

Изварина Н.Ю., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Семернинова Д.О., студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

Тепегенджиян А.А., студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;

ТИПИЧНЫЕ НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЯЕМЫЕ В ХОДЕ АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ

Аннотация. Для успешного функционирования бизнеса используются различные виды ресурсов, большая часть которых – денежные средства. От их эффективного использования этих ресурсов зависит ликвидность и прибыльность компании. Выразить мнение о достоверности самого ликвидного актива – денежных средств в показателях бухгалтерского баланса призваны процедуры аудита. Проверке подвергаются денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, а также денежные эквиваленты. В статье анализируются типовые нарушения, выявляемые в ходе аудита денежных средств, и рекомендации по их устранению.

Ключевые слова: аудит, аудит денежных средств, денежные средства, денежные эквиваленты, бухгалтерская отчетность.

Izvarina N. Y., Ph. D., associate Professor of the Department «Economic security, accounting and law» DSTU, Rostov-on-don, Russia;

Semerninova D.O., student of the Department «Economic security, accounting and law» DSTU, Rostov-on-don, Russia;

Tepegenjian A. A., student of the Department «Economic security, accounting and law» DSTU, Rostov-on-don, Russia;

TYPICAL VIOLATIONS IDENTIFIED DURING THE AUDIT OF FUNDS AND RECOMMENDATIONS FOR THEIR ELIMINATION

Annotation. For the successful functioning of the business, various types of resources are used, most of which are cash. The company's liquidity and profitability depend on their efficient use of these resources. Audit procedures are designed to express an opinion on the reliability of the most liquid asset – cash in the balance sheet indicators. Cash in the cash register, on settlement and currency accounts, as well as cash equivalents are subject to verification. The article analyzes the typical violations identified during the audit of funds, and recommendations for their elimination.

Keywords: audit, cash flow audit, cash, errors and violations, accounting, financial statements.

Особенности денежных средств как объектов бухгалтерского учета и аудита можно выявить только на основании их экономической сущности и с учетом концепций, разработанных экономической наукой. В этом контексте следует отдельно остановиться на научных подходах к определению дефиниции денег, синтезируя многолетние исследования ученых, направленные на изучение макро- и микроэкономики. Эта необходимость вызвана как тесной взаимосвязью экономики и отдельных экономических наук, так и самих категорий денежных средств.

Денежные средства напрямую влияют на стабильность экономического развития страны, способствуя максимальному использованию мощностей компаний, полной занятости населения. Этот актив выступает самым мобильным и ценным ресурсом предприятия, поэтому аудит их наличия и движения позволяет подтвердить достоверность формирования для включения в показатели бухгалтерской отчетности. Компании стремятся выявить резервы рационального использования денежных средств, новые тенденции, изменения в источниках доходов и направлениях расходования с целью наибольшей эффективности [4,с.12].

Аудит денежных средств позволяет подтвердить данные об источниках их поступления и расходования, оценить целесообразность расходования,

структуру и динамику расходования средств, а также их влияние на экономическую эффективность. А также в ходе аудита могут быть выявлены существенные ошибки и нарушения в учете денежных средств, которые напрямую приводят к искажению бухгалтерской отчетности предприятия.

В своей монографии И.И. Сахарцева отмечает, что «целью аудита кассовых операций» является получение достаточных доказательств в отношении правильности их учета, достоверности отражения и раскрытия информации в соответствии с действующими принципами бухгалтерской отчетности, а также подтверждение финансового положения компании и высокого уровня ее ликвидности в результате поддержания достаточного количества денежных средств для дальнейшей непрерывной работы компании[2,с.77].

Целью аудита денежных средств на расчётных и валютных счетах является подтверждение этих сумм и их согласование с данным обслуживающих банков для включения в показатели бухгалтерской отчетности и правильного формирования потоков денежных средств.

Выбор методов и приемов проведения аудита кассовых операций и операций по расчетным счетам зависит от различных факторов, в частности, от особенностей предприятия, интенсивности операций с наличными и безналичными денежными средствами, формы бухгалтерского учета, объема документооборота и т. д. Основными методическими приемами аудита денежных средств являются [6, с.2]:

- 1) инвентаризация денежных средств;
- 2) проверка первичных документов по кассе, банковским счетам по форме, существу и содержанию;
- 3) арифметическая, логическая, экспертная, счетная проверка;
- 4) взаимный контроль сделок и документов;
- 5) анализ корреспонденции счетов на предмет выявления нетипичных операций.

Особое внимание аудитора следует обратить на правильность оформления кассовых документов. При проверке отчетов кассира и сопроводительных документов аудитор сравнивает номера самых последних приходных и расходных кассовых ордеров с записями в кассовой книге, чтобы проверить полноту учета последних кассовых операций. Результаты проверки правильности и своевременности оформления кассовых документов оформляются на основании рабочего документа аудитора.

Учитывая вышеизложенное, для проверки соблюдения целевого использования средств аудитор проверяет данные отчетов кассира, кассовой книги, банковских выписок, кассовых ордеров по расходам и квитанциям, а также других документов, отражающих использование денежных средств по прямому назначению. По результатам проверки устанавливаются факты ненадлежащего использования денежных средств и выясняются их причины.

При проверке оприходования поступлений наличности осуществляется анализ кассовых оборотов поступления наличных из банка. Оприходование должно быть полным и своевременным, что подтверждается сверкой данных кассовой книги, банковских выписок (по суммам и датам поступления средств с банковских счетов), кассовых поступлений (по суммам и датам поступления средств) [6, с.2].

В ходе аудита наличных денежных средств проверяется соблюдение порядка выдачи компаниями денежных средств под отчет (соблюдение целевого характера расходования средств, установленных сроков представления в бухгалтерию авансовых отчетов и своевременности возврата неиспользованных остатков авансовых сумм).

Важно проверить полноту и правильность банковских выписок и прилагаемых к ним документов. Полнота определяется нумерацией страниц и переводом остатка на счете. Если выясняется, что какие-либо количество выписок в архивах компании отсутствует, подлинные копии необходимо получить в банке. Достоверность выписок определяется как по их внешним характеристикам, так и по данным перекрестной проверки.

Сальдо на конец периода предыдущей выписки по счету должно равняться сальдо начального периода следующей выписки по счету. Кроме того, необходимо убедиться, что все транзакции, совершаемые через банк, являются надежными и подтверждены соответствующими документами.

Особое внимание необходимо уделить расходованию средств по банковским счетам и правомерности переводимых сумм, санкционированности операций. Предметом проверки денежных средств на текущем счете в банке и банковских операций являются:

- наличие у предприятия текущих и иных счетов в банках;
- законность операций, проводимых по этим счетам; правильность документального оформления банковских операций;
- полнота и правильность внесения денежных средств по счетам-фактурам;
- соответствие сумм, указанных в банковских выписках, суммам, указанным в первичных документах;
- надежность и целенаправленность банковских операций;
- правильность отражения банковских операций на бухгалтерских счетах [1, с.4].

Типовые нарушения, выявляемые в ходе аудита денежных средств, представлены на рисунке 1.

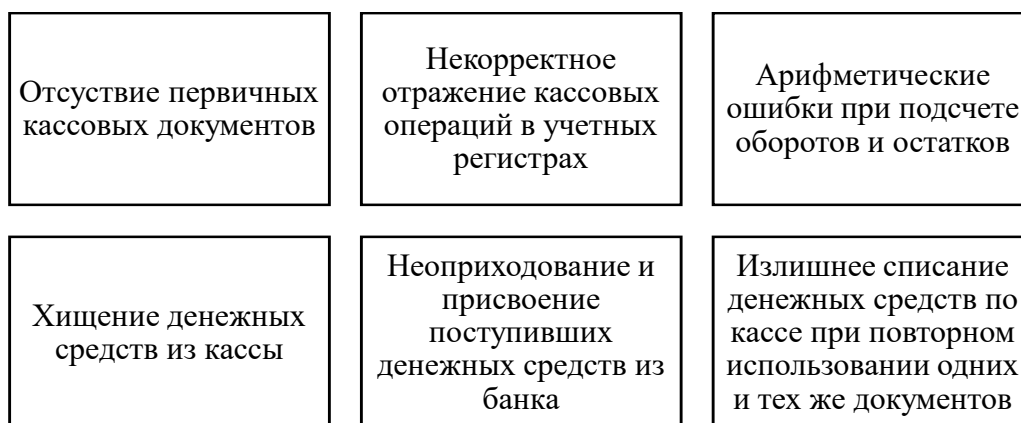


Рисунок 1 – Типичные нарушения, выявляемые в ходе аудита денежных средств [6, с.2]

Представленные на рисунке 1 типичные нарушения выявляются в ходе

аудита денежных средств, при проверке банковских выписок по счетам компании и отчетов кассира по кассе.

Рекомендации по устранению типовых нарушений при аудите денежных средств приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Рекомендации по устранению типовых нарушений при аудите денежных средств [7]

Вид нарушения	Нормативная база	Рекомендации аудитора
Несоблюдение установленного лимита денежных расчетов между юридическими лицами	Распоряжение ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О правилах расчета денежного лимита»	Усилить контроль за соблюдением денежного лимита
Некорректное ведение кассовых операций в регистрах бухгалтерского учета и формальная инвентаризация кассы	Постановление Госкомстата России от 18.08.1998. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»	Повышение квалификации бухгалтерского персонала
Несоответствие данных платежных поручений данным банковской выписки	Статья 10. Регистры бухгалтерского учета Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 01.01.2020)	Качественный контроль правильно оформленных документов, контроль бухгалтерией персонала
Отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операций или их ненадлежащее исполнение	Положение Банка России от 05.01.1998г. № 14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации»	Усилить контроль за движением документооборота по бухгалтерскому учету
Чрезмерное списание денег путем завышения или занижения суммы оборота на кассе использование фиктивных документов	ГК РФ Статья 170. Недействительность мнимой и притворной сделок	Внесение исправлений и усиление контроля за правильностью учета денежных средств и денежных эквивалентов

Представлены в таблице 1 типовые нарушения, выявляемые в ходе аудита денежных средств, требуют устранения так как влияют на систему контроля. Факт нарушений объясняется результатами проверки отчетов кассира, кассовых чеков, авансовых отчетов ответственных лиц и приложенных к ним подтверждающих документов, счетов на оплату товаров, работ, услуг, условий заключённых договоров.

Таким образом, цель аудита операций с денежными средствами состоит в получении достаточных доказательств в правильности их классификации, точности сумм представления в бухгалтерской отчетности и раскрытия информации в соответствии с учетной политикой и требованиями действующего законодательства.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Брусянин В. Е., Основные методические приемы аудита денежных средств // Молодой ученый. - 2018. - №50. - С.4-5.
2. Изварина Н.Ю. Современная концепция построения системы корпоративной безопасности / Н.Ю.Изварина, М.М. Мирошников // Актуальные проблемы социально-гуманитарных наук: сб. науч. тр. по материалам междунар. науч.-практ. конф., 30 ноября 2017г. – Белгород: ООО Агентство перспективных научных исследований (АПНИ), 2017. – Часть III. – С. 76-80.
3. Изварина Н.Ю. Учетно-аналитическое обеспечение контрольно-ревизионной деятельности компании/ Н.Ю.Изварина, А.А. Меликян // Казанский социально-гуманитарный вестник. – 2016. – С. 52-56.
4. Изварина Н.Ю. Особенности проведения внутреннего аудита в системе экономической безопасности / Н.Ю. Изварина, А.В. Алботова // Научный диалог: Экономика и менеджмент. – Санкт-Петербург: ЦНК МОАН, 2018. – 145с.
5. Изварина Н.Ю. Методические аспекты реализации контрольных мероприятий при построении системы экономической безопасности / Н.Ю.Изварина, Д.С.Ложниченко, М.М. Мирошников // Интернет-журнал «Вестник Евразийской науки». – 2018. – №1. –URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=34918751>
6. Коровина А.Б. Типичные нарушения, выявляемые в ходе аудита денежных средств/А. Б. Коровина, Е. М. Новик // Аудит в организациях. – 2018. – №4. – С.2-3.

7. Крохичева Г.Е. Аудит в системе экономической безопасности / Г.Е.Крохичева, Э.Л.Архипов, М.Ю. Баздикян // Наукоеведение. – 2015. – № 5.–URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25380799>

References:

1. Brusyanin V. E., Basic methodological techniques for auditing monetary funds. - 2018. - No. 50. - P. 4-5.

2. Izvarina N. Y. Modern concept of building a corporate security / N. Y. Izvarina, M. M. Miroshnikov // Actual problems of the Humanities and social Sciences: collection of scientific works. Tr. in proceedings of the international. nauch.-pract. conf. 30 Nov 2017. – Belgorod: OOO Agency advanced research (APNI), 2017. – Part III. - P. 76-80.

3. Izvarina N. Y. Accounting and analytical support of the company's control and audit activities/ N. Y. Izvarina, A. A. Melikyan / / Kazan Socio-humanitarian Bulletin. – 2016. – P. 52-56.

4. Izvarina N. Y. Features of conducting internal audit in the system of economic security / N. Y. Izvarina, A.V. Albotova / / Scientific dialogue: Economics and Management. - Saint-Petersburg: TsNK MOAN, 2018. – 145с.

5. Izvarina N. Y. Methodological aspects of the implementation of control measures in the construction of the economic security system / N. Y. Izvarina, D. S. Lozhnichenko, M. M. Miroshnikov // Online journal «Bulletin of Eurasian Science». – 2018. – №1. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=34918751>

6. Korovina A. B. Typical violations detected during the audit of monetary funds / A. B. Korovina, E. M. Novik // Audit in organizations. – 2018. –№4. - p. 2-3.

7. Krokhicheva G. E. Audit in the system of economic security / G. E. Krokhicheva, E. L. Arkhipov, M. Yu. Bazdikyan // Naukovedenie. – 2015. – №5. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25380799>