического учета, учетная политика, учредительные документы, годовые отчеты ООО «Хлебозавод №5» за 2012-2016 годы.

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

**1.1 Теоретические основы учета денежных средств**

В энциклопедическом словаре экономики и права денежные средства значатся как средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах.

По мнению А. Б. Борисова, денежные средства – это средства в отечественной и в иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документа [32, c.171].

По мнению О. И. Лаврушина, деньги – это экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения: деньги выступают в качестве самостоятельной формы стоимости обмена, средства обращения, платежа и накопления [41, с.58].

Согласно М. А. Вахрушиной, денежные средства включают в себя денежную наличность и вклады до востребования; кроме того, эквиваленты денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности [36, с.174].

По мнению Ю. А. Бабаева, денежные средства представляют собой аккумулированные в денежной форме активы предприятия, находящиеся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути. Объемом имеющихся у организации денег, как важнейшего средства платежа по обязательствам, определяется платежеспособность организации — одна из важнейших характеристик ее финансового положения [31, с.121].

С. М. Бычкова считает, что денежные средства – это остатки на банковских счетах предприятия (безналичные деньги), а также денежные средства и приравненные к ним знаки, хранимые организацией самостоятельно в кассе (наличные деньги). Денежные средства представляют собой максимально ликвидные активы [35, c.170].

По мнению А. М. Мироновой денежные средства предприятия — это совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. Именно денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Скоростью их движения во многом определяется эффективностью всей предпринимательской деятельности организации. Денежные средства являются наиболее ликвидными, а, следовательно, наиболее подвижными активами организации [44, с.35].

Наличные денежные средства как в основной, так и в иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии составляют кассу организации. К кассовым операциям относятся операции, связанные с получением и расходованием наличных денег непосредственно из кассы предприятия.

Не лишним также будет добавить к точкам зрения авторов модели управления остатком денежных средств Вильяма Баумоля и Миллера-Орра. [53 статья].

Модель Баумоля – это особый алгоритм, с помощью которого можно оптимизировать размер среднего остатка денежных активов организации. По данной модели предполагается, что организация в процессе работы имеет положительный уровень денежных средств, а потом постоянно расходует их в течение какого-то времени. Все денежные средства, которые поступают в организацию от реализации товаров, работ, услуг, вкладываются в краткосрочные ценные бумаги. Когда запас денежных средств доходит до нулевого или прочего установленного организацией уровня безопасности, организация продает часть ценных бумаг на рынке, пополняя запас денежных средств до первоначальной величины.

Основные положения теории Вильяма Баумоля:

- расходование денежных средств происходит до нулевого остатка или другого уровня, установленного организацией;

- денежные средства расходуются равномерно, то есть потоки не подвержены сильным колебаниям;

- не принимается в учет кредитный механизм, включая овердрафт;

- излишек денежных средств вкладывается в ликвидные ценные бумаги;

В соответствии с данной моделью все остатки денежных средств и их эквивалентов на плановый период определяются следующим образом:

1. минимальный остаток денежных средств приравнивается к нулю.

2. максимальный остаток рассчитывается по формуле:

$$ДА= \sqrt{\frac{2 х Р\_{к} х О\_{да}}{СП\_{к}}}$$

где ДА – максимальный остаток денежных активов в плановом периоде;

$Р\_{к}$ – средняя ∑ расходов по обслуживанию одной операции краткосрочных финансовых вложений;

$О\_{да}$- общий объем расхода денежных активов в планируемом периоде;

$СП\_{к}$ – ставка процента вложениям.

3. средний остаток денежных активов выражается как половина максимального.

Модель Вильяма Баумоля является довольно простой и приемлемой для предприятий, чьи расходы прогнозируемы и стабильны. В действительности, конечно, такое бывает не часто.

Модель американских ученых Мертона Миллера и Даниэля Орра является еще более сложным алгоритмом определения остатка денежных средств, нежели работа Баумоля.

Основные положения теории Миллера-Орра:

- наличие определенного размера страхового запаса;

- неравномерность расходования и поступления денежных средств;

- минимальный остаток денежных средств равен страховому остатку;

- максимальный остаток равен трехкратному размеру страхового остатка.

Суть модели Миллера-Орра заключается в следующем – размер остатка денежных средств меняется бесконтрольно, пока его значение не достигнет верхнего предела. После этого организация закупает достаточное количество ценных бумаг с целью вернуть запас к среднему уровню, иначе говоря, к точке возврата. При достижении нижнего предела, организация начинает продавать свои ценные бумаги, пополняя таким образом запас денежных средств до точки возврата.

На рисунке ниже представлена графическая схема модели Миллера-Орра:



Рисунок 1.1 – Модель Миллера-Орра

 В том случае, если изменчивость денежных средств велика или постоянные затраты, связанные с покупкой продажей ценных бумаг, высоки, организации необходимо увеличить размах вариации и наоборот. Также следует уменьшить размах в случае, когда есть возможность получения дохода по высокой процентной ставке по ценным бумагам.

Наличные расчеты — это расчеты наличными деньгами. Центральный банк Российской Федерации устанавливает предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одному платежу. На сегодняшний день действует Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», которое устанавливает лимит в размере 100 000 руб. Расчеты на сумму, превышающую установленную, могут производиться только в безналичном порядке [23].

В соответствии с указанием Банка России от 11.03.2014 № 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", наличные деньги предприятия хранятся в его кассе в пределах лимитов, установленных руководством предприятий. Всю денежную наличность сверх установленных лимитов организации обязаны сдавать в банк в порядке и в сроки, согласованные с обслуживающим банком. Сверх установленного лимита допускается хранение наличных денег, полученных на оплату труда в течении пяти рабочих дней, включая день получения в банке [20].

Большая часть расчетов по взаимным обязательствам проводится через учреждения банков, то есть путем безналичных расчетов. Безналичный оборот — это сумма расчетов за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или зачета взаимных требований.

Производство платежей путем безналичных перечислений через банк является основной формой расчетов. Расчетные счета открываются предприятиями, являющимися юридическими лицами и имеющими самостоятельный баланс. На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления. С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, органам социального страхования, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п.

В соответствии с п. 1.1 положения ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 (ред. от 06.11.2015) [24], существуют следующие виды расчетных документов: платежное поручение, платежное требование, платежный ордер, инкассовое поручение, которые обеспечивают реализацию следующих форм безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;

- расчеты по аккредитиву;

- расчеты инкассовыми поручениями;

- расчеты чеками;

- прямое дебетование (расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств).

При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика – физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу с учетом требований, установленных федеральным законом.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее – банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии получателем средств документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение иных его условий. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платеж в пользу получателя денежных средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива.

Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателя средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом или договором между плательщиком и банком плательщика.

Инкассо – это посредническая банковская операция по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счет получателя.

Расчеты чеками осуществляются в соответствии с федеральным законом и договором. Чек должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией. Форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Чеки кредитных организаций применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование. Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта (согласия) плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления (в ред. Указания Банка России от 29.04.2014 N 3248-У).

Основные задачи учета денежных средств:

1. Выполнение операций с наличными денежными средствами

2. Расчеты с юридическими лицами в соответствии с законодательством.

3. Контроль за соблюдением кассовой расчетной дисциплины.

4. Своевременность и независимость документального оформления операций по движению денежных средств

5. Строжайший повседневный контроль сохранности наличных денег, валюты, ценных бумаг в кассе.

6. Своевременное проведение инвентаризации денежных средств.

Синтетический учет денежных средств в организации ведется на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Основными документами, регулирующими совершение и учет операций с денежными средства являются:

- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2017.) [9];

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [8];

- Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в ред. Постановлений Госкомстата РФ от 27.03.2000 N 26, от 03.05.2000 N 36) [25].

Как следствие глобализации и интернационализации экономики появился такой феномен, как МСФО.

Отчет о движении денежных средств является неотъемлемой частью отчетности предприятия, составленной по международным стандартам.

В МСФО составление отчета о. движении денежных средств регламентируется МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». Этот документ представляет собой информацию, которая позволяет оценить изменения в чистых активах организации и ее финансовой структуре.

В законодательстве РФ как такового стандарта, посвященного непосредственно вопросам формирования отчета о движении денежных средств нет. Однако ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [21], а также Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [13] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) регулируют порядок составления данной формы отчетности.

Целью МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» является отражение в отчетности информации об имевших место изменениях в денежных средствах и их эквивалентах в разрезе основных видов деятельности [26].

Денежными средствами, согласно МСФО 7, признаются касса и банковские счета (вклады до востребования), а денежными эквивалентами – все краткосрочные (например, со сроком. погашения до трех месяцев), высоколиквидные вложения денежных средств, легко конвертируемые в денежные средства и не подверженные значительному риску изменения стоимости. Основным требованием к эквивалентам денежных средств является удержание их организацией в целях удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, но не в целях инвестирования или в других целях.

Потоки денежных средств как в стандартах РФ, так и в международных стандартах отражаются по различным видам деятельности предприятия. В соответствии с Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2015 № 57н) [13] в российском отчете о движении денежных средств потоки денежных средств учитываются по группам текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. По МСФО 7 потоки денежных средств представляются в классификации по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Величина денежных потоков, образовавшаяся в результате операционной деятельности, представляет собой основной индикатор достаточности денежных средств для погашения обязательств, поддержания производительности компании, выплаты дивидендов и инвестирования средств без привлечения внешних источников финансирования. Согласно стандарту операционная деятельность – это та деятельность, приносящая доход, и прочая деятельность, имеющая отличия от инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность – это приобретение других компаний и размещение долгосрочных и. прочих активов, не являющихся денежными эквивалентами. По сути, такое движение денежных средств – это затраты предприятия на создание ресурсов для получения дохода и денежных средств в будущем времени.

Несмотря на разницу в терминологии, содержание группировок потоков денежных средств в российских учетных стандартах и МСФО 7 одинаково.

Однако отсутствие в составе потока денежных средств денежных эквивалентов приводит к тому, что отчет о движении денежных средств в российской отчетности декларирует информацию, отличную от той, которая должна быть представлена в данном отчете в соответствии с МСФО 7. МСФО 7 оперирует понятием денежных эквивалентов как краткосрочных, высоколиквидных вложений, которые не подвержены значительному риску изменения стоимости. При этом движение и остатки денежных эквивалентов приравниваются к движению и остаткам денежных средств. К эквивалентам денег обычно относятся инвестиции с кратким сроком обращения, как правило, не превышающим трех месяцев до даты погашения.

В российской практике понятия денежных эквивалентов не существует. В правилах составления отчета о движении денежных средств говорится о суммах, учитываемых в кассе организации, на расчетных, валютных и специальных счетах. Краткосрочные депозиты в банках включаются в состав краткосрочных финансовых вложений. Кроме того, законодательство РФ не требует раскрывать ограничения на использование отраженных в отчетности денежных средств, а также их состав. А это может привести к значительным расхождениям в оценке свободных сумм по данным МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета.

Различаются также способы составления отчета о движении денежных средств. Если МСФО 7 разрешает использовать как прямой, так и косвенный способы формирования информации указанного отчета, то в РФ используется лишь прямой способ. Согласно МСФО 7 первый метод учитывает основные категории денежных поступлений и платежей по основной деятельности и рекомендуется для компаний производственного сектора, второй – позволяет скорректировать чистую прибыль к чистому результату движения денежных средств от основной деятельности и рекомендуется для финансово-кредитных институтов.

Отличия МСФО 7 от российских учетных стандартов касаются и значимости отчета о движении денежных средств в комплекте форм отчетности. Если в соответствии с российским законодательством отчет о движении денежных средств рассматривается лишь как часть пояснений к годовой отчетности и может не представляться в составе промежуточной отчетности, то по МСФО 7 он является основным.

# **1.2 Теоретические основы аудита денежных средств**

## Аудит – это независимая проверка бухгалтерской финансовой отчетности с целью выражения мнения о достоверности данной отчетности.

Целью аудита, согласно ФЗ «Об аудиторской деятельности», является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц (организаций и индивидуальных предпринимателей) и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательства РФ.

Р. А. Алборов отмечает, что аудит, как независимый контроль представляет собой один из видов экономического контроля, а как вид деятельности – порожден рыночной экономикой и является составной частью механизма этой экономики [29, с.15].

Целью аудиторской проверки кассовых операций, по мнению В. П. Суйц [45], является установление соответствия применяемой в организации методики учёта и налогообложения операций по движению наличных денежных средств, действующим в РФ в проверяемом периоде, нормативными документами для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчётности во всех существенных аспектах.

Ю. А. Данилевский определяет аудит денежных средств как проверку факта наличия денежных средств в управлении организации и правильности их отражения, наличия и движения в документах [48].

Основная цель аудита денежных средств – составление независимого и обоснованного мнения о достоверности информации в отчетности аудируемой организации о финансовых потоках, осуществления финансовых операций по текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности.

Н. Н. Хахонова выражает мнение, что аудит денежных средств включает в себя аудит кассовых операций, аудит операций по расчетным, валютным, специальным счетам в банках, аудит денежных средств в пути [51]. Он обычно не требует большого количества времени и трудозатрат. Это связано с относительной простотой проверки, которая сводится к подтверждению остатков по счетам учета денежных средств. Большая часть оборотов по счетам учета денежных средств проверяется при аудите расчетов и других статей отчетности.

Д. М. Мустеева пишет, что актуальность аудита денежных средств заключается в том, что, во-первых, аудит денежных средств организации, является обязательным условием, для формирования качественного и обоснованного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех возможных аспектах. Во-вторых, из-за того, что кассовые операции имеют порой довольно внушительные объемы [45].

Аудит кассовых операций должен быть организован, так, чтобы в ходе проверки аудитор проверял и учитывал в своей работе требования действующих нормативных документов.

Начиная с 1 января 2012 г. организации и индивидуальные предприниматели должны самостоятельно устанавливать максимальный лимит денежных средств, которые хранятся в кассе после выведения по кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня. Установленный размер лимита указывают в распорядительном документе организации и индивидуального предпринимателя (приказе). Максимальный лимит устанавливают индивидуально, без согласования или утверждения ни банком, ни контролирующими органами. Порядок ведения кассовых операций не содержит срока, на который устанавливается лимит остатка денежных средств в кассе, а также случаи его изменения. То есть лимит остатка денежных средств в кассе изменяется только, при изменении объемов поступлений наличной выручки за товары, выполненные работы, оказанные услуги.

В. И. Подольский считает: «Сущность аудита заключается не только в подтверждении или не подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности, но и в оценке эффективности хозяйственной деятельности аудируемых лиц, их способности продолжать дальнейшую деятельность, по крайней мере, в течение следующего за отчетным года» [46, с. 56].

Сопутствующие аудиту услуги – это отличные от аудита услуги, перечень которых устанавливается федеральными стандартами аудиторской деятельности. К таким относятся обзорные проверки, согласованные процедуры, компиляция финансовой отчетности (федеральные стандарты № 24, 30, 31, 33).

Примерный перечень прочих аудиторских услуг содержит ч. 7 ст. 1 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) [7]:

- постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;

- налоговое консультирование, постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;

- управленческое консультирование, в том числе связанное с реорганизацией организаций или их приватизацией;

- юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;

- автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

- оценочная деятельность;

- разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

- обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

По мнению Р. А. Алборова аудиторскую проверку денежных средств целесообразно начинать с проверки кассовых операций [28]. Придерживаясь мнения доктора экономических наук, делается вывод, что при проверке необходимо провести инвентаризацию кассовой наличности в присутствии кассира и главного бухгалтера. Следует также установить, соблюдается ли организацией предельный лимит хранения наличных денег, так как в кассе можно хранить лишь небольшие денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командиров­ки и других небольших платежей. Путем проведения сплошной проверки необходимо убедиться, соответствует ли принятый организацией порядок учета денеж­ных средств порядку, установленному соответствующими норма­тивными документами. Кассир при поступлении на работу должен ознакомиться с правилами ведения кассовых операций и заключить с администра­цией предприятия договор об индивидуальной материальной от­ветственности, что также является объектом внимания аудитора.

После проверки кассовых операций целесообразно приступить к проверке состояния учета денежных средств на расчетном счете. Аудитор начинает с того, что определяет круг счетов: расчетных, валютных, ссудных, текущих и других, которые могут быть открыты организацией в коммерческих банках. Аудитор должен быть убежден в том, что при наличии в действительности таких счетов, по каждому из них имеется договор и официальное уведомление органов налоговой службы.

В ходе аудиторской проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам предприятия в банках аудитором применяются ряд процедур в том числе:

- наличие полноты выписок банка по расчетному счету (счетам) и приложенных документов;

- соответствие сумм в банковских выписок по валютному счету (счетам) и приложенных к ним документов;

- правильности расчетов и отражения в учете курсовых разниц по валютному счету.

А. И. Бурыкин пишет о том, что в случаях, отсутствия банковской выписки или они заменены копиям, аудитор имеет право и должен получить в банке заверенные дубликаты и сверить их с первичными документами и бухгалтерскими записями в учетных регистрах. При этом необходимо проверить правильность оформления выписок и удостоверяться, что в них нет каких-либо исправлений. Основным моментом проверки операций по расчетному счету, является проверка остатков на счетах клиента, путем подсчета оборотов по каждому счету на основе выписок банка за каждый месяц и сверки их с данными бухгалтерского учета. По выявленным отклонениям устанавливают причины [34].

Серьезное внимание следует уделять, по расчетному счету на содержание операций, выявляют: перечисление авансов поставщикам по товарным операциям; операциям по оплате за выполнение работ по капитальному ремонту или капитальным вложениям, за счет оборотных средств. Проверяя перечисления средств с расчетного счета за материалы, работы и услуги аудитор устанавливает, фактическое оприходование организацией, оплаченные ценности и принятие их по актам выполненных работ и оказанных услуг.

Аудитор обязан хорошо владеть требованиям о порядке совершения и оформления операций по расчетному счету. Также он должен знать, что в каждой организации периодически в сроки, установленные руководителем предприятия, но не реже одного раза в квартал производиться ревизия кассы с полным пересчетом всех денежных средств и других ценностей.

Совершенствование аудита кассовых операций происходит из года в год, именно этот вид аудиторской проверки является очень важным и трудоемким процессом, так как кассовые операции имеют большое значение для проведения финансово – хозяйственной деятельности предприятия.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ХЛЕБОЗАВОД №5»

2.1 Местоположение, организационно-правовой статус и виды деятельности организации

Организация зарегистрирована 10 октября 2004 года регистратором Межрайонная ИФНС РФ № 9 по Удмуртской Республике.

Генеральный директор организации – Гулак Сергей Иванович.

Основным видом деятельности является «Производство хлеба и мучных кондитерских изделий длительного и недлительного хранения». Организации присвоен ИНН 1835061848, КПП 183101001.

Общество с ограниченной ответственностью «Хлебозавод №5» (ООО «Хлебозавод №5») располагается по адресу:  Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, пер. Раздельный, 20.  Организация расположена в центральном районе города, где присутствует развитая транспортная структура, что является выгодной стороной для данной организации.

Размер уставного капитала Общества с ограниченной ответственностью на 31.12.2016 г. составляет 10010000 рублей.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество создано без ограничения срока действия.

Общество приобретает права юридического лица с момента государственной регистрации и несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Обладает полной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, установления цен, оплаты труда, распределения чистой прибыли.

Основными обязанностями ООО “Хлебозавод №5” согласно Уставу являются:

- соблюдать требования законодательства РФ о труде;

- принимать неотложные меры по защите своих работников от последствий чрезвычайных и аварийных ситуаций мирного и военного времени;

- обеспечивать создание, подготовку и поддержание в готовности необходимого количества формирований ГО, а также обучение производственного персонала способам защиты и действиям в чрезвычайных ситуациях;

- создавать необходимые условия работникам для выполнения ими обязанностей по ГО и нести расходы, связанные с проведением мероприятий;

- вести в установленном порядке делопроизводство и архивные документы;

- передавать документы по личному составу правопреемнику в случае ликвидации или реорганизации, либо в центр документации новейшей истории Удмуртской Республики для хранения.

В настоящее время в организации применяется линейно-функциональная структура управления. Сущность ее заключается в том, что весь аппарат управления по его вертикали делится на ступени, а его горизонтали на каждой ступени образуют звенья управления. В основу организации ступеней управления положен производственно - территориальный принцип. Ступени управления показывают последовательность получения органов управления снизу доверху. Каждую ступень управления возглавляет линейный руководитель, осуществляющий общее руководство. Он, являясь единоначальником на данном участке, подчинен руководителю и получает задания и распоряжения только от него.

В структуре предприятия можно выделить следующие подразделения:

- производственные цеха (бараночный, вафельный, кондитерский, минипекарня);

- вспомогательные и обслуживающие подразделения (транспортный отдел, служба охраны и др.);

- склады (склад сырья, материалов, готовой продукции, реализуемых отходов, ГСМ и запчастей);

- тонары, осуществляющие отгрузку продукции реализаторам.

Организационно-управленческая структура ООО «Хлебозавод № 5» представлена в Приложении Е.

Подытоживая, нужно сказать, что организационно-управленческая структура в исследуемой организации является в достаточной мере эффективной. Она не содержит в себе каких-либо лишних элементов и обеспечивает приемлемый уровень информационной обеспеченности и дисциплины в организации.

2.2 Основные экономические показатели деятельности организации, показатели финансового состояния и платежеспособности

Для того чтобы представить экономическую характеристику организации необходимо проанализировать его основные экономические показатели, их динамику и структуру.

Таблица 2.1 – Основные экономические показатели деятельности организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016 г. в % к 2012 г. |
| 1.Выручка от продажи продукции, тыс. руб. | 335516 | 364609 | 343922 | 419917 | 447043 | 133,24 |
| 2.Себестоимость продажи продукции, тыс. руб. | 281363 | 307688 | 292057 | 292321 | 305910 | 108,72 |
| 3.Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | 18250 | 7847 | 9076 | 1676 | -14665 | - |
| 4.Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс.руб. | 9260 | 126 | -1490 | 162 | 510 | 5,51 |
| 5.Чистая прибыль (убыток)(+,-) , тыс.руб. | 6973 | -189 | -1451 | 52 | 183 | 2,62 |
| 6.Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | 6,49 | 2,55 | 3,11 | 0,57 | -4,79 | - |

Исходя из данных таблицы, в частности из значений экономических показателей организации, можно сделать вывод о том, что в ООО «Хлебозавод №5» не только увеличился объем выпуска продукции, но и улучшилась система сбыта готовой продукции. Об этом говорит увеличение выручки на 33% в 2016 году по сравнению в 2012 годом. Но, не смотря на это, общая эффективность деятельности организации значительно понизилась к 2016 году по сравнению с 2012 годом. Организация к 2016 году пришла к убытку в связи с увеличением значений коммерческих и управленческих расходов, а также стоимости сырья. Показатели прибыли до налогообложения и чистой прибыли также имеют явную тенденцию к понижению.

Следует также уделить внимание динамике показателей эффективности использования ресурсов и капитала.

Таблица 2.2 – Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016г. в % к 2012 г. |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 13609 | 15464,5 | 13433,5 | 11954 | 11155,5 | 81,9 |
| 2.Фондовооруженность, тыс. руб. | 29,91 | 38,09 | 33,50 | 31,46 | 27,89 | 93,2 |
| 3. Фондоемкость, руб. | 0,040 | 0,042 | 0,039 | 0,028 | 0,024 | 60 |
| 4. Фондоотдача, руб. | 24,653 | 23,577 | 25,601 | 35,127 | 40,073 | 162,5 |
| 5. Рентабельность (убыточность) использования основных средств (+,-), % | 68,043 | 0,814 | -11,091 | 1,355 | 4,571 | - |
| Б. Показатели эффективности использования материальных ресурсов |
| 6. Материалоотдача, руб. | 1,77 | 1,83 | 1,81 | 1,92 | 2,04 | 115,2 |
| 7.Материалоемкость, руб. | 0,57 | 0,55 | 0,55 | 0,52 | 0,49 | 85,9 |
| 8. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,10 | 0,04 | 0,05 | 0,01 | -0,09 | - |
| 9. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,57 | 0,57 | 0,67 | 0,67 | 0,68 | 119,3 |
| В. Показатели эффективности использования капитала |

Продолжение таблицы 2.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 10. Рентабельность (убыточность) использования совокупного капитала (+.-), % | 10,978 | 0,129 | -1,448 | 0,144 | 0,418 | - |
| 11. Рентабельность (убыточность) использования собственного капитала (+,-), % | 22,079 | 0,300 | 3,623 | 0,400 | 1,258 | - |
| 12. Рентабельность (убыточность) использования внеоборотных активов (+,-), % | 61,093 | 0,678 | -8,972 | 1,043 | 3,151 | - |
| 13. Рентабельность (убыточность) оборотных активов (+,-), % | 13,384 | 0,160 | -2,292 | 0,168 | 0,482 | - |

По данным таблицы 2.2 наблюдается снижение всех показателей эффективности и обеспеченности использования основных средств. Среднегодовая стоимость основных средств уменьшилась на 18,1%. Как следствие сократились такие показатели, как фондоемкость (на 40%) и фондовооруженность (на 6,8%). В организации показатель фондоотдачи при сравнении 2016 и 2012 годов увеличился на 62,5%, что говорит о том, что все основные средства непосредственно влияют на производство продукции, прямым образом влияя на показатель выручки.

Показатель материалоемкости снизился на 14,9% и составил в 2016 году 0,49 руб., что говорит о том, что на 1 руб. полученной продукции было израсходовано 0,49 руб. материалов. Показатель обратный материалоемкости – материалоотдача соответственно возрос на 15,2% и составил в 2016 году 2,04 руб. Это говорит о том, что на 1 руб. материальных ресурсов было получено 2,04 руб. продукции. Несмотря на это, в организации повысились затраты на продажу в 2016 году по сравнению с 2012 году на 19,3 %.

В общем и целом можно сказать, что вышеперечисленные показатели характеризуют эффективность использования материальных ресурсов положительно.

Денежные средства организации - аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги. Анализ движения денежных средств представлен в таблице 2.3.

**Таблица 2.3 – Движение денежных средств организации, тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016г. в % к 2012г. |
| 1. Поступление денежных средств - всего  | 326268 | 355661 | 313180 | 397117 | 424797 | 130,20 |
| в том числе:а) от текущей деятельностиб) от инвестиционной деятельностив) от финансовой деятельности | 291068-35200 | 334661-21000 | 312180-1000 | 397117-- | 424107690- | 145,71-- |
| 2. Расходование денежных средств – всего | 335434 | 350158 | 317844 | 393725 | 426669 | 127,20 |
| в том числе:а) в текущей деятельностиб) в инвестиционной деятельностив) в финансовой деятельности | 302308729825828 | 323073138525700 | 31028815566000 | 3902913434- | 4210775592- | 139,2976,62- |
| 3. Чистые денежные средства - всего | -9166 | 5503 | -4664 | 3392 | -1872 | - |
| в том числе:а) от текущей деятельностиб) от инвестиционной деятельностив) от финансовой деятельности | -11240-72989372 | 11588-1385-4700 | 1892-1556-5000 | 6826-3434- | 3030-4902- | --- |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 2087 | 7590 | 2926 | 6318 | 4446 | 213,03 |

Анализ данных таблицы 2.3 показывает, что значительно возрос оборот денежных средств в 2016 году по сравнению с 2012 годом. Поступление денежных средств в 2016 году было больше, чем в 2012 году на 30,2%. Расходование денежных средств изменилось на 27,2%.

В общем объеме оборота преимущественно играют роль денежные средства от текущей деятельности. Они занимают наибольший удельный вес от всего объема денежных средств. По показателям чистых денежных средств прослеживается стойкий убыток от инвестиционный деятельности. Как следствие, организации необходимо пересмотреть некоторые аспекты вложения денежных средств.

Остаток денежных средств в 2016 году увеличился на 113%. Это говорит о не вполне рациональном и оперативном использовании остатков и задержку с пуском денежных средств в оборот.

Одной из основных задач анализа финансово-экономического состояния является исследование показателей – финансовых коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость организации. Финансовая устойчивость организации – способность финансировать активы за счет устойчивых источников материальных запасов.

Таблица 2.4 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | 2016г. в % к 2012г. |
| 2012г. | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2016г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 9 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 1,514 | 1,465 | 0,851 | 0,869 | 1,317 | 86,9 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2÷0,5) | 0,042 | 0,134 | 0,027 | 0,053 | 0,054 | 1,3 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 1,031 | 1,048 | 0,585 | 0,595 | 0,996 | 96,6 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | ­­­\_\_\_\_\_\_ | 22532 | 24232 | 24793 | 24989 | 23729 | 105,3 |

Продолжение таблицы 2.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 33250 | 30253 | 25685 | 25970 | 26126 | 78,5 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_ | -1162 | 652 | -3174 | -7595 | -2279 | - |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | 9556 | 6673 | -2282 | -6614 | 118 | - |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,45 | 0,42 | 0,38 | 0,34 | 0,32 | 71,1 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 1,19 | 1,38 | 1,60 | 1,94 | 2,08 | 174,7 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,54 | 0,58 | 0,61 | 0,62 | 0,58 | 107,4 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,30 | 0,29 | 0,27 | 0,24 | 0,22 | 73,3 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 0,84 | 0,73 | 0,62 | 0,52 | 0,48 | 57,1 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,55 | 0,58 | 0,62 | 0,66 | 0,68 | 123,6 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Исходя из таблицы 2.4 видно, что коэффициент текущей ликвидности имеет негативную тенденцию и находится ниже нормированного значения, что говорит о пониженной платежеспособности организации.
 Коэффициент абсолютной ликвидности и на начало и на конец анализируемого периода находится значительно ниже нормативного значения (0,2). Это говорит о том, что организация не в полной мере обеспечена средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счёт наиболее ликвидных средств.
 Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счёт наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов. В исследуемой организации данный показатель имеет тенденцию к понижению, что говорит о недостатке ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Наличие собственных оборотных средств увеличились в 2016 году по сравнению с 2012 годом на 5,3%. Общая величина источников формирования запасов и затрат уменьшилась на 21,5%.Коэффициент автономии ниже нормативного значения. Это значит, что организация не может компенсировать заёмный капитал собственностью организации.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает на сколько организация зависит от заёмных средств. В ООО «Хлебозавод №5» значение коэффициента за анализируемый период находится выше нормы, что говорит о достаточной зависимости организации от заемных средств.Коэффициент маневренности увеличился на 7,4% в 2016 году по сравнению с 2012 годом. Его значение на анализируемый период находится в пределах норм. Коэффициент характеризует способность предприятия поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников.

Коэффициент финансовой зависимости имеет наглядную тенденцию к повышению, но за исследуемый период находится в пределах нормы. В 2016 году значение коэффициента составило 0,68, следовательно, организация на 1 руб. собственного капитала привлекла 0,68 руб. заемного капитала. Это говорит также о том, что организация в настоящее время способна полностью погасить кредиторскую задолженность при ликвидации активов.

В целом можно сказать следующее: показатели ликвидности в ООО «Хлебозавод №5» имеют значения, говорящие о пониженной платежеспособности. Кроме того организация зависима от заемных средств, что еще более усугубляет ее платежеспособность перед кредиторами.

**2.3 Оценка состояния системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации**

Бухгалтерский учет в ООО «Хлебозавод №5» ведется в соответствии с требованиями действующих нормативных документов:

- Федерального закона РФ «О бухгалтерском учете»;

- Гражданского кодека РФ;

- Налогового кодекса;

- Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;

- Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;

- Положений по бухгалтерскому учету;

- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструк­ции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94;

В ООО «Хлебозавод №5 применятся автоматизированная форма бухгалтерского учета. Ядром данной формы учета является компьютерная программа «1С Предприятие 8.3».

Данная программа предназначена для ведения бухгалтерского учета на предприятии, печати первичных документов, расчета итоговых показателей, формирования отчетов для налоговых органов.

Операции по корреспонденциям заносятся в журнал. Программа автоматически разносит эти корреспонденции по соответствующим субсчетам, подсчитывая итоги по каждому счету и субсчету в целом и в разрезе аналитического учета. Предусмотрены многочисленные формы стандартных отчетов, которые дают возможность немедленно в удобном виде просмотреть остатки по любому счету и по любому объекту аналитического учета.

В данной программе имеется возможность вносить в журнал хозяйственных операций данные о первичных документах. Все основные первичные документы можно не выписывать вручную, чтобы позже повторно не обрабатывать их в бухгалтерии, а сразу формировать документ прямо на компьютере. Это с наибольшей вероятностью исключает возможность ввода проводок без первичного документа и, как следствие, ошибки ручного ввода.

Программой также предусмотрена возможность формирования различных отчетов: бухгалтерского баланса, приложений к нему, форм статистической отчетности. Кроме того возможна разработка пользователем форм отчетности необходимых ему для анализа и оперативного управления.

Для продуктивной деятельности предприятия, повышения уровня рентабельности, необходим четко отлаженный механизм управления, важнейшим элементом которого выступает внутренний контроль бухгалтерской финансовой деятельности. Внутрихозяйственный контроль за деятельностью экономического субъекта возлагается на ревизионную комиссию. Она по собственной инициативе или по инициативе руководителя осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности организации. По результатам проверки ревизионная комиссия выражает мнение о достоверности данных, которые содержатся в отчётности, а также обнародует информацию в случае, если были выявлены нарушения в части ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются руководителем организации.

Утвержденный график проведения инвентаризации имущества и обязательств в ООО «Хлебозавод №5» представлен ниже в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - График проведения инвентаризации имущества и обязательств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование имущества или обязательств | Периодичность |
| 1 | Основные средства | Ежегодно |
| 2 | Вложения во внеоборотные активы | Ежегодно |

Продолжение таблицы 2.5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3 | Нематериальные активы | Ежегодно |
| 4 | Финансовые вложения | Ежегодно |
| 5 | Материалы, покупные полуфабрикаты, запасные части и прочие материалы, товары | Ежегодно, внезапно по распоряжению руководителя |
| 6 | Сырье, готовая продукция, тара | Ежемесячно, внезапно по распоряжению руководителя |
| 7 | Расчеты с персоналом | Ежегодно |
| 8 | Денежные средства в кассе | Ежемесячно планово и внепланово |
| 9 | Денежные средства (в рублях и в валюте) на счетах в учреждениях банков и иных кредитных учреждений, денежные документы и бланки строгой отчетности | Ежегодно |
| 10 | Расчеты с бюджетом по налогам, сборам и с внебюджетными фондами по обязательным отчислениям | Ежегодно |
| 11 | Расчеты с дебиторами и кредиторами, обязательства по займам, кредитам полученным и выданным | Ежегодно |
| 12 | Расходы будущих периодов | Ежегодно |
| 13 | Имущество и обязательства, числящиеся на забалансовых счетах | Ежегодно |

Инвентаризация остатков по счетам бухгалтерского учета, не указанных в графике, проводится в сроки, утвержденные приказом о проведении годовой инвентаризации.

Отдел внутреннего контроля в ООО «Хлебозавод №5» не учрежден.
Система внутреннего контроля экономического субъекта должна включать в себя:

- систему бухгалтерского учета;

- контрольную среду;

- отдельные средства контроля.

Руководитель экономического субъекта несет ответственность за разработку и фактическое воплощение системы внутреннего контроля. От него зависит, насколько эффективно и целесообразно будет функционировать система внутреннего контроля. В ООО «Хлебозавод №5» в соответствии с учредительскими документами или правилами внутреннего распорядка может быть назначен ревизор, создана ревизионная комиссия или организован отдел внутреннего аудита, на которого будет возложена функция по проведению контроля.

Эффективная организационная структура экономического субъекта предполагает целесообразное распределение обязанностей и полномочий сотрудников. Данная структура должна препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования законодательства и обеспечивать разделение несовместимых функций. Функции несовместимы, если их сосредоточение у одного лица может способствовать совершению случайных или умышленных ошибок и нарушений и затруднять обнаружение таких ошибок и нарушений. Подлежат распределению между различными лицами такие функции, как:

- непосредственный доступ к активам экономического субъекта;

- разрешение на осуществление операций с активами;

- непосредственное осуществление хозяйственных операций;

- отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Надлежащее функционирование системы внутреннего контроля зависит также от сотрудников, которым поручена соответствующая деятельность. Система отбора, найма, продвижения по службе, обучения и подготовки кадров должна обеспечивать высокую квалификацию и честность соответствующего персонала.

3 УЧЕТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ХЛЕБОЗАВОД №5»

3.1 Документальное оформление учета кассовых операций

В ООО «Хлебозавод №5» порядок и организация учета кассовых операций ведется в соответствии с указанием 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» [20].

В состав бухгалтерии входит касса, имеющая согласно законодательству отдельное помещение с автоматизированным рабочим местом, сейфом для хранения денежных средств и телефоном. Работу в кассе выполняет бухгалтер-кассир, который осуществляет прием и выдачу наличных денег.

В кассе осуществляется прием наличных денег по следующим операциям:

– прием наличных из банка на нужды организации;

– расчеты с контрагентами по продаже продукции ООО «Хлебозавод №5»;

– остатки сумм, выданных подотчетным лицам.

Выдача наличных денег из кассы организации осуществляется по следующим операциям:

– выдача средств под отчет на хозяйственные расходы и командировочные расходы;

– сдача наличности в банк.

В кассе допускается хранить небольшие денежные суммы в пределах установленного лимита для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается в течение трех рабочих дней в период выплаты заработной платы работникам организации, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

Для учета кассовых операций применяются следующие формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер (форма N КО-1; ОКУД 0310001), расходный кассовый ордер (форма N КО-2; ОКУД 0310001), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (форма N КО-3; ОКУД 0310001), кассовая книга (форма N КО-4; ОКУД 0310004).

Кассир в конце рабочего дня обязан отчитаться перед главным бухгалтером в полученном авансе и в деньгах, принятых по при­ходным документам, и сдать остаток наличных денег в банк и кассовые документы по произведенным операциям главному бухгалтеру.

Кассовая книга ведется автоматизированным способом, при котором ее листы формируются в виде машинограммы «Вкладной лист кассовой книги». Одновременно формируется машинограмма «Отчет кассира». Обе названные машинограммы должны составляться к началу следующего рабочего дня, иметь одинаковое содержание и включать все реквизиты, предусмотренные формой кассовой книги.

Нумерация листов кассовой книги в машинограммах осуществляется автоматически в порядке возрастания.

В машинограмме «Вкладной лист кассовой книги» за каждый месяц должно автоматически печататься общее количество листов кассовой книги, а за календарный год - общее количество листов кассовой книги за год.

Кассир после получения машинограмм «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира» должен проверить правильность составления указанных документов, подписать их и передать отчет кассира вместе с приходными и расходными кассовыми документами в бухгалтерию под расписку во вкладном листе кассовой книги.

В целях обеспечения сохранности и удобства использования ма­шинограммы «Вкладной лист кассовой книги» в течение года хранятся кассиром отдельно за каждый месяц. По окончании календарного года (или по мере необходимости) машинограммы «Вкладной лист кассовой книги» брошюруются в хронологическом порядке. Общее количество листов за год заверяют подписями генерального директора и главного бухгалтера ООО «Хлебозавод №5», а книгу опечатывают.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера ООО «Хлебозавод №5». В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организации, главных бухгалтеров и кассиров. Лица, виновные в неоднократном нарушении кассовой дисциплины, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок ведения кассовых операций систематически проверяется банком (не реже одного раза в два года).

3.2 Синтетический и аналитический учет денежных средств в кассе организации

В настоящее время синтетический учет денежных средств и денежных документов в кассе ООО «Хлебозавод №5» ведется в соответствии с утвержденным рабочим планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организации на счете 50 «Касса».

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе организации используется активный счет 50 «Касса», по дебету которого отражаются остаток денежных средств и денежных документов в кассе, а также все суммы поступления наличных средств и денежных документов в кассу, а по кредиту - суммы выданных наличных денежных средств и денежных документов.

Счет 50 «Касса» имеет субсчета:

1 «Касса организации» - для учета денежных средств в кассе;

2 «Операционная касса» - для учета наличия и движения денежных средств в операционных кассах;

Всего в ООО «Хлебозавод №5» насчитывается девять касс, восемь из которых расположены в объектах розничной торговли.

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

 3 «Денежные документы» - используется для учета денежных документов - санаторных путевок, почтовых марок и др.

Поступление и расходование денежных средств и денежных документов в кассу организации отражаются, как правило, в корреспонденцию следующих счетов:

- 51 « Расчетный счет»;

- 60 « Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 62 « Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- 66 « Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

- 71 « Расчеты с подотчетными лицами».

Проводки по счету 50 «Касса» говорят о том, что в процессе хозяйственной деятельности у каждой организации возникает множество оснований, по которым фиксируются поступления и расходование наличных денежных средств.

Основные корреспонденции по счету 50 «Касса», выписанные из кассовой книги в ООО «Хлебозавод №5» за декабрь 2016 года представлены в таблице 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 | Поступление денежных средств в кассу с расчетного счета  | 53443 | 50-1 | 51 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) |

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | Приняты и оприходованы денежные средства от покупателей за реализованную продукцию в точке розничной торговли (магазин «Лакомка») | 10520 | 50-2 | 90 | Отчет кассира операциониста |
| 3 | Возврат денежных средств подотчетным лицом Хатиповой Г. Р. | 1980,50 | 50-1 | 71 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1),Авансовый отчет |
| 4 | Поступили в кассу денежные средства, числившиеся как «денежные средства в пути» | 75428 | 50-1 | 57 | Приходный кассовый ордер (ф. № КО-1) |
|  Операции по кредиту счета |
| 5 | Возвращена сумма по невыполненным обязательствам | 952 | 62 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2) |
| 6 | Выданы наличные деньги под отчет Хатиповой Г .Р. | 3000 | 71 | 50 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2) |
| 7 | Сданы на расчетный счет денежные средства из кассы организации | 5802,50 | 51 | 50-1 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2) |
| 8 | Переданы наличные денежные средства из операционной кассы для перевозки в кассу организации | 75428 | 50-1 | 50-2 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2) |
| 9 | Перечислены в кассу организации денежные средства из операционных касс | 83492,5 | 50-1 | 50-2 | Расходный кассовый ордер (ф.№ КО-2) |

Исходя из данных журнала регистрации хозяйственных операций делается вывод о том, что организация осуществляет отражение хозяйственных операций в соответствии с действующим законодательством по области учета денежных средств.

При использовании организацией автоматизированной формы учета с применением программного продукта «1C: Предприятие 8.3» регистрами синтетического учета являются обороты по счету 50 (Главная книга), анализ счета 50, оборотно-сальдовая ведомость и др. Регистрами аналитического учета выступают оборотно-сальдовая ведомость по счету 50, анализ счёта 50 по субконто, обороты между субконто, карточка счета 50, карточка счета 50 по субконто и др.

Аналитический учет наличных денег ведется по каждой кассе с открытием отдельной кассовой книги.

Схема документооборота по счету 50 «Касса» представлена в Приложении Ж.

3.3 Документальное оформление учета денежных средств на расчетных счетах

Операции по расчетному счету оформляются согласно Положению Центрального банка РФ о безналичных расчетах в Российской Федерации.

В ООО «Хлебозавод №5» открыты три расчетных счета. Каждый счет является субсчетом к счету 51 «Расчетные счета»:

- расчетный счет по выплате заработный платы работникам организации и для перечисления налогов и сборов в бюджет (51-2);

- расчетный счет по кредитным операциям (51-3);

- расчетный счет по прочим операциям (51-1).

Платежи с расчетного счета производятся на основании распорядительных документов организации или по платежным документам организации - получателя.

Для оформления операций на расчетных счетах ООО «Хлебозавод №5» использует следующие расчетные документы: платежное поручение, объявление на взнос наличными. Все расчетные документы содержат реквизиты:

- наименование расчетного платежа, его номер, число, месяц, год выписки;

- вид платежа;

- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер плательщика (ИНН);

- наименование и место нахождения банка плательщика (БИК) номер корреспондентского счета или субсчета;

- название платежа с выделением отдельной строки налога, подлежащего уплате, либо с указанием того, что налог не уплачивается;

- сумма платежа.

Платежное поручение - документ, оформляющий поручение ООО «Хлебозавод №5» своему банку перевести сумму, указанную в документе на счет получателя. Платежные поручения организацией используются для следующих целей:

- перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

- перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

- перечисление денежных средств для погашения кредитов и займов;

- перечисление денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договорами.

Взнос наличных денежных средств на расчетный счет оформляется объявлением на взнос наличными, которое состоит из трех частей: верхняя часть остается в банке, средняя (квитанция) передается кассиру после приема денежных средств, нижняя (ордер) возвращается после проведения банком соответствующей операции вместе с банковскими выписками.

Ежемесячно в ООО «Хлебозавод №5» поступают входящие платежные поручения, выставляемые за приобретенное сырье, выполненные работы и оказанные услуги. Расчеты входящими платежными поручениями осуществляются с предварительным акцептом только по оказанным услугам, так как у организации заключены договора по оказанию услуг связи и поставке электроэнергии. Данные поручения оплачиваются на следующий день после истечения срока акцепта.

Выписка банка – это первичный документ, отражающий движение денежных средств на расчетном счете и являющийся копией записей на расчетном счете в банке. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные организацией.

В выписке указывается:

- номер расчетного счета клиента;

- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток (он же является входящим остатком для последующей выписки);

- номера документов, на основании которых зачислены или списаны денежные средства;

- корреспондирующий счет-шифр бухгалтерии банка, которым закодированы финансовые операции предприятия;

- суммы по дебету и кредиту;

- остаток наличия средств на дату выписки;

- выписка с приложением оправдательных документов передается предприятию ежедневно или в другие установленные сроки.

Остатки средств на расчетном счете на определенную дату, зачисление средств на расчетный счет владельца банк отражает по кредиту расчетного счета в выписке банка, а все суммы списаний, т.е. уменьшение своего долга перед владельцем счета, банк отражает в выписке по дебету лицевого (расчетного) счета.

На полях проверенной выписки против сумм операций и в документах проставляются коды счетов, корреспондирующих со счетом 51 «Расчетные счета», а на документах указывается еще и порядковый номер его записи в выписке. Эти данные необходимы для контроля за движением денежных средств, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

# Для удобства ведения учета в организации в части учета денежных средств применяется система «Клиент-Банк», иначе говоря, система дистанционного банковского обслуживания (СДБО).

Несомненным преимуществом дистанционного банковского обслуживания является отсутствие необходимости личного присутствия в офисе банка для совершения операций по счету.

## Система «Клиент-Банк» обладает следующими преимуществами:

- подготовка (с помощью системы шаблонов и оперативно обновляемых справочников), передача в банк и оперативный контроль исполнения платежных поручений;

- получение актуальных информации о движении денежных средств по счетам в течение дня, а также за произвольный период времени (с расшифровкой контрагентов и назначении платежа);

- двухсторонний обмен с банком текстовыми электронными сообщениями;

- доступ к справочной информации (курсы валют, справочники реквизитов банков и т.д.);

- пакетный режим передачи платежных документов;

- взаимообмен платежными документами с бухгалтерской программой 1С.

3.4 Синтетический и аналитический учет операций на расчетных счетах

Для учета движения средств в бухгалтерии ООО «Хлебозавод №5» используется активный счет 51 «Расчетные счета». По дебету отражаются остатки денежных средств на счете в банке, а также поступление денежных средств на расчетный счет. По кредиту счета 51 отражаются суммы, полученные из банка в кассу предприятия или перечисленные на другие счета или другим организациям.

Поступления и расходования денежных средств по счету 51 «Расчетные счета» в большинстве случаев отражаются в корреспонденциях со счетами:

- 50 «Касса»;

- 58 «Финансовые вложения»;

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

ООО «Хлебозавод №5» располагает тремя расчетными счетами.

Первый счет используется для получения кредитов и займов, второй – для выдачи заработной платы и расчетов с бюджетом, третий – для прочих операций.

В ООО «Хлебозавод №5» операции по оплате труда проходят не через кассу, а через расчетный счет в банке. Условия выплаты регламентируются ч. 3 ст. 136 ТК РФ [55] или закреплены в коллективном договоре. Чтобы перечислить зарплату на счета сотрудников, организации необходимо предоставить в банк следующие документы:

- реестр на перечисление денежных средств сотрудникам по форме установленной банком;

- платежное поручение.

Выплата заработной платы на индивидуальный счет сотрудника отражается проводкой – Дебет счета 70 Кредит счета 51-2.

В таблице 3.2 представлены основные корреспонденции по банковским операциям ООО «Хлебозавод №5» за декабрь 2016 года.

Таблица 3.2 - Регистрационный журнал хозяйственных операций за декабрь 2016 года в ООО «Хлебозавод №5»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № 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 «Расчетный счет»Операции по дебету счета |
| 1 | Сдан из кассы организации остаток денежных средств  | 32000,50 | 51-1 | 50-1 | Выписка банка,Приходный кассовый ордер (ф. № КО-2) |
| 2 | Приняты денежные средства от покупателей за реализованную продукцию | 21500,70 | 51-1 | 62-1 | Выписка банка, Платежное поручение |
| 3 | Принят и оприходован краткосрочный кредит | 500000 | 51-3 | 66 | Выписка банка, кредитный договор, платежное поручение  |
| 4 | Зачислены авансы от покупателей | 242654 | 51-1 | 62-2 | Выписка банка, платежное поручение |
| 5 | Заработная плата перечислена на карты сотрудников основного производства | 453245 | 70 | 51-2 | Выписка банка, платежное поручение |
|  Операции по кредиту счета |
| 6 | Погашена задолженность перед поставщиками | 285469 | 60-1 | 51-1 | Выписка банка, платежное поручение |
| 7 | Уплачен с расчетного счета налог на прибыль | 102000 | 68-4 | 51-2 | Выписка банка, платежное поручение |
| 8 | Списаны с расчетного счета задолженность по краткосрочному кредиту и проценты по нему  | 400981,70 | 66 | 51-3 | Выписка банка платежное поручение |
| 9 | Списаны с расчетного счета денежные средства за расчетно-кассовое обслуживание | 30000 | 91 | 51-1 | Выписка банка |

Исходя из данных журнала регистрации хозяйственных операций делается вывод о том, что организация осуществляет отражение хозяйственных операций в соответствии с действующим законодательством по области учета денежных средств.

Основанием для бухгалтерских записей по счету 51 «Расчетные счета» являются выписки из банка с приложенными документами. Выписки выдаются ежедневно. При получении выписки бухгалтер организации проверяет соответствующие документы, являющиеся основанием для платежа.

Регистрами синтетического учета являются обороты по счету 51 (Главная книга), анализ счета 51, оборотно-сальдовая ведомость и др. Регистрами аналитического учета выступают оборотно-сальдовая ведомость по счету 51, анализ счета 51 по субконто, обороты между субконто, карточка счета 51, карточка счета 51 по субконто и др.

Аналитический учет операций по расчетным счетам ведется по каждому расчетному счету.

Схема документооборота по счету 51 представлена в Приложении З.

3.5 Инвентаризация денежных средств

Статьей 11 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ [7] регламентируется инвентаризация активов, в том числе денежных средств, и обязательств. Случаи, сроки и [порядок](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/e42e4071dad9bd5b68b61971ea0492c05e981785/#dst100010) проведения инвентаризации денежных средств определяются организацией, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Основанием для проведения инвентаризации в кассе является приказ руководителя, в котором указываются состав инвентаризационной комиссии, дата начала и окончания инвентаризации, ее вид.

Контроль за работой кассира и за правильностью ведения кассовой книги возложен на главного бухгалтера. В сроки, установленные руководителем организации, и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проводится инвентаризация кассы, целью которой является установление соответствия фактического наличия денежных средств и других ценностей в кассе остатку, числящемуся в учете по кассовой книге.

Перед инвентаризацией наличных денежных средств в кассе при наличии в организации более одной кассы, все остальные кассы должны быть опечатаны.

До начала инвентаризации кассы кассир составляет отчет по кассовой книге, определяет и указывает в отчете остаток денежных средств в кассе на момент начала инвентаризации.

Затем в присутствии руководителя организации и членов инвентаризационной комиссии подсчитывается фактическое наличие денежных средств и других ценностей в кассе, итоговый результат сравнивается с остатком по кассовой книге.

Кассир представляет для проверки последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, а также дает расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет неоприходованных или несписанных в расход денег бланков строгой отчетности.

Результаты инвентаризации оформляют актом по форме № ИНВ-15, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [25], который подписывают руководитель организации, члены инвентаризационной комиссии и кассир.

В случае если фактическое наличие денежных средств и других ценностей, выявленное в результате инвентаризации, меньше остатка по кассовой книге, то выявлена недостача. Если же фактическое наличие денежных средств и других ценностей, выявленное в результате инвентаризации больше остаткам по кассовой книге, то выявлен излишек.

Выявленная в результате инвентаризации кассовой наличности недостача денежных средств должна быть немедленно погашена кассиром путем внесения недостающей суммы в кассу организации, что оформляется расходным кассовым ордером и отражается следующими бухгалтерскими записями:

1. Дебет счета 94 Кредит счета 50 - выявлена недостача денежных средств в кассе.

2. Дебет счета 73-2 Кредит счета 94 - отражается недостача как задолженность виновного лица.

3. Дебет счета 50 Кредит счета 73-2 - возмещена виновным лицом недостача денежных средств в кассе.

4. Дебет счета 70 Кредит счета 73-2 - удержано из заработной платы виновного лица в возмещение недостачи денежных средств в кассе при наличии заявления работника.

Если в кассе будет установлен излишек денежных средств, тона сумму излишка немедленно составляется приходный кассовый ордер, который записывается в кассовой книге. В бухгалтерском учете указанная операция отражается в следующем порядке:

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 91 «Прочие доходны и расходы».

Вопрос о возможности использования кассира на этой должности в таких случаях решается непосредственно в ходе инвентаризации кассы. Обычно при мелких недостачах кассир сразу не отстраняется от работы, и решение этого вопроса передается на последующее рассмотрение администрации организации. При обнаружении злоупотреблений и большой недостачи денежных средств кассир немедленно отстраняется от работы и в случае необходимости материалы передаются в следственные органы для привлечения его в уголовной ответственности.

Сложились разные подходы к проведению инвентаризации кассовых операций, применение которых обусловливается целями и задачами проверок, контрольных данных, опытом и квалификацией проверяющих.

Методика проверок в итоге сводится к двум вариантам. При первом варианте сначала проверяют все приходные, затем все расходные кассовые документы, а при втором – проверке подвергают одновременно приходные и расходные документы за определенные даты проверяемого периода. Второй вариант в силу экономии рабочего времени получил наиболее широкое распространение, хотя в методическом отношении первый вариант отличается большей логичностью и взаимосвязанностью контрольно-ревизионных работ.

3.6 Пути совершенствования учета денежных средств

При анализе и последующей оценке системы бухгалтерского учета денежных средств ООО «Хлебозавод №5», делается вывод, что ведение учета в целом соответствует существующему законодательству. Для определения состояния внутреннего контроля в ООО «Хлебозавод №5» были изучены нормативные документы анализируемой организации. В результате было обнаружено, что учетная политика не в полном объеме отражает аспекты учета денежных средств в кассе и на расчетных счетах. Поэтому необходимо пересмотреть существующие приложения к учетной политике и разработать необходимые документы с целью совершенствования работы и укрепления внутреннего контроля.

В связи с тем, что на предприятии учет ведется с использованием ПК и программного обеспечения, то:
– необходимо регулярное обновление версии программы «1С Предприятие 8.3», связанное с усовершенствованием версии и сопряженных с этим улучшений функциональности программы.
– программой предусматривается возможность формирования промежуточного отчета на любую дату, т.е. перед началом инвентаризации в кассе необходима полная сверка по оборотам всех счетов, корреспондирующих с кассой.

Также необходим оперативный и регулярный контроль за сохранностью наличных средств в кассе, а также контроль за использованием средств строго по целевому назначению.
Очень важным в повышении эффективности работы организации является изыскание возможностей рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых, инвестиций, приносящих доход.
 Пути совершенствования учета денежных средств:
1. Усилить контроль по срокам предоставления отчетов кассира главному бухгалтеру.
2. Руководству следует усилить контроль над формированием инвентаризационной комиссии, так как отсутствие при инвентаризации даже одного члена комиссии, включенного в ее состав, служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.
3. Настоятельно рекомендуется проводить внеплановую инвентаризацию кассы и расчетов с подотчетными лицами, для своевременного выявления отклонений в учете.

4. Следует усилить контроль за сохранностью денежных средств путем проведения сверок с банком, в котором у организации открыт расчетный счет.
5. Необходим более жесткий контроль работников за нарушение правил расчетов с подотчетными лицами.
6. Также необходимо систематическое проведение переподготовки по повышению квалификации среди кассиров и работников бухгалтерии.

Исключение выявленных замечаний и применение указанных рекомендаций позволит улучшить организацию бухгалтерского учета и усилить контроль за наличием и движением используемых денежных средств, что во многом способствует улучшению финансового состояния предприятия.

# В качестве рекомендации следует также указать на то, что с 1 июля 2017 года все юридические лица и индивидуальные предприниматели, кроме плательщиков ЕНВД и ПСН, обязаны перейти на новые контрольно-кассовые машины (ККМ) или онлайн-кассы в соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 03.07.2016 N 290-ФЗ [5].

ККМ (контрольно-кассовая машина, контрольно-кассовый аппарат или просто касса) - это устройство, фиксирующее факт приобретение товара и регистрирующее этот факт печатью кассового чека.

# Требования к кассам, передающим данные о продажах в режиме реального времени, установлены в Федеральном законе «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. 03.07.2016) [9]:

- наличие устройства для печати фискальных документов с двухмерным штриховым QR-кодом размером не менее 20 x 20 мм);

- передача данных в фискальный накопитель внутри корпуса;

- формирование фискальных документов в электронном виде и передачи их оператору сразу после поступления данных в фискальный накопитель;

- принятие от оператора фискальных данных подтверждения о получении информации;

- обеспечение информационной безопасности фискальных данных и их шифрование;

- формирование фискального признака длиной до 10 цифр для каждого документа;

- обеспечение возможности записывать фискальные данные и хранить их в памяти устройства памяти не менее пяти лет с момента окончания эксплуатации.

После замены кассовых аппаратов на новые ККМ организации необходимо заключить договор с оператором фискальных данных (ОФД) – он будет передавать данные с кассового аппарата в налоговую инспекцию. ФНС рекомендует установить цену годового обслуживания ОФД в размере 3 тыс. руб., и разместила на своем сайте перечень операторов. Информация о них представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Список операторов фискальных данных

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Полное наименование оператора фискальных данных | ИНН | Адрес сайта в сети «Интернет» оператора фискальных данных, которому выдано такое разрешение  | Дата выдачи разрешения на обработку фискальных данных |
| 1 | АО «Энергетические системы и коммуникации» | 7709364346 | www.1-ofd.ru | 31.08.2016 |
| 2 | ООО «Такском» | 7704211201 | www.taxcom.ru | 31.08.2016 |
| 3 | ООО «Эвотор ОФД» | 9715260691 | www.platformaofd.ru | 31.08.2016 |
| 4 | ООО «Ярус» | 7728699517 | www.ofd-ya.ru | 31.08.2016 |
| 5 | ООО «ПЕТЕР СЕРВИС Спецтехнологии» | 7841465198 | www.peterofd.ru | 18.10.2016 |

После заключения договора с ОФД необходимо зарегистрировать новую ККМ в ФНС. Сделать это можно через сайт ФНС, а также подать туда же заявление о регистрации ККМ на бумажном носителе. В случае приобретения новых ККМ необходимо снять с учета старые кассовые аппараты.

В случае игнорирования необходимости введения новых ККТ в соответствии со статьей 14.5 КоАП РФ предусмотрены следующие штрафы:

Неприменение кассового аппарата, если он должен применяться:

- от ¼ до ½ суммы покупки, но не менее 10 000 рублей на ИП и руководителей организаций;

- от ¾ до полной суммы покупки, но не менее 30 000 рублей для юридических лиц;

Применение старой ККТ или нарушение порядка их регистрации/перерегистрации:

- предупреждение или штраф от 1 500 до 3 000 рублей на ИП и руководителей организаций;

- предупреждение или штраф от 5 000 до 10 000 рублей для юридических лиц.

Отказ в выдаче покупателю бумажного или электронного чека:

- предупреждение или штраф 2 000 рублей на ИП и руководителей организаций;

- предупреждение или штраф 10 000 рублей на юридических лиц.

4 АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ХЛЕБОЗАВОД №5»

4.1 Цели и задачи аудита денежных средств в организации

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

В ходе аудита операций с денежными средствами решаются следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;

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

- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правилами расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядком выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм, целевого использования полученных из банка по чекам денежных средств, в том числе валютных, и др.);

- определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия, правильности их отражения в учете;

- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины по заключенным договорам.

Источниками информации для проверки операций с денежными средствами являются: кассовая книга; отчеты кассира с приложенными первичными документами (приходные и расходные кассовые ордера, платежные ведомости, квитанции и т.д.); выписки банков по рублевым и валютным счетам с приложенными первичными документами (счета, платежные поручения, и т.д.); журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; главная книга; бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет о движении денежных средств и др.

## 4.2 Планирование и программирование аудита денежных средств

Первым этапом в планировании и программировании аудита является определение уровня существенности. Уровень существенности – максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в публикуемых финансовых отчетах и рассматриваться как несущественная.

Таблица 4.1 – Расчет уровня существенности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма значения базового показателя в отчетности, тыс. руб. | Доля, % | Значение, применяемого для нахождения уровня существенности, тыс. руб. |
| 1. Прибыль до налогообложения | 162 | 5 | 8,1 |
| 2. Валовый объем реализации, без НДС | 419917 | 2 | 8398,34 |
| 3. Валюта баланса | 118775 | 2 | 2375,5 |
| 4. Сумма собственного капитала | 40446 | 10 | 4044,6 |
| 5. Общие затраты организации | 292321 | 2 | 5846,42 |

Среднее арифметическое показателей в столбце 4:

(8,1+8398,34+2375,5+4044,6+5846,42)/5=4134,59 тыс. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(4134,59 – 8,1)/4134,59\*100=99,8%

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(8398,34-4134,59)/4134,59\*100=103,1%

Ситуация такова, что значение 8,1 тыс. рублей отличается от среднего значительно, как и значение 8398,34 тыс. рублей. В целом перевеса не наблюдается и аудитором сделан вывод отбросить наибольшее значение.

Новое среднеарифметическое составит:

(8,1+2375,5+4044,6+5846,42)/4=3068,65тыс. руб.

Можно округлить до 3100 тыс. руб. Различие между уровнем существенности до и после округления составит:

(3100-3068,65)/3100\*100=1,01%, что находится в допустимых пределах.

Уровень существенности составил 3100 тыс. руб.

Далее распределяем значение уровня существенности между пассивом и активом бухгалтерского баланса.

Таблица 4.2 – Распределение уровня существенности по статьям баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес в % | Уровень существенности, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Актив |
| I Внеоборотные активы | 15457 | 13 | 201,5 |
| Основные средства | 11561 | 9,7 | 150,35 |
| Финансовые вложения | 3091 | 2,6 | 40,3 |
| Прочие | 805 | 0,7 | 10,85 |
| II Оборотные активы  | 103318 | 87 | 1348,5 |
| Запасы  | 32584 | 27,4 | 424,7 |
| Дебиторская задолженность | 64416 | 54,2 | 840,1 |
| Денежные средства | 6318 | 5,3 | 82,15 |
| Баланс  | 118775 | 100 | 1550 |
| Пассив |
| III Капитал и резервы | 40446 | 34 | 527 |
| Уставный капитал | 10010 | 8,4 | 130,2 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 30436 | 25,6 | 396,8 |
| IV Долгосрочные обязательства | 980 | 0,8 | 12,4 |
| Отложенные налоговые обязательства | 980 | 0,8 | 12,4 |
| V Краткосрочные обязательства | 77349 | 65,2 | 1011,9 |
| Заемные средства | 1 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 77348 | 65,2 | 1011,9 |
| Баланс  | 118775 | 100 | 1550 |

Таким образом, уровень существенности по аудиту денежных средств на примере ООО «Хлебозавод №5» составляет 82,15 тыс. руб.

Порядок расчета:

(6318\*100/118775)\*1550/100=82,44 тыс. руб.

Целесообразно округлить это значение до 80 тыс. руб.

Проверим отклонение: (80-82,15)/82,15\*100=2,6%, значит, находится в пределах 20%. Поэтому, подводя итог, следуя из расчетов уровня существенности (3100000-3068650)/ 3068650\*100 = 1,02%.

Далее рассчитывается аудиторский риск. Для анализа составляющих представим аудиторский риск в виде упрощенной предварительной модели: АР = НР х КР х РН,

где АР – общая величина аудиторского риска. Выражает меру готовности аудитора признать тот факт, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как уже завершен аудит и дано положительное аудиторское заключение;

НР – неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск. Выражает вероятность существования ошибки, превышающей допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля;

КР – риск средств контроля. Выражает вероятность того, что существующая ошибка, превышающая допустимую величину, не будет ни предотвращена, ни обнаружена в системе внутрихозяйственного контроля;

РН - риск необнаружения. Выражает вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры и подлежащие сбору доказательства не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину.

Для оценки уровня всех трех видов риска используется шкала: низкий риск - 1 балл, средний риск - 2 балла, высокий риск – 3 балла.

Таблица 4.3 – Оценка уровня внутрихозяйственного риска

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Факторы оценки неотъемлемого риска | Оценка фактора | Качественная оценка риска | Фактическое количество баллов |
| 1 | Отраслевая специфика ведения бухгалтерского учета | Регулируется нормативными актами | Низкий | 1 |
| 2 | Наличие специалистов, закрепленных за объектом учета | Закреплены | Низкий | 1 |
| 3 | Отраслевое состояние экономики | Благоприятное | Низкий | 1 |

Продолжение таблицы 4.3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | Нормативная законодательная база | Значительная | Низкий | 1 |
| 5 | Частота смены руководства | Низкая | Низкий | 1 |
| 6 | Опыт работы руководителей | Значительный | Низкий | 1 |
| 7 | Налогообложение | Общий режим | Средний | 2 |
| 8 | Степень автоматизации | Высокая | Низкий | 1 |
| 9 | Масштаб производства | Средняя организация | Средний | 2 |
| 10 | Квалификация бухгалтеров | Высшее образование | Низкий | 1 |
| 11 | Опыт работы бухгалтеров | 5-10 лет | Низкий | 1 |
| 12 | Наличие регулярно обновляемой справочно-информационной базы | Есть | Низкий | 1 |
| 13 | Текучесть кадров | Низкая | Низкий | 1 |
| 14 | Функционирование отдела внутреннего контроля | Отсутствует | Высокий | 3 |
| 15 | Финансовый результат деятельности организации | Прибыль и убыток имеют равную долю в фин. результате за последние 4 года | Средний | 2 |

Результатом является 20 баллов из 45 возможных (15\*3). Фактическая сумма баллов составит 20 / 45 \* 100% = 44%. Неотъемлемый риск равен 44%.

Таблица 4.4 - Оценка уровня риска средств контроля

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Факторы оценки риска средств контроля | Оценка фактора | Качественная оценка риска | Фактическое количество баллов |
| 1 | Уровень профессиональной компетентности главного бухгалтера | Высокий | Низкий | 1 |
| 2 | Наличие и функционирование службы внутреннего контроля | Отсутствует | Высокий | 3 |
| 3 | Проверка правильности осуществления документооборота | Осуществляется правильно | Низкий | 1 |
| 4 | Частота внутренних проверок бухгалтерами | Не регулярные проверки | Средний | 2 |
| 5 | Сдача внутренней отчетности в установленные сроки | Сдается вовремя | Низкий | 1 |

Продолжение таблицы 4.4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 6 | Документальное оформление контрольных процедур | Оформляется | Низкий | 1 |
| 7 | Частота обнаружения ошибок в ведении бухгалтерского учета | Ошибки редкие, при выявлении исправляются  | Низкий | 1 |

Сумма баллов составляет 10. Максимальная сумма баллов – 21 балл (7\*3). Фактическая сумма баллов составит в процентах: 9 / 21 \* 100%= 48%.
Риск средств контроля 48%.

Далее, при том, что существует обратная связь между риском необнаружения и комбинацией неотъемлемого риска и риска средств контроля, устанавливается значение риска необнаружения на уровне 10%. Это объясняется довольно высокими значениями риска средств контроля и неотъемлемого риска.

Аудиторский риск по итогам расчетов равен АР=(0,44\*0,48\*0,1)\*100 = 2,1%. Значение АР находится в пределах установленной нормы (5%).

После определения значений приемлемого риска и уровня существенности, составляется план и программа аудита.

Общий план аудита денежных средств организации

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Период аудита | 2016 год |
| Количество человеко-часов | 216 |
| Руководитель аудиторской группы | Воронин Н.В. |
| Состав аудиторской группы | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| Аудиторский риск | 2,1 % |
| Планируемый уровень существенности | 82150 руб. |

Таблица 4.5 – План аудита

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель |
| 1 | Предварительное ознакомление с учреждением, проверка правовой основы деятельности юридического лица | 1 апреля 2017 г. | Воронин Н.В., Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| 2 | Изучение учетной политики в части денежных средств | 2 апреля 2017 г. | Воронин Н.В., Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| 3 | Аудит операций по учету денежных средств в кассе | 3-5 апреля 2017 г. | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |

Продолжение таблицы 4.5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 4 | Аудит операций по учету денежных средств на расчетном счете | 6-8 апреля 2017 г. | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| 5 | Оформление результатов аудита денежных средств | 9 апреля 2017 г. | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |

Таблица 4.6 – Программа аудита

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень аудиторских процедур по разделам аудита | Период проведения | Исполнитель | Проверяемые документы |
| 1 | Предварительное ознакомление с учреждением |
| 1.1 | - анализ учетной политики по части денежных средств | 2 апреля | Воронин Н.В., Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | Учетная политика |
| 2 | Аудит кассовых операций |
| 2.1 | - проверка заполнения приходных и расходных кассовых ордеров и соответствие их регистрам синтетического учета по счету 51 | 3 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В.. | ПКО, РКО, обороты по счету 50, анализ счета,Главная книга |
| 2.2 | - проверка правильности составления корреспонденций счетов по учету движения наличных денежных средств | 3 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | Регистры бухгалтерского учета по счету 50 |
| 2.3 | - проверка наличия договоров о материальной ответственности с лицами, ответственными за сохранение наличных денежных средств | 3 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | Договор о материальной ответственности  |
| 2.4 | - проверка данных по инвентаризации кассы и отражению ее результатов в учете | 4 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | Акт инвентаризации наличных денежных средств (ИНВ-15), инвентаризационная опись ценных бумаг (инв-16) |
| 2.5 | - проверка полноты и своевременности оприходования денежной наличности  | 4 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | ПКО, РКО, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, кассовая книга |
| 2.6 | - проверка приказа руководителя организации об установлении лимита кассы и его соблюдения | 5 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В.О. | Локальный акт, утвержденный руководителем организации |

Продолжение таблицы 4.6

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.7 | - проверка соблюдения установленного предела расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами | 5 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | ПКО, РКО, журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров |
| 3 | Аудит операций расчетного счета |
| 3.1 | - проверка выписки банка по расчетным счетам и приложенных к ним платежных документов и соответствие их данным регистрам синтетического учета по счету 51 | 6 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В.. | Выписки банка, обороты по счету 51, анализ счета, Главная книга |
| 3.2 | - проверка договоров с банками об обслуживании банковских счетов | 7 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | Договор с банком об открытии и обслуживании банковского счета |
| 3.3 | - проверка правильности составления корреспонденций счетов по учету движения денежных средств на расчетном счете | 8 апреля | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. | Регистры бухгалтерского учета по счету 51 |
| 4 | Заключительный этап |
| 4.1 | Оформление результатов аудита денежных средств | 9 апреля | Воронин Н.В., Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |  |

## 4.3 Организация и методика аудита денежных средств

## В соответствии с разработанной программой аудита, сначала мы проверяем учетную политику по части денежных средств. Результаты проверки отражаются в рабочем документе аудитора.

## Таблица 4.7- Рабочий документ: результаты проверки учетной политики

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Проверяемый период | 2016 год |
| Аудитор | Воронин Н.В. |
| Дата проверки | 2 апреля 2017 г. |
| № | Пункт учетной политики | Соответствие методическим рекомендациям | Соответствие реальному ведению учета | Примечания |
| 1 | Инвентаризация денежных средств проводится не реже 1 раза в месяц, так же установлен перечень случаев внеплановых инвентаризаций | Соответствует | Соответствует | - |

Продолжение таблицы 4.7

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2 | Список материально-ответственных лиц определен и подписан главным руководителем | Соответствует | Соответствует | - |
| 3 | Список лиц имеющих право на получение наличных денежных лиц из кассы сформирован и подписан главным руководителем | Соответствует | Соответствует | - |
| 4 | Размер лимита наличных денежных средств в кассе установлен в размере 100000 руб. | Соответствует | Соответствует | Устанавливается организацией самостоятельно |
| 5 | Выдача заработной платы происходит 8 и 20 числа каждого месяца | Соответствует | Соответствует | Даты выбираются организацией самостоятельно |

Аудитор: Воронин Н.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)Дата: 02.04.2017 |

Нарушения в пунктах учетной политики в части денежных средств не выявлены.

Таблица 4.8 - Рабочий документ: Проверка правильности составления корреспонденций счетов по учету движения наличных денежных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Проверяемый период | 2016 год |
| Аудитор | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| Дата проверки | 3 апреля 2017 г. |
| № | Содержание хозяйственной операции | Сумма | Дебет | Кредит | Выявленные нарушения | Примечание |
| 1 | Поступили денежные средства в кассу с расчетного счета | 50000 | 50-1 | 51 | ПКО подписан датой следующей за датой совершения операции | - |
| 2 | Выдача денежных средств из кассы в счет оплаты для расчетов с поставщиком | 11500 | 60 | 50-1 | - | - |
| 3 | Выданы денежные средства подотчетному лицу на хозяйственные расходы | 3000 | 71 | 50-1 | - | - |

Продолжение таблицы 4.8

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | Приняты неизрасходованные подотчетным лицом денежные средства  | 1980,50 | 50-1 | 71 | - | - |
| 5 | Денежные средства из кассы поступили на расчетный счет | 90500 | 51-1 | 50-2 | - | -  |

Аудитор: Воронин Н.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)Дата: 03.04.2017 |

При проверке правильности составления корреспонденций счетов выявлено, что один из ПКО оформлен не надлежащим образом.

Таблица 4.9 - Рабочий документ: Результаты проверки данных об инвентаризации кассы и отражению ее результатов в учете

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Проверяемый период | 2017 год |
| Аудитор | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| Дата проверки | 4 апреля 2017 г. |
| № | Вид инвентаризации | Дата | Результаты инвентаризации |
| 1 | Плановая | 01.03.2016 | Нарушений не выявлено |
| 2 | Внеплановая  | 20.03.2016 | Превышение лимита кассы |
| 3 | Плановая  | 01.07.2016 | Нарушений не выявлено |

Аудитор: Воронин Н.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)Дата: 04.04.2017 |

В ходе проверки результатов инвентаризаций аудитором было установлено превышение лимита денежных средств в кассе при проведении внеплановой инвентаризации, а также, что инвентаризационная комиссия не изменяла состава в течение длительного времени.

Таблица 4.10 - Рабочий документ: Результат проверки о соблюдении установленного лимита остатка наличных денежных средств в кассе

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Проверяемый период | 2016 год |
| Аудитор | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| Дата проверки | 5 апреля 2016 г. |
| № | Проверяемая дата | Сумма в кассе, руб. | Превышение лимита | Примечание | Влияние нарушения |

Продолжение таблицы 4.10

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 01.02.2016 | 25788 | - | - | Нарушения нет |
| 2 | 01.03.2016 | 27456 | - | - | Нарушения нет |
| 3 | 01.07.2016 | 101485 | 1485 | - | Согласно п. 1 ст. 15.1 КоАП РФ превышение лимита кассы является правонарушением и облагается штрафом |
| 4 | 01.09.2016 | 29865 | - | - | Нарушения нет |
| 5 | 01.11.2016 | 32311 | - | - | Нарушения нет |

Аудитор: Воронин Н.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)Дата: 05.04.2016 |

Необходимо уделить особое внимание соблюдению установленного лимита кассы, так как его превышение ведет к нарушению статьи 15.1 КоАП РФ [4], которой предусмотрен штраф на должностных лиц в размере 4000 – 5000 руб., на юридических лиц в размере 40000 – 50000 руб.

Таблица 4.11 - Рабочий документ: Результаты проверка договоров с банками об обслуживании банковских счетов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Проверяемый период | 2016 год |
| Аудитор | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| Дата проверки | 7 апреля 2017 г. |
| № | Документ | Выявленные нарушения | Примечания |
| 1 | Договор № 405 с ПАО «Сбербанк»  | Не выявлено | - |
| 2 | Договор № 1425 с ПАО «Сбербанк»  | Не выявлено | - |
| 3 | Договор № 319 с ПАО «ВТБ 24» | Не выявлено | - |

Аудитор: Воронин Н.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)Дата: 07.04.2016 |

Договоры имеются и составлены без ошибок.

Таблица 4.12 - Рабочий документ: Проверка правильности составления корреспонденций счетов по учету движения денежных средств на расчетном счете

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| Организация | ООО «Хлебозавод №5» |
| Проверяемый период | 2016 год |
| Аудитор | Кириллов Н.Г., Захарова Т.В. |
| Дата проверки | 8 апреля 2017 г. |
| № | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Дебет | Кредит | Выявленные нарушения | Примечание |
| 1 | Поступление денежных средств на расчетный счет от ИП Перевозчикова Е.В. за поставленную продукцию  | 231258 | 51-1 | 62 | - | - |
| 2 | Поступление денежных средств на расчетный счет из кассы организации  | 83492 | 51-2 | 50-1 | К счету 51 указан неверный субсчет | - |
| 3 | Перечислена с расчетного счета заработная плата работникам вспомогательного производства | 180632 | 70 | 51-2 | - | - |
| 4 | Уплачены налог на прибыль в бюджет | 102000 | 68 | 51-2 | - | - |

Аудитор: Воронин Н.В. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)Дата: 08.04.2017 |

При проверке было выявлено неверное оформление операции «Поступление денежных средств на расчетный счет из кассы организации».

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

При проведении аудита отдельного участка бухгалтерского учета результатом аудита является письменная информация аудитора руководству экономического субъекта.

Письменная информация руководству ООО «Хлебозавод №5» по результатам аудиторской проверки денежных средств.

Проверяемый экономический субъект: ООО «Хлебозавод №5»

Руководитель организации: Гулак Сергей Иванович

Проверяемый период: с 01.01.16 г. по 31.12.16 г.

Аудит проводился по прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности в части учета денежных средств организации ООО «Хлебозавод №5» за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации в части учета денежных средств ООО «Хлебозавод №5» состоит из:

- бухгалтерского баланса;

- отчета о финансовых результатах;

- отчета о движении денежных средств;

- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации ООО «Хлебозавод №5». Обязанность аудитора заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в части учета денежных средств законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Аудит проводился в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ в ред. от 01.05.2017;

- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности ООО «Хлебозавод №5».

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность в части учета денежных средств 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 в части учета денежных средств информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в части учета денежных средств, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Можно полагать, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По результатам аудиторской проверки, финансовая (бухгалтерская) отчетность в части учета денежных средств ООО «Хлебозавод №5» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2016г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016г. включительно.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью «Хлебозавод №5» образовалось 10 октября 2004 года. Основным видом деятельности организации является производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного (длительного) хранения.

В период с 2012 по 2016 год возросла выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг на 33%. Так же произошло увеличение показателей среднегодовой стоимости оборотных средств на 34085 тыс. рублей в абсолютном измерении и на 46% в относительном. Это произошло благодаря увеличению стоимости запасов и объема дебиторской задолженности. Анализ платежеспособности организации показал, что наблюдается недостаток собственных оборотных средств на протяжении исследуемого периода, поэтому организация зависима от внешних источников финансирования. Об этом также свидетельствуют показатели коэффициента соотношения заемных и собственных средств.

В целом ООО «Хлебозавод №5» не является в достаточной мере ликвидным, коэффициенты ликвидности ниже рекомендуемых значений, что является отрицательной характеристикой данной организации. Однако в исследуемой организации недостаточное количество собственных оборотных средств, показатели финансовой устойчивости ниже нормы.

В целом бухгалтерский учет в ООО «Хлебозавод №5» ведется согласно Федеральному Закону РФ «О бухгалтерском учете», Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и другим нормативным документам. Документальный учет денежных средств осуществляется согласно унифицированным формам.

Автоматизация бухгалтерского учета в ООО «Булат» обеспечивается с помощью бухгалтерской программы 1С версия 8.3. Для большей автоматизации учета денежных средств организация использует программу «Клиент-Банк», позволяющая контролировать банковский счет, обмениваться электронными документами с банком, осуществлять операции со счетом, не покидая рабочего места. Данная возможность позволяет избежать дополнительной ручной работы, возможных ошибок при вводе данных и значительно сокращает время формирования и проведение платежных документов.

Все хозяйственные операции по кассе и расчетному счету, проводимые в ООО «Хлебозавод №5», оформляются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Изучив постановку бухгалтерского учета в ООО «Хлебозавод №5», первичные документы по учету кассы, расчетного счета, а также локальные внутренние документы, в частности, учетную политику организации, рабочий план счетов, отчет о движении денежных средств можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет в организации в целом поставлен в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами по бухгалтерскому учету в РФ.

В ходе аудиторской проверки учета денежных средств ООО «Хлебозавод №5» обнаружены следующие нарушения:

1. наблюдается превышение лимита хранения наличных денежных средств в кассе;

2. первичные кассовые документы не всегда имеют подпись главного бухгалтера на дату составления документа;

3. имеют место ошибки в составлении корреспонденций по учету денежных средств на расчетном счете.

Для устранения данных замечаний и улучшения организации учета денежных средств в ООО «Хлебозавод №5, предлагаем:

1. учредить отдел внутреннего контроля в организации, либо же при отсутствии такой возможности, работники бухгалтерии должны в полной мере выполнять функции контроля;

2. проводить внеплановые инвентаризации наличных денежных средств в кассе с большей частотой, а также контролировать соблюдение кассовой дисциплины работниками бухгалтерии;

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Хлебозавод №5» 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 01 января по 31 декабря 2016 года включительно, и составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016).
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.06.2017).
5. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 03.07.2016 N 290-ФЗ.
6. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.
7. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015)
8. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03 г. №173-ФЗ.
9. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.03 г. №54-ФЗ.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденное приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. №154н.
11. [Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111058)
12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
13. Приказ Минфина Росси от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. от 06.04.2015 № 57н)
14. 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.).
15. Федеральный правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите» от 07.10.2004 № 532.
16. Федеральный правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» от 04.07.2003.
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. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95 г. №49.
19. 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.).
20. 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» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404)
21. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» - ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н. с изменениями и дополнениями 18.09.06 г., 8.11.10 г.
22. Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 N 359 (ред. от 15.04.2014) «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники»
23. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079).
24. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667).
25. Постановление Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (в ред. Постановлений Госкомстата РФ от 27.03.2000 N 26, от 03.05.2000 N 36)
26. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
27. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учеб.пособие / Р.А. Алборов. - 3-е изд. - М.: Дело и сервис, 2004. – 411с.
28. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК / Р.А. Алборов. –М.: Дело и Сервис, 2003. - 464с.
29. Алборов Р.А. Практический аудит (курс лекций): Учебное пособие. / Р.А. Алборов, С.М. Концевая. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010.- 279с.
30. Алборов Р.А. Основы аудита / Р.А. Алборов, Л.И. Хоружский, С.М. Концевая. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. - 224с.
31. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2015. - 424 c.
32. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2003 г.
33. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - М.: Форум, 2012. - 304 c.
34. Бурыкин А.И. Аналитические процедуры в аудите / А.И. Бурыкин // Аудиторские ведомости. - 2013. - №10. - с.12-13.
35. Бычкова С.М., Д. Г. Бадмаева Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева. – М.: Издательство Эксмо 2008.
36. Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности: учебник / М. А. Вахрушина, Н. С. Пласкова. - М.: КНОРУС, 2009. - 367 с.
37. Данилевский Ю.А. Аудит / Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, Е.В. Старовойтова. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2014.
38. Воронина Л.И. Аудит: теория и практика: учебник для бакалавров. / Л.И. Воронина. – М.: Издательство Омега, 2012. – 675 с.
39. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности: учебник / В. В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2009 г. – 512 с.
40. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебник. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 496 c.
41. Лаврушин О.И. Экономика и бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 192 c.
42. Лиманова Г.А. МСФО как инструмент реформирования бухгалтерского учета и отчетности в России. Известия Оренбургского государственного аграрного университета. 2013. № 1 (39). С. 160-162
43. Лытнева Н.А. Документальное оформление и учет кассовых операций организации: Учебно-практическое пособие / Н.А. Лытнева, Н.В. Парумина. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2008 г.
44. Мельников Е.Н. Критический анализ моделей управления денежным потоком / Е.Н. Мельников // Аудит и финансовый анализ. – 2011. - №4. – с. 199-203.
45. Миронова А. М. Проблема учета анализа и аудита денежных средств / А.М. Миронова // Молодой ученый. - 2016. - №27. – с. 74-76.
46. Мустеева Д.М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями / Д.М. Мустеева // Молодой ученый. – 2014. – №8. – с. 540-542.
47. Подольский В.И. Аудит: Учебник / В.И.Подольский, А.А.Савин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт. - 2011.- 605 с.
48. Рогуленко Т.М. Основы аудита / Т.М. Рогуленко. – М.: Флинта, 2013. — 672 с.
49. Суйц В.П. Аудит: Учебник / В.П. Суйц. – М.:ИНФРА-М, 2014.
50. Хасанов Б.А. Система финансового контроля и внутренний аудит / Б.А. Хасанова // Аудиторские ведомости. - 2013. - №3. - с.18-22.
51. Хахонова Н.Н. Аудит: учебник / Н.Н. Хахонова. – М.: КНОРУС, 2013. – 720 с.
52. http://www.consultant.ru