

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/352666>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Введение 3

1. Теоретические и методические основы аудита денежных средств организации 5

1.1. Нормативно-правовые аспекты регулирования аудита денежных средств организации 5

1.2. Правила ведения учета денежных средств 10

1.3 Порядок проведения аудиторской проверки учета денежных средств 16

2 Аудиторская проверка учета денежных средств ООО «ТрансАвто-НН» 23

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «ТрансАвто-НН» 23

2.2 Планирование аудиторской проверки учета денежных средств ООО «ТрансАвто-НН» по данным отчетности 32

2.3 Аудиторские процедуры по учету денежных средств ООО «ТрансАвто-НН» 40

3 Основные направления улучшения учета денежных средств ООО «ТрансАвто-НН» 48

3.1 Недостатки, выявленные при проведении аудиторской проверки учета денежных средств 48

3.2 Методические рекомендации по устранению недостатков, выявленных при проведении аудиторской проверки учета денежных средств 50

Заключение 54

Библиографический список 56

Приложения 59

Аудит денежных средств является одним из самых важных и ответственных участках ведения бухгалтерской деятельности на любом предприятии. Поскольку от наличия денежных средств на счетах будет зависеть и в целом финансовая состоятельность предприятия.

Актуальность выбранной темы выражено в том, что аудит денежных средств является не просто важным участком, но и показывает благополучие предприятия с точки зрения своевременности денежных расчётов и грамотного поставленного учёта в рамках кредитных и расчётных операций, а также отражения правильного оформления всех операций.

Целью работы является отражение теоретических подходов аудита денежных средств.

На основании цели выделим следующие задачи:

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование аудита денежных средств;
- изучить теоретические аспекты аудита денежных средств;
- провести аудит денежных средств на исследуемом предприятии;
- представить письменную информацию в части проверки денежных средств.

Предметом исследования является аудит денежных средств на исследуемом предприятии.

Объектом исследования является ООО «ТрансАвто-НН».

Достоверность выводов, полученных в результате написания работы достигается посредством применения таких методов исследования как наблюдение, сравнение, группировка, балансовый метод и другие.

Практическая значимость работы заключается в разработке мероприятий по улучшению ведения бухгалтерского учета денежных средств и повышения платёжеспособности предприятия.

1. Теоретические и методические основы аудита денежных средств организации

1.1. Нормативно-правовые аспекты регулирования аудита денежных средств организации

Для отражения нормативно-правового регулирования учёта и аудита денежных средств рассмотрим требования указанные в федеральном законе о бухгалтерском учёте номер 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» данные закон устанавливает пять уровней нормативного регулирования.

1. федеральные стандарты бухгалтерского учёта
2. отраслевые стандарты бухгалтерского учёта

3. нормативные акты Центрального банка Российской Федерации

4. рекомендации в области бухгалтерского учёта

5. стандарты экономического субъекта

Первый уровень включает в себя все законодательные акты, действующие для всех юридических и физических лиц, которые связаны с получением или перечислением денег разных средств в наличной и безналичной форме.

Основными нормативными актами являются Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О бухгалтерском учёте», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных средств и или расчётов с использованием пластиковых карт» и Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчётности организации».

Остановимся на некоторых законах подробнее.

Рассмотрение этого уровня начнем с Гражданского кодекса РФ, в котором раскрываются основные требования при заключении договора на перевод денежных средств с контрагентами, а также возможных способах расчёта.

В дополнении к ГК необходимо рассмотреть федеральный закон «О Центральном банке России (РФ)», в котором в ст. 4 указаны формы безналичных расчётов.

Основным законом в части бухгалтерского учета является ФЗ-402 «О бухгалтерском учете», в котором даются цели, задачам, направления и принципы ведения учета и денежных средств и других операций.

Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.12.2022) «Об аудиторской деятельности».

Настоящий Федеральный закон определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации, дает определение аудита и аудиторской деятельности, показывает виды аудиторских услуг, в том числе перечень сопутствующих аудиту услуг.

2 уровень – стандарты (положения) по бухгалтерскому учету, аудиту и отчетности.

С 2019 года начали действовать международные стандарты аудита (МСА), которые обязательны для применения при проведении аудита на всей территории РФ. МСА издаются международной организацией и утверждаются министерством финансов. МСА сейчас действуют 37 и последние изменения были в 2022 году. МСА раскрывают основные требования к планированию и проведению аудита, а также отражению результатов. Эти требования являются едиными для всех аудиторов на территории РФ.

Кроме МСА при проведении аудита необходимо в ходе проверки определить законность совершения операций по учету денежных средств на основании федеральных стандартов бухгалтерского учёта. К таким относят: ПБУ 23/2011 «Отчёт о движении денежных средств», кроме этого сюда относят ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации».

В каждом из этих нормативных актов отражаются правила ведения учета денежных средств, на основании которого проводится и аудит, который показывает все операции и соответствие их законодательству.

Рассмотрим их подробнее.

Первым и основным ФСБУ является ПБУ 23/2011 «Отчёт о движении денежных средств», в котором раскрываются правила формирования бухгалтерской отчетности по трем видам операций и отнесения всех операций с денежными средствами на нужную категорию. При этом важно знать, чтобы не было дублирования информации, когда задействованы в проводках два денежных счета.

Следующим видом ФСБУ является ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете", который введен с 2022 года. Данный ФСБУ рассматривает документы и документооборот в бухгалтерском учёте. Следует отметить, что данный стандарт раскрывает требования к документам бухгалтерского учёта, в том числе по учёту денежных средств. При этом указывают, что должно являться обязательными реквизитами. Данный стандарт раскрывает исправление документов в бухгалтерском учёте, при этом с точки зрения учета денежных средств исправления. Хранение документов бухгалтерского учёта отражается в течение периода не менее 5 лет и документооборот в бухгалтерском учёте показывает составление графика от момента предоставления или получения документов до сдачи его в архив.

Немаловажным ФСБУ выступает ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации», с точки зрения учета и аудита денежных средств отражаются способы начисления и отражения в учёте денежных средств, например кассовый метод или метод начисления. В ПБУ также отражаются случаи, когда можно изменять способ отражения денежных средств при смене системы налогообложения. В дополнение к ПБУ 1/2008 идёт ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных знаний», который устанавливает признаки и раскрытия в бухгалтерской отчётности информации акции по изменению определённых оценочных показателей связанных с корректировкой учета денежных средств.

В заключении еще одним стандартом выступает ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» следует выделить, что учет денежных средств отражается в бухгалтерского баланса и отчете о движении денежных средств. по данным бухгалтерской отчетности проверяют остатки движения денежных средств по кассе и счетам в банке. Это необходимо для того, чтобы рассчитать уровень существенности, спланировать аудиторский риск и оценить внутреннюю систему контроля денежных средств. В целях полного аудита денежных средств, данные бухгалтерской отчетности можно использовать для анализа в части ликвидности, платёжеспособности, оценки оборачиваемости и показателей видов денежных потоков. Все МСА и ФСБУ показывают основные требования к проведению аудит и на основании чего разрабатываются и составляются документы аудитора.

Третий уровень нормативного регулирования это нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

Для этого использования этого уровня нормативных актов, необходимо учитывать требования Положением ЦБ РФ № 383-П, в котором указываются виды безналичных расчётов.

В продолжении указанного положения необходимо учитывать ГК РФ, где раскрываются основные привала и требования к открытию и ведению банковского счета.

Четвертый уровень регулирования – это методические рекомендации, имеющие разъяснительный характер. Все документы четвертого уровня отражают дополнения к основным нормативным актам и расшифровывают и дополняют вышеназванные акты.

Их также можно разделить на два вида, это аудиторские и бухгалтерские.

Аудиторские нормативные акты составляются на уровне СРО аудиторов и помогают аудиторам более качественно и на основании действующего законодательства проводить аудит.

С точки зрения бухгалтерского учета денежных средств остановимся на некоторых, в части использования бухгалтерских счетов, действующих форм бухгалтерской отчетности и различных отраслевых методических рекомендаций. Общие нормативные акты указаны на рисунке 1.

Рисунок 1- Документы отражения в нормативных актах учета денежных средств

Наиболее важным нормативным актом выступает план счетов финансово - хозяйственной деятельности, который включает раздел 5, посвященный счетам по учету денежных средств. Все денежные счета активные и отражаются от счета 50 до счета 57.

Пятый уровень регулирования – это внутренние документы организации.

Документы данного уровня включают как документы аудиторов, так и проверяемой организации.

Документы аудитора включают рабочие документы, разработочные таблицы, шаблоны для ведения определенных операций и отражения выявленных ошибок. Также к этому уровню можно отнести внутренние стандарты аудитора, разработанные каждой аудиторской фирмой, в которых отражаются этические правила, требования профессионализма и компетенций, а также сама процедура проведения аудита.

Эти документы определяют особенности организации и ведения учета и аудита. Основными из них являются документы по учетной политике предприятия; утвержденные руководителем формы первичных учетных документов, графики документооборота, рабочие документы.

Данный уровень характеризует внутренние документы организации, которые дополняют вышеназванные документы для более точного ведения учета и осуществления хозяйственных операций. Во внутренних документах отражаются сроки проведения инвентаризации денежных средств, порядок передачи документов для исполнения и контроля, а также используемые методы, отражаемые в учетной политике.

1.2. Правила ведения учета денежных средств

Денежные средства – это движение денег в качестве средства обращения и платежа, опосредующее обмен в наличной и безналичной форме [15].

Задачи учета денежных средств можно представить в виде рисунка 2.

Рисунок 2 - Задачи учета денежных средств

Для изучения учета денежных средств рассмотрим их объекты и виды. К ним относят наличные денежные средства в кассе (кассах) организации; денежные средства на счетах в банках и при передаче инкассаторам.

Основы учета денежных средств зафиксированы в различных законодательных и нормативных документах. По словам Лермонтова Ю. деньги являются объектом «гражданских правоотношений», поскольку рассматриваются как вид имущества [22].

Безналичные расчеты и операции с безналичными деньгами – это расчёты, производимые с использованием записей на счетах в банках.

Основные формы расчетов между контрагентами приведены на рисунке 3.

Рисунок 3 - Формы расчётов между контрагентами

Рассмотрим характеристику расчетов, которые указаны на рисунке 5.

Выделяют 2 формы расчётов это денежную и неденежную. В рамках заявленной темы остановимся на денежных формах расчётах.

Первой формой расчётов является наличная, которая включает в себя наличный оборот денежными знаками. В этом случае в организации используется счет 50 «Касса». В настоящее время наличный оборот сокращается и примерное движение наличных денег составляет около 10 %. Это связано с активной цифровизацией и перехода на карточную систему перевода денежных средств. Это уменьшает денежную массу и сокращает расходы государства по печатанию и чеканке денег.

Безналичные формы расчета представлены в разных видах, в зависимости от заключаемого договора и представленного документа. Все безналичные расчёты проходят через коммерческие банки, которые являются основными участниками денежных средств.

Рассмотрим основные формы безналичных расчётов через документы.

Самой распространённой формой является расчеты платежными поручения. Это документ, который представляется плательщиком в банк для перевода денежных средств получателю.

Расчеты аккредитивами используются для безопасности сделки и фиксируют на специальном счёте 55/1. Аккредитивы позволяют проводить расчет после проведения сделки.

Расчеты чеками проводят на основании чековой книжки и обналичивания денег со счетов в банке. Для этого используют счет 55/2.

Расчеты по инкассо используются в том случае, если получатель средств выставляет требование для оплаты счета. Специального счета в учете нет.

Перейдем к отражению в учете денежных средств в 5 разделе плана финансово- хозяйственной деятельности, что отражено на рисунке 4

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. 23.05.2021)- Режим доступа : [КонсультантПлюс]
2. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 11.06.2022) "Об аудиторской деятельности"- Режим доступа : [КонсультантПлюс]
3. Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н (ред. от 30.12.2021) "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2019 N 53639) - Режим доступа : [КонсультантПлюс]
4. Аббасов С.А. Эффективное управление денежными потоками как важный рычаг финансового менеджмента [Текст] // «Российское предпринимательство», 2021. №14(236). С.84-90.
5. Абрамян А. К. Теоретическое представление категории «денежные потоки» [Текст] // Молодой ученый. 2021. №1. Т.1. С. 84-86.
6. Авдеев В. Отчет о движении денежных средств с учетом ПБУ 23/2011 [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
7. Анущенко К.А. Финансово-экономический анализ [Текст]: учебно-практическое пособие / К.А. Анущенко, В. Ю. Анущенко. - М.: Дашков и К', 2011. 403 с.
8. Арутюнов Ю.А. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / Ю. А. Арутюнов. - Изд. 3-е, стер. М.: КноРус, 2018. 309 с.
9. Бородина В.В. Инвентаризация денежных средств: отражение результатов в бухгалтерском учете [Текст]

//Аудиторские ведомости. 2021. №8. С.11-15

10. Бухгалтерский учет [Текст] :Учебник для вузов / Под ред. Проф. Ю.А. Бабаева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. 483 с.
11. Васильева Л.С. Финансовый анализ [Текст]: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. М.: КноРус, 2019. 880 с.
12. Губанов Р.С. Денежные потоки и риски в системе финансового менеджмента [Текст] // Финансовый менеджмент, 2021. №2. С.110-114.
13. Давыдова Л.К. Банк на страже кассовой дисциплины [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
14. Давыдова О.В. Выявлена недостача денежных средств. Что делать? [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
15. Елисова И.Н. Кассовые операции [Текст] //Главбух. 2021. № 5. С.15-22
16. Ефименко Д. Соблюдение кассовой дисциплины: подготовка к проверке, оформление результатов, ответственность за нарушения [Текст] // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2021. № 5. С. 13-15
17. Зиновьев С.Н. Инвентаризация. Как учесть результаты? [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
18. Казакова Н.Е. Аудит. Теория и практика. Учебник. — М.: Юрайт, 2019. — 400 с.
19. Кеворкова Ж.Э. Международные стандарты аудита. Учебник. — М.: Юрайт, 2019. — 464 с.
20. Климова Н.В. Оптимизация денежных средств в обеспечении экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
21. Крышкин О.Н. Настольная книга по внутреннему аудиту. Риски и бизнес-процессы. Учебник. — М.: Альпина Паблишер, 2018. — 478 с.
22. Кулюкина Н.А. Проверяем возможность эксплуатации ККТ и учета различных кассовых расходов [Текст] // Упрощенка. 2021. № 12. С. 50 - 57.
23. Курбангалеева О. Кассовые и товарные чеки [Текст] // Современный предприниматель. 2021. № 10. С. 46 - 50
24. Лермонтов Ю. Безналичные расчеты [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
25. Макарова Л.Ю., Штефан М.И., Ковина А.М. Основы аудита. Самоучитель. Учебник. — М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2018. — 408 с.
26. Малкина Е.Л. Основные изменения в порядке ведения кассовых операций с применением ККТ, вступившие в силу с 2021г. [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
27. Манохова С.В. Порядок проведения инвентаризации [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
28. Мельникова Ю.А. Порядок ведения кассовых операций в РФ: читаем между строк [Текст] // Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2021. № 11. С. 19 - 30
29. Митрофанова Е.Н., Софиенко А.Т. Аудит, контроллинг и оценка расходов на персонал. Учебник. — М.: Проспект, 2018. — 78 с.
30. Недбайлюк Б.Ю. Аудит качества. Учебник. — М.: КноРус, 2019. — 200 с.
31. Никулина Л.Н. Ограничение остатка кассовой наличности и расходования денежных средств, поступивших в кассу [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
32. Ремизова О.Н. Учет денежных средств на предприятии [Электронный ресурс]. СПС КонсультантПлюс.
33. Тимофеева А. Ответственность кассира за нарушение порядка работы с денежными средствами [Текст] // Финансовая газета. Региональный выпуск. - 2021.- № 1. С. 11-16

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/352666>