

**АБХАЗСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**Экономический факультет**  
**Кафедра «Бухгалтерского учета, анализа и аудита»**

**Квициния М.Г. , Гогия К.А. , Щербакова Л.П.**

**Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит денежных  
средств и расчетов**

**(учебное пособие)**

**Сухум**  
**2008 г.**

Квициния М.Г., Гогия К.А., Щербакова Л.П. Бухгалтерский учет, анализ и аудит денежных средств и расчетов.- Сухум.: Абхазский университет, 2008. – 68 с.

В учебном пособии рассматриваются вопросы постановки бухгалтерского учета, анализа и проведения аудиторской проверки учетной политики предприятия, его денежных средств в кассе и на счетах в банке, а также порядок учета, анализа и аудирования таких видов расчетов как расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с подотчетными лицами, расчетов по оплате труда, расчетов с бюджетом, расчетов по возмещению материального ущерба и расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Рекомендуется в качестве учебного пособия для студентов высших и средних учебных заведений.

Рецензенты: Зам. Управляющего Национальным  
Банком Республики Абхазия, канд.экон. наук,  
Доцент Б.А.Жиров.

Научный редактор: Шамба О.Б. – зав.кафедрой Учета и аудита  
АГУ, академик Государственной академии  
Инвестиций и экономики РФ.

## **Глава I. Учет денежных средств и денежных документов**

### **2.1. Учет кассовых операций**

Для приема, хранения и расходования наличных денег предприятие имеет кассу. Порядок ведения кассовых операций регламентируется документом «Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве», утвержденным Постановлением Национального банка РА от 8 января 2000 г.

В соответствии с правилами, все предприятия, независимо от формы собственности, должны хранить свои денежные средства в учреждении банка. Наличные деньги, полученные в кассу, расходуются только на те цели, на которые они получены (на выдачу заработной платы, на операционные и хозяйственные нужды, на командировочные расходы).

Предприятия могут иметь в своей кассе наличные деньги в пределах лимита, установленного банком.

Сверх лимита наличные деньги в кассе могут храниться только во время выплаты зарплаты на срок не выше трех рабочих дней, включая день получения денег в банке. Без ограничения норм могут расходоваться наличные деньги из выручки предприятий, имеющих постоянную выручку (торговля, общественное питание) - на зарплату, на закупку товаров и т.п.

Выполняет кассовые операции кассир, который при принятии на работу должен быть под роспись ознакомлен с правилами ведения кассовых операций и с которым заключается договор о материальной ответственности. Кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей (денежных средств, денежных документов).

Касса принимает наличные деньги по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером. При этом выдается квитанция, подписанная главным бухгалтером и кассиром. Выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам (платежным ведомостям, заявлениям на выдачу денег, счетам и др.), на которые ставится специальный штамп, заменяющий реквизиты расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег подпи-

сывает руководитель и главный бухгалтер. Сдача наличных денег в банк осуществляется по объявлениям на взнос наличными. Никаких подчисток, помарок или исправлений в кассовых документах не допускается. Деньги по кассовым ордерам принимаются и выдаются только в день составления этих документов. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы не выдаются на руки лицам, вносящим или получающим деньги.

При завершении операций кассир обязан подписать расходные и приходные кассовые ордера, а приложенные к ним документы погасить штампом или надписью: приходные документы – «получено», расходные документы – «оплачено», с указанием числа, месяца, года. Все приходные и расходные кассовые ордера, а также заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, и документу присваивается порядковый номер.

В обязанность кассира входит ведение Кассовой книги. Каждое предприятие может иметь только одну кассовую книгу. Листы в книге нумеруются, прошнуровываются и опечатываются сургучной, обычно круглой, печатью предприятия. На последней странице книги делается надпись: «В настоящей книге всего пронумеровано ..... страниц» и проставляются подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры отрывные, они служат отчетом кассира. Подчистки и неоговоренные исправления в книге запрещены.

Записи в Кассовую книгу производятся кассиром сразу после получения или выдачи денег. Ежедневно он подсчитывает итоги операций за день, выводит сальдо и передает в бухгалтерию отрывной экземпляр вместе с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

В случае превышения сумм 500 руб. в день, кассовые отчеты составляются раз в 3-5 дней.

Таблица 9

## Кассовая книга

(в руб.)

Касса за 06-09 сентября 2008 г. Лист 12				
№ документа	От кого получено или кому выдано	Корреспондирующий счет	Приход	Расход
	Остаток на начало дня		1000	
34	От банка по чеку № 83	51	35000	
13	На заработную плату выдано	70		34000
	Итого за день		35000	34000
	Остаток на конец дня		2000	

Кассир Ермакова

Проверил и принял документы в количестве одного приходного и одного расходного.

Бухгалтер Иванова.

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе предприятия используется активный счет 50 «Касса».

Д	Счет 50 «Касса»	К
Сальдо – остаток денег на начало дня		Выдача денег
Поступление денег в кассу		
Сальдо – остаток денег на конец дня		

Кассовые операции записываются по кредиту счета 50 и отражаются в журнале-ордере. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах, и, кроме того, контролируются ведомостью по счету 50.

На основании ниже приведенных бухгалтерских проводок произведем записи в журнал-ордер и ведомость № 1.

**Пример 1.** Получена в кассу наличными выручка от реализации продукции

в сумме 270.000 руб., операция оформлена приходным ордером № 6 от 11 сентября 2008 г.

Д-т 50 «Касса» 270.000

К-т 46 «Реализация» 270.000

Внесена на расчетный счет выручка из кассы, в сумме 270.000 руб., операция оформлена расходным кассовым ордером № 4 от 12 сентября 2008 г.

Д-т 51 «Расчетный счет» 270.000

К-т 50 «Касса» 270.000

Получено по чеку 15 сентября 2008 г. на выплату заработной платы в сумме 180.000 руб., оформлена п/о № 7

Д-т 50 «Касса» 180.000

К-т 51 «Расчетный счет» 180.000

Расходный кассовый ордер № 5. Выплачена заработная плата в сумме 170.000 руб.

Д-т 70 «Расчеты с персоналом

по оплате труда» 180.000

К-т 50 «Касса» 180.000

Поступила арендная плата за долгосрочно арендуемые основные средства в сумме 120.000 руб., оформлена п/о № 8 от 17 сентября 2008 г.

Д-т 50 «Касса» 120.000

К-т 09 «Арендные обязательства  
к поступлению» 120.000

Оплачены наличными за приобретенное оборудование к установке в сумме 115.000 руб.

р/о № 6 от 20 сентября 2008 г.

Д-т 07 «оборудование к установке» 115.000

К-т 50 «Касса» 115.000

Выдано в подотчет на командировки в сумме 3.000 руб., р/о № 7 от 21 сентября 2008 г.

Д-т 71 «Расчеты с  
подотчетными лицами» 3.000

К-т 50 «Касса» 3.000

Получены наличными штрафы в размере 2.000 руб. за нарушение договора поставщиком, п/о № 9 от 24 сентября 2008 г.

Д-т 50 «Касса» 2.000

К-т 80 «Прибыли и убытки» 2.000

Таблица 10.1

**Журнал-ордер  
за сентябрь 2008 г.  
по кредиту счета «Касса» в дебет счетов**

Дата	Расходный кассовый ордер	С кредита 50 в дебет счетов					Итого по кредиту
		51	71	70	07	76	
12.09.	4	270000					270000
16.09.	5			180000			180000
20.09.	6				115000		115000
21.09.	7		3000				3000
<b>Итого:</b>		<b>270000</b>	<b>3000</b>	<b>180000</b>	<b>115000</b>		<b>568000</b>

Таблица 10.1

**Ведомость  
за сентябрь 2008 г.  
по дебету счета «Касса»**

Дата	Приходный кассовый ордер	В дебет счета 50 с кредита счетов						Итого по дебету
		51	46	09	80	71	др.	
11.09.	6 <sup>Сн</sup>	-	270000					270000
15.09.	7	180000						180000
17.09.	8			120000				120000
24.09.	9				2000			2000
<b>Итого:</b>		<b>180000</b>	<b>270000</b>	<b>120000</b>	<b>2000</b>			<b>572000</b>
Сальдо конечное								4000

$$С(к) = С(н) + Об(Д) - Об(К)$$

$$4000 = 572000 - 568000$$

$С(н)^C$  = на начало месяца остатка по кассе не было.

Если в разрешенных законодательством случаях предприятие производит кассовые операции с иностранной валютой, то к

счета 50 «Касса» открываются субсчета по обособленному учету иностранной валюты. В этом случае операции по наличной иностранной валюте отражаются непосредственно в валюте и в рублях, полученных путем пересчета валюты в рубли по курсу Центрального банка на день совершения операции.

При составлении баланса остаток валюты в рублях пересчитывается по курсу, действующему на первое число месяца, следующего за отчетным. Курсовые разницы относятся на счет 80 «Прибыли и убытки».

В кассе должны также храниться и денежные документы (почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты, оплаченные путевки в дома отдыха и др.).

Денежные документы учитываются на счете 56 «Денежные документы» номинальной стоимости. К счету 56 может открываться субсчет «Собственные акции», выкупленные у акционеров». На этом субсчете показывается стоимость собственных акций, выкупленных акционерным обществом для последующей перепродажи или аннулирования.

В сроки, установленные руководителем предприятия, но не ранее одного раза в квартал, проводится внезапная ревизия кассы с полным пересчетом денежных средств и денежных документов. Ревизию проводят комиссии, назначаемые руководителем предприятия, ревизионные комиссии, предусмотренные в уставах акционерных, кооперативных, общественных предприятий. Комиссия составляет акт результатов проверки, в том числе в акте указываются излишки или недостатки денежных средств, выявленные при проверке, и обстоятельства их возникновения. Выявленные недостатки денежных средств относятся на виновных лиц для взыскания, при этом составляются бухгалтерские проводки: на сумму выявленных недостатков Д-т 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей» К-т 50 «Касса».

при удержании недостатков из заработной платы

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Излишки – на счет 80 «Прибыли и убытки».





## **2.2. Учет денежных средств на расчетном, валютном и прочих счетах**

Для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов предприятию открывается расчетный счет. С расчетного счета осуществляются расчеты предприятия с поставщиками, выдаются деньги в кассу, на расчетный счет поступают платежи покупателей и т.п. Для открытия счета в банке необходимо представить следующие документы:

- 1) Заявление на открытие счета.
- 2) Копия Устава, зарегистрированного в установленном порядке.
- 3) Банковские карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Право первой подписи на банковских документах принадлежит руководителю предприятия или его заместителю, второй – главному бухгалтеру или при отсутствии этой должности в штате – лицу, на которого возложено ведение бухгалтерского учета.

По распоряжению управляющего банком расчетному счету предприятия присваивается номер и заводится лицевой счет для учета движения средств предприятия.

Прием и выдача денег с расчетного счета или безналичные расчеты производятся банком на основании документов, утвержденных им же. Наиболее распространенными из них являются: Объявления на взнос наличными, чек денежный, платежное поручение, расчетный чек, платежное требование – поручение.

Денежные чеки представляются в банк при снятии средств с расчетного счета на зарплату, пенсии, пособия, командировочные, хозяйственные нужды. Одновременно с заполнением чека, его реквизиты переносятся в его корешок, который остается у предприятия в чековой книжке.

При внесении денег на расчетный счет банку представляется Объявление на взнос наличными. Оправдательным документом при этом является квитанция, заполняемая вместе с объявлением, отмеченная банком.

В случае безналичных расчетов в зависимости от характера расчетных операций, от способа организации расчетов, от финан-

совых отношений между предприятиями применяются различные формы, которые оговорены в договоре между сторонами.

Основные виды безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- требованиями-поручениями;
- аккредитивами;
- чеками.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год выписки. Число указывается цифрами, месяц – прописью, год – цифрами. На расчетных документах, заполняемых на вычислительных машинах, допускается обозначение месяца цифрами;
- номер и наименование банка плательщика. Вместо наименования плательщика в тексте документа может быть проставлено и его форменное обозначение;
- наименование плательщика, номер его счета в банке;
- наименование получателя средств, номер его счета в банке. Наименование банка получателя (в чеке не указывается), номер банка-получателя средств. Допускается рациональное сокращение наименования плательщика и получателя средств, не затрудняющее работу банков и клиентов;
- назначение платежа (в чеке не указывается). Наряду с текстовым наименованием можно проставлять кодовое обозначение;
- сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;
- подписи предприятия на первом экземпляре расчетного документа, независимо от способа его изготовления, на первом экземпляре поручения проставляется также оттиск печати.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению при наличии подписей, učinенных должностными лицами, име-

ющими право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам в банке.

### **РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ**

Платежное поручение представляет собой поручение банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия. Пример заполнения платежного поручения приведен в таблице 15.

Платежными поручениями оплачивают товары, работы, услуги; перечисляются налоги и отчисления; удержания из заработной платы работников предприятия физическим и юридическим лицам; заработная плата через отделения Сбербанка; переводы через предприятия связи.

Поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

Поручения принимаются от плательщика к исполнению только при наличии средств на счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета.

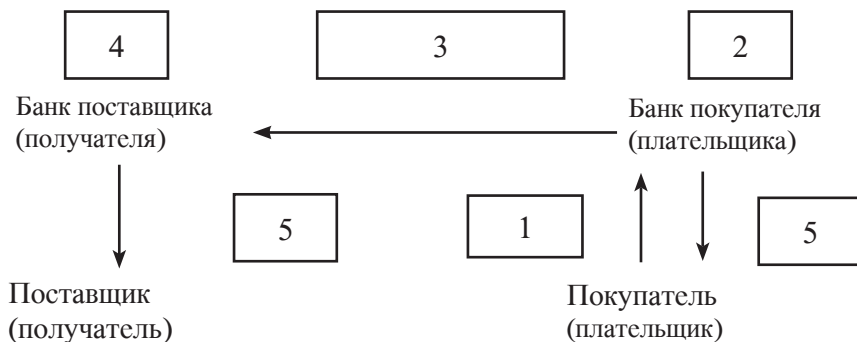
При равномерных и постоянных поставках между поставщиками и покупателями расчеты между ними могут осуществляться в порядке плановых платежей на основании договоров (соглашений) с использованием в расчетах платежных поручений. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж совершается в следующих вариантах:

- авансовый платеж, т.е. до отгрузки товаров;
- после отгрузки товара, т.е. путем прямого акцепта товара;
- частичные платежи при крупных сделках.

Досрочный и отсроченный платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Порядок расчета платежными поручениями показан на схеме 8.



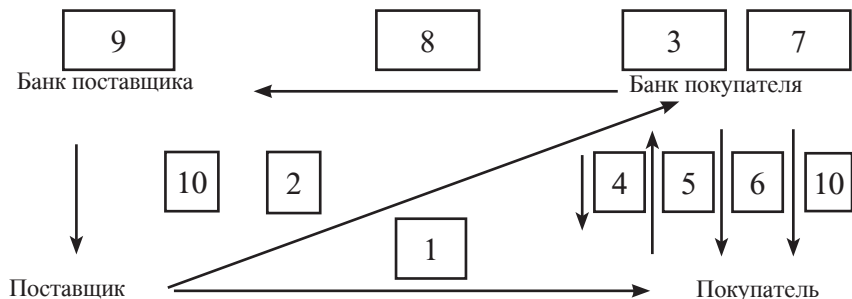
*Схема 8. Расчеты платежными поручениями*

- 1 – плательщик представляет в банк платежные поручения;
- 2 – банк покупателя списывает со счета плательщика деньги;
- 3 – банк покупателя направляет в банк поставщика (получателя) платежные поручения;
- 4 – банк поставщика (получателя) зачисляет на его счет деньги в соответствии с платежным поручением;
- 5 – банки выдают своим клиентам выписки из расчетных счетов.

## РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ-ПОРУЧЕНИЯМИ

Платежные требования-поручения представляют собой требование поставщика к покупателю и поручение покупателя своему банку произвести оплату на основании расчетных и отгрузочных документов поставляемой продукции, выполненных работ и оказанных услуг (см. таблицу 16).

Порядок расчетов платежными требованиями-поручениями показан на схеме 9.



**Схема 9. Расчеты платежными требованиями-поручениями**

- 1 – отгрузка продукции поставщиком;
- 2 – передача платежного требования-поручения вместе с отгрузочными документами в банк покупателя;
- 3 – помещение отгрузочных документов в картотеку № 1 в банке покупателя;
- 4 – передача платежного требования-поручения покупателю;
- 5 – оформление покупателем платежного требования-поручения и передача в банк (принимается только при наличии средств на счете покупателя);
- 6 – передача покупателю отгрузочных документов;
- 7 – банк покупателя списывает сумму оплаты со счетов покупателя;
- 8 – банк покупателя направляет в банк поставщика платежные требования-поручения;
- 9 – банк поставщика зачисляет сумму оплаты на счет поставщика;
- 10 – банки выдают своим клиентам выписки из расчетного счета.

## РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВАМ

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
- отзывные или безотзывные.

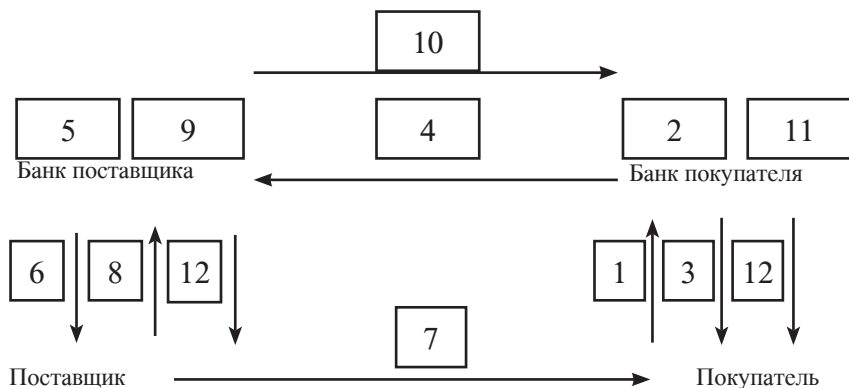
Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка поставщика (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать свою сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента.

Каждый аккредитив должен ясно указывать, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором).

Порядок расчетов по аккредитивам показан на схеме 10.



**Схема 10. Расчеты по аккредитивам**

- 1 – покупатель представляет в банк заявление на открытие аккредитива;
- 2 – в банке покупателя открывается аккредитив путем бронирования средств на счете «Аккредитивы»;
- 3 – покупателю выдается расписка банка об открытии аккредитива;
- 4 – банк покупателя извещает банк поставщика об открытии аккредитива;
- 5 – в банке поставщика открывается аккредитив на счете «Аккредитивы к оплате»;
- 6 – поставщик извещает об открытии аккредитива;
- 7 – поставщик отгружает продукцию покупателю;
- 8 – поставщик предъявляет реестр счетов и отгрузочные документы на получение средств с аккредитива;
- 9 – в банке поставщика зачисляется сумма реестра счетов с аккредитива на счет поставщика, аккредитив в банке поставщика закрывается;
- 10 – документы об оплате передаются банку покупателя;
- 11 – в банке покупателя списывается сумма оплаты со счета «Аккредитивы», аккредитив закрывается;
- 12 – клиентам банков выдаются выписки из счетов и документы.

### **Расчеты Чеками**

При расчетах чеками владелец чека дает письменное поручение обслуживающему его банку о перечислении определенной

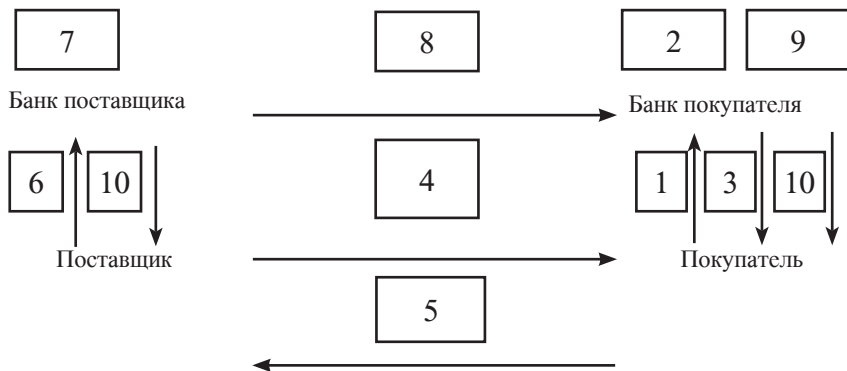


суммы денег с его счета на счет получателя средств. Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством.

Чек является ценной бумагой. покрытием чека в банке чекодателя могут быть:

- средства, депонированные чекодателем на отдельном счете;
- средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной банком по согласованию с чекодателем при выдаче чеков. В этом случае банк может гарантировать чекодателю при временном отсутствии средств на его счете оплату чеков за счет средств банка.

Порядок расчетов чеками показан на схеме 11.



**Схема 11. Расчеты чеками**

- 1 – покупатель представляет в банк заявление на получение чеков и платежное поручение на депонирование сумм (если оно осуществляется);
- 2 – в банке покупателя бронируются средства на отдельном счете;
- 3 – покупателю выдаются чеки и чековая карточка;
- 4 – поставщик предъявляет покупателю документы на отгруженную продукцию;
- 5 – покупатель выдает чек поставщику;
- 6 – поставщик предъявляет чек в банк поставщика при реестре чеков;

- 
- 7 – в банке поставщика зачисляются денежные средства на счет поставщика;
  - 8 – банк поставщика предъявляет чек для оплаты банку покупателя
  - 9 – банк покупателя списывает сумму чека с расчетного или отдельного счета;
  - 10 – банки выдают клиентам выписки из счетов в банке.

По экспортно-импортным операциям наиболее часто применяются следующие формы расчетов: банковский перевод, расчеты по открытому счету, расчеты аккредитивами расчеты по инкассо.

Международные расчеты осуществляются на основе корреспондентских отношений, устанавливаемых между банками стран экспортеров и импортеров. Корреспондентские отношения – это договорные отношения между банками о совершении платежей и расчетов по поручению друг друга. В банках-корреспондентах открываются корреспондентские счета «НОСТРО» - счета наших банков в иностранных банках-корреспондентах; «ЛОРО» – счета иностранных банков в наших банках.

Учет операций по расчетному счету ведется на активном счете 51 «Расчетный счет». По дебету счета отражается поступление средств, по кредиту – расходование.

Документом для фиксирования на счете 51 «Расчетный счет» операции является банковская выписка с приложенными оправдательными документами, на основании которых затем составляются журнал-ордер и ведомость по счету 51.

Рассмотрим на примере порядок обработки Выписки банка и составим по данным этого документа Журнал-ордер и ведомость (см. таб. 11, 12, 13)

Таблица 11

## ВЫПИСКА ИЗ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

лиц. счет № 546130

Дата	Номер документа	Род операции	Дебет	Кредит	Остаток	Разметка кор. сч.
01.09.08г.					680000	
04.09.08г.	117	3	450000			50
06.09.08г.	118	1	200000			60
12.09.08г.	15/3	2		532000		62
13.09.08г.	42	3		28000		80
15.09.08г.	56	1	180000			50
19.09.08г.	78	2	136000			68
22.09.08г.	75	1	87000			69
24.09.08г.	81	1		124000		50
25.09.08г.	48	2		236000		46

При обработке выписки банка необходимо иметь ввиду, что записи в банке ведутся по принципу пассивного счета, т.е. по дебету – уменьшение средств, а по кредиту – увеличение средств.

Так, суммы, записанные по дебету в выписке банка, будут означать, что деньги с расчетного счета перечислены, суммы в кредите – зачисления на р/сч.

Кроме того, расшифруем коды рода операций:

по дебету

1. Списано согласно платежному поручению владельца счета
2. Оплачено платежное требование поставщика
3. Оплачен наличными чек

по кредиту

- Зачислено согласно прилагаемой копии платежного поручения
- Зачислено по оплаченному покупателем платежному требованию
- поступили на счет наличные деньги

Итак, согласно данной выписке, произошли следующие хозяйственные операции:

**Таблица 12****Выписка банка**

№ хоз. операци.	Дата	Документ	Содержание операции	Д-т	К-т	Сумма
1.	04.09.	Выписка банка	Получено на хоз. нужды	50	51	450000
2.	06.09.	- " -	Оплачен счет поставщика	60	51	200000
3.	12.09.	- " -	Получено от покупателей на расчетный счет	51	62	532000
4.	13.09.	- " -	Получено на расчетный счет пени за просрочку платежа	51	80	28000
5.	15.09.	- " -	Получены деньги в кассу за з/п	50	51	180000
6.	19.09.	- " -	Оплата налогов в бюджет	68	51	136000
7.	22.09.	- " -	Перечислено в Пенсионный фонд	69	51	87000
8.	24.09.	- " -	Внесено на расчетный счет	51	50	124000
9.	25.09.	- " -	Зачислена выручка от реализации	51	46	236000

**Таблица 13.1****Журнал-ордер по кредиту счета 51**

Дата	С кредита 51 в дебет счетов								Итого по кредиту
	50	60	68	69	70	80	90	и др.	
04.09.	450000								450000
06.09.		200000							200000
15.09.	180000								180000
19.09.			136000						136000
22.09.				87000					87000
<b>Итого:</b>	<b>630000</b>	<b>200000</b>	<b>136000</b>	<b>87000</b>					<b>1053000</b>

Таблица 13.2

## Ведомость по кредиту счета 51

Дата	В дебет 51 с кредита счетов					Итого по дебету
	50	62	80	46	и др.	
Сальдо начальное						680000
12.09.		532000				532000
13.09.			28000			28000
24.09.	124000					124000
25.09.				236000		236000
Итого:	124000	532000	28000	236000		920000
Сальдо конечное						<b>547000</b>

$$C (к) = C (н) + Об (д) - Об (к)$$

Для учета операций по валютному счету предназначен активный счет 52 "Валютный счет". На валютном счете учет ведется одновременно в валюте и в валюте, пересчитанной в рубли по курсу Центрального банка на день совершения операции.

При составлении баланса на валютном счете отражаются курсовые разницы, которые определяются путем пересчета остатка валюты по курсу Банка России на первое число месяца, следующего за отчетным. Выявленные курсовые разницы относятся на счет 80 "Прибыли и убытки".

Например, остаток на счете 52 равен 1200 долларов, что в пересчете по курсу 30 руб. за доллар составляет 36000 рублей.

На 1 сентября курс доллара равен 30 руб. 29 коп., поэтому остаток средств на эту дату на счете 52 в рублях составит 36348 рублей. Положительная курсовая разница (36348 - 36000), равная 348 руб., относится на прибыль предприятия.

На специальных счетах в банках учитываются денежные средства, находящиеся в аккредитивах, чековых книжках, на текущих, особых и других специальных счетах, денежные средства целевого финансирования и использования, если они подлежат



### 2.3. Учет финансовых вложений

К финансовым вложениям относятся приобретенные предприятием ценные бумаги, вклады в уставные фонды других предприятий, займы, предоставленные другим предприятиям, и т.п.

Финансовые вложения бывают долгосрочные (на срок более одного года) и краткосрочные (на срок менее одного года).

Для синтетического учета финансовых вложений используются активные счета 06 "Долгосрочные финансовые вложения" и 58 "Краткосрочные финансовые вложения".

К счету 06 могут быть открыты субсчета: 06/1 "Паи и акции", 06/2 "Облигации", 06/3 "Предоставленные займы";

к счету 58 открываются субсчета: 58/1 "Облигации и другие ценные бумаги", 58/2 "Депозиты", 58/3 "Предоставленные займы".

#### Структура счетов 06, 58:

Д	Счет 06, 58	К
Сальдо – величина долгосрочных (краткосрочных) финансовых вложений на начало периода		
Поступление долгосрочных (краткосрочных) финансовых вложений (приобретение ценных бумаг, вложения в уставные фонды других предприятий, займы другим предприятиям и др.)		Выбытие долгосрочных (краткосрочных) финансовых вложений (продажа и погашение ценных бумаг, возврат вкладов в уставные фонды других предприятий, возврат займов другими предприятиями)
Сальдо- величина долгосрочных (краткосрочных) финансовых вложений на конец периода		

При отражении в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами необходимо учитывать разницу между их номинальной и покупной ценой. Ниже приведены примеры записи операций.

Куплены облигации (срок погашения 10 мес.) за 160.000 руб., из них 120.000 руб. оплачено с расчетного счета, 40.000

руб. – предоставлено материалами. Предоставлен займ на срок 6 мес. в сумме 70.000 руб. с расчетного счета:

Д-т 58 субсчет "Облигации"	160.000
Д-т 58 субсчет "Предоставленные займы"	70.000
К-т 51 "Расчетный счет"	190.000
К-т 10 "Материалы"	40.000

За приобретенные акции оплачено с валютного счета 200 долларов США (по курсу 26 руб. 50 коп. за доллар, т.е. в руб. составит – 5.300 руб.), в счет оплаты облигаций, срок погашения которых 5 лет, предоставлено готовой продукции на сумму 365.000 руб., денежных средств из кассы – 45.000 руб.

Д-т 06 "субсчет "Акции"	360.000
Д-т 06 субсчет "Облигации"	410.000
Д-т 58 "Валютный счет"	360.000
Д-т 40 "Готовая продукция"	365.000
К-т 50 "Касса"	45.000

На финансовые результаты деятельности предприятия относятся выявленные обесценивания вложений, амортизация разницы номинальной стоимости ценных бумаг и цены их приобретения, а также проценты по ним.

Выявлено в данном отчетном периоде обесценивание долгосрочных финансовых вложений в акции на 35.000 руб., в облигации – на 34.000 руб.

Д-т 80 "Прибыли и убытки"	69.000
К-т 06 субсчет "Акции"	35.000
К-т 06 субсчет "Облигации"	34.000

В течение срока выкупа (10 мес.) превышение покупной стоимости облигаций (160.000 руб.) по сравнению с их номинальной (150.000 руб.) амортизируется равными долями:  $(160.000 - 150.000) : 10 \text{ мес.} = 1.000 \text{ руб./мес.}$

Д-т 80 "Прибыли и убытки"	1.000
К-т 58 субсчет "Облигации"	1.000



Приобретены облигации на срок 10 лет, доход – 10 % годовых, номинальная стоимость 100.000 руб., покупная – 120.000 руб.:

К-т 51 "Расчетный счет"	120.000
Д-т 06 субсчет "Облигации"	120.000

Начислен ежегодный доход:

Д-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	(100.000 x 0,1)	10.000
К-т 06 субсчет "Облигации"	( <del>120.000</del> - 100.000)	2.000
К-т 80 "Прибыли и убытки"	(10.000 - 2.000)	8.000
Зачислен доход на расчетный счет:		
Д-т 51 "Расчетный счет"		10.000
К-т 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"		10.000

Начисление дохода производится в течение всего срока действия облигации. Таким образом, через 10 лет по кредиту счета 06 субсчет "Облигации" накопится разница между номинальной и покупной ценой, и оценка облигации составит номинальную цену 3 (100.000 руб.).

Проданы облигации:

К-т 06 субсчет "Облигации"	100.000
Д-т 48 "Реализация прочих активов"	100.000

Поступила выручка от продажи облигаций по продажной цене:

Д-т 51 "Расчетный счет"	110.000
К-т 48 "Реализация прочих активов"	110.000
Списывается прибыль от продажи облигаций:	
Д-т 48 "Реализация прочих активов"	10.000
К-т 80 "Прибыли и убытки"	

Далее рассмотрим примеры бухгалтерских проводок по учету операций с векселями.

Получены векселя за проданные в кредит основные средства сроком на 1 год стоимостью 60.000 руб. и сроком на 5 лет стоимостью – 80.000 руб.:

Д-т 06 субсчет "Предоставленные займы"	80.000
--	--------

Д-т 58 субсчет "Представленные займы"	60.000
К-т 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств"	140.000
Получены векселя сроком на год на сумму 45.000 руб., на 5 лет - на сумму 25.000 руб. за выданную ссуду (50 % всей суммы из кассы, 50 % - с расчетного счета).	
Д-т 06 субсчет "Предоставленные займы"	75.000
Д-т 8 субсчет "Предоставленные займы"	45.000
К-т 50 "Касса"	60.000
К-т 51 "Расчетный счет"	60.000
Покупается краткосрочный вексель номинальной стоимостью 60.000 руб. за 65.000 руб., долгосрочный вексель номинальной стоимостью в 70.000 руб. – за 80.000 руб. Оплата произведена с расчетного счета одновременно:	
Д-т 58 "Краткосрочные финансовые вложения"	60.000
Д-т 80 "Прибыли и убытки"	5.000
Д-т 06 "Долгосрочные финансовые вложения"	70.000
К-т 83 "доходы будущих периодов"	10.000
К-т 51 "Расчетный счет"	145.000
Выдана долгосрочная денежная ссуда с расчетного счета на 5 лет в сумме 100.000 руб. под вексель, сумма которого включает 5 % годовых ( $100.000 \times 0,05 \times 5 \text{ лет} = 25.000 \text{ руб.}$ ) и составляет 125.000 руб.	
Д-т 06 "Долгосрочные финансовые вложения" субсчет "Предоставленные займы"	125.000
К-т 51 "Расчетный счет"	100.000
К-т 83 "Доходы будущих периодов"	25.000
Возвращена ссуда, выданная под вексель, в сумме 125.000 руб. через 5 лет, т.е. оплачен данный вексель:	
Д-т 51 "Расчетный счет"	125.000
К-т 06 "Предоставленные займы"	125.000
Одновременно:	
Д-т 83 "Доходы будущих периодов"	25.000
К-т 80 "Прибыли и убытки"	25.000

## Глава II. Анализ денежных средств и расчетов.

### 2.1. Значение анализа денежных средств.

Управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджмента. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств, анализа денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств и т.п.

Значимость денежных средств определяется тремя основными причинами:

-рутинность – денежные средства используются для выполнения текущих операций; поскольку между входящими и исходящими денежными потоками всегда имеется временной лаг, предприятие вынуждено постоянно держать свободные денежные средства на расчетном счете;

-предосторожность – деятельность предприятия не носит жестко predetermined характера, поэтому денежные средства необходимы для выполнения непредвиденных платежей;

-спекулятивность – денежные средства необходимы по спекулятивным соображениям, поскольку постоянно существует ненулевая вероятность того, что неожиданно представится возможность выгодного инвестирования.

Вместе с тем омертвление финансовых ресурсов в виде денежных средств связано с определенными потерями – с некоторой долей условности их величину можно оценить размером упущенной выгоды от участия в каком – либо доступном инвестиционном проекте. Поэтому любое предприятие должно учитывать два взаимоисключающих обстоятельства: поддержание текущей платежеспособности и получение дополнительной прибыли от инвестирования свободных денежных средств. Таким образом, одной из основных задач управления денежными ресурсами является оптимизация их среднего текущего остатка.

Наличие у предприятия денежных средств нередко связывается с тем, является ли его деятельность прибыльной или нет. Однако такая связь не всегда очевидна. События последних лет, когда резко обострилась проблема взаимных неплатежей, под-

вергают сомнению абсолютную незыблемость прямой связи между этими показателями. Оказывается, предприятие может быть прибыльным по данным бухгалтерского учета и одновременно испытывать значительные затруднения в оборотных средствах, которые в конечном итоге могут вызвать не только социально-экономическую напряженность во взаимоотношениях с контрагентами, финансовыми органами, работниками, но и в конечном итоге привести к банкротству.

## **2.2. Задачи и информационное обеспечение анализа денежных средств.**

В рыночных условиях главными критериями эффективности работы организации являются прибыльность, платежеспособность и финансовая устойчивость. Платежеспособность организации выступает качестве внешнего проявления её финансовой устойчивости, сущность которой состоит в обеспечении оборотных активов долгосрочными источниками их финансирования. Для оценки платежеспособности в финансовом анализе используются такие приемы, как структурный анализ активных и пассивных статей баланса расчет коэффициентов ликвидности, скорости оборота средств, вложенных в активы организации: анализ движения денежных потоков. Таким образом, проведение текущего и перспективного анализа движения денежных средств является актуальным для организаций, деятельность которых связана с непрерывным для организации, поступлением (притоком), расходом (оттоком) образованием свободного остатка денежных средств на счетах в банке.

Главная цель проведения анализа денежных средств состоит в оценке способности организации зарабатывать эти средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления собственных расходов.

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о том:

➤ в каких размерах, и из каких источников получены денежные средства организации, и каковы основные направления их расходования;

- какой вид деятельности организации вызвал наибольшие поступления денежных средств и для какого вида деятельности в наибольшей (наименьшей) степени расходовались эти средства;
- возможно ли в результате текущей деятельности обеспечить обязательства организации поступлением денежных средств;
- способна ли организация своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам;
- позволит ли полученная организацией прибыль осуществлять текущую деятельность;
- за счет, каких видов денежных средств организация осуществляет инвестиционную деятельность;
- какие факторы обуславливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период.

Основным источником информации для анализа движения денежных средств в разрезе видов деятельности организации за отчетный год является раздел III «Движение денежных средств» форма №2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании».

Раздел III «Движение денежных средств» – один из основных разделов финансовой отчетности, в которой предоставлена информация о поступлении и выбытии денежных средств организации. Данный раздел призван помочь руководству организации и другим пользователям бухгалтерской отчетности раскрывать причины изменений в объеме и составе денежных средств за отчетный период.

Денежные средства, отраженные в разделе III «Движение денежных средств» ф. № 2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании» на конец и начало учетного периода, должны соответствовать данным по денежным средствам в третьем разделе баланса.

В составе отчета выделяют три вида деятельности: текущую, инвестиционную, финансовую.

Под текущей деятельностью понимают основную уставную деятельность организации, связанную с получением дохода. Здесь отражается движение денежных средств по направлениям поступления выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг; авансы (полученные и оплаченные), оплата счетов постав-

щиков, расчеты с бюджетом, на оплату труда, кредиты (получение и оплата), проценты по полученным кредитам (уплаченные и полученные) и др.

С инвестиционной деятельностью связывают движение денежных средств в результате приобретения или создания долгосрочных активов, а также вследствие их продажи. Поэтому в отчете по данному виду деятельности отражается движение денежных средств, связанных с покупкой и продажей основных средств и нематериальных активов, предоставление и погашение долгосрочных займов, продажа и покупка ценных бумаг других субъектов хозяйствования.

Под финансовой деятельностью в международной практике понимают движение денежных средств, связанное с изменениями в составе и размере собственного капитала и займов организации. Изменения в собственном капитале в данном разделе отчета обычно связаны с эмиссией акции или иным денежным увеличением уставного капитала, а также с полученным эмиссионным доходом. Изменение собственного капитала в результате полученного финансового результата деятельности в составе финансовой деятельности не учитывается, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финансового результата, учитываются в текущей деятельности.

В отчете предоставляются данные, прямо вытекающие из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств. При использовании информации отчета о движении денежных средств в анализе ключевым показателем являются результат изменения денежных средств от текущей деятельности. В практике финансового анализа данный показатель называют чистым денежным потоком, а по его изменению судят о способности организаций интегрировать денежные средства в результате основной деятельности.

$$D_1 + \Delta + D - \Delta + D = D_k$$

Содержание информации разделе III «Движение денежных средств» (ф. № 2 «Отчет о финансовых результатах и их использовании») представлено следующей моделью:

Где  $D_n, D_k$  – остатки денежных средств организации на начало и конец отчетного периода;

$\Delta + D$  – поступления денежных средств за период;

$\Delta - D$  – расходование денежных средств за период.

Поступление и расходование денежных средств за отчетный период от различных видов деятельности организации представлено в соответствующих моделях:

$$\Delta + D = \Delta + D_{\text{тек}} + \Delta + D_{\text{инв}} + \Delta + D_{\text{фин}}$$

$$\Delta - D = \Delta - D_{\text{тек}} + \Delta - D_{\text{инв}} + \Delta - D_{\text{фин}}$$

где  $\Delta + D_{\text{тек}}$ ,  $\Delta - D_{\text{тек}}$  – поступление и расходование денежных средств от текущей деятельности,

$\Delta + D_{\text{инв}}$ ,  $\Delta - D_{\text{инв}}$  – поступление и расходование денежных средств от инвестиционной деятельности,

$\Delta + D_{\text{фин}}$ ,  $\Delta - D_{\text{фин}}$  – поступление и расходование денежных средств от финансовой деятельности.

Для проведения оперативного (ежемесячного) анализа соотношения денежных средств и наиболее срочных обязательств используются внутренние учетные данные о величине остатков на начало и конец месяца по счетам денежных средств: 50 «касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета». Это обусловлено тем, что организации необходимо использовать кредитовый оборот по счету 51 «Расчетные счета», очищенный от внутренних оборотов. Это обусловлено тем, что организации совершают в большинстве случаев расчеты с чеками в безналичной форме, а выдача заработной платы подотчетных сумм из кассы предполагает их предварительное получение в банке.

### 2.3. Методы анализа движения денежных средств.

Поступление денежных средств должно покрывать обязательства организации, поэтому целью оперативного анализа движения денежных средств является оценка данного соотношения. Ежемесячно проводимый анализ соотношения денежных средств и срочных обязательств, срок которых заканчивается в отчетном месяце, позволяет сделать вывод о состоянии денежных средств. Отрицательной тенденцией является сокращение доли денежных средств в составе оборотных активов при росте стоимости текущих обязательств. Определение длительности оборота денежных средств по месяцам отчетного года на основании данных журналов – ордеров и оценка её изменений, также позволяют

сделать выводы о достаточности (недостаточности) средств у организации. Расчет периода оборота денежных средств осуществляется по формуле:

$$П_6 = \frac{O_{д.с.} \times T}{\Pi}$$

где  $O_{д.с.}$  – средние остатки денежных средств,

$T$  – длительность периода;

$\Pi$  – оборот по продажам за месяц. Для расчета средних остатков денежных средств организациями используется формула:

$$O_{д.с.} = \frac{O_{д.с.1/2} + O_{д.с.2} + O_{д.с.3} + \dots + O_{д.с.n/2}}{n-1}$$

где  $O_{д.с.1,2,3,\dots,n}$  – остатки денежных средств на начало отчетного месяца;

$n$  – количество месяцев в анализирующем периоде.

Текущий анализ движения денежных средств организации необходимо начинать с определения динамики остатков, поступления, расходования денежных средств за ряд отчетных периодов.

В практике финансового анализа притоком называют положительное изменение денежных средств за отчетный период ( $\Delta + D - \Delta - D > 0$ ), а оттоком - отрицательное изменение ( $\Delta + D - \Delta - D < 0$ ). Для того, чтобы рассчитать соотношение поступающих и израсходованных средств, необходимо общее поступление денежных средств, разделить их на их расходование. Если соотношение поступивших и израсходованных денежных средств больше одного, то это свидетельствует о повышении деловой активности организации, росте выручки от продажи товаров и других поступлений, является признаком возрастания собственных средств для финансирования текущей деятельности и её расширения.

В международной практике анализ движения денежных средств проводится прямым или косвенным методом.

Прямой метод анализа движения денежных средств – наиболее простой и удобный, используется при проведении внутреннего анализа. Его сущность заключается в прямом сопоставлении поступления (притока) и расходования (оттока) денежных средств. Достоинством прямого метода является то, что он позволяет оценить общие суммы прихода и расхода денежных



средств, видеть их направления в разрезе отдельных видов деятельности, прогнозировать денежные потоки.

**Таблица**

**Динамика денежных средств ( в руб.)**

Годы	Сальдо Остатков (+,-)	Поступление	Расходование	Приток(+), отток(-) средств	Соотношение поступивших средств

При использовании косвенного метода анализа денежных средств чистая прибыль организации корректируется на сумму операции не денежного характера, операции связанных с выбытием долгосрочных активов, изменением оборотных активов или текущих пассивов. Данный метод позволяет перейти от величины полученного финансового результата к показателю чистого денежного потока (общего изменения денежных средств за период).

Чистый поток денежных средств от текущей деятельности определяется как разница между поступлением и выбытием денежных средств.

При анализе необходимо определить, какие расходы оказали наибольшее влияние на выбытие денежных средств.

Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет сделать ряд выводов, с точки зрения, оценки перспектив развития организации.

При анализе необходимо определить, какие расходы оказали наибольшее влияние на выбытие денежных средств.

Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет сделать ряд выводов, с точки зрения, оценки перспектив развития организации.

**Движение денежных средств от текущей  
деятельности прямым методом**

№	Показатели	200-	200-
1.	Поступление денежных средств Всего в том числе		
1.1.	Выучка от продажи товаров (работ, услуг)		
1.2.	Прочие дебиторы		
2.	Выбытие денежных средств Всего в том числе		
2.1.	На оплату приобретенных товаров (работ, услуг)		
2.2.	На оплату труда		
2.3.	На уплату налогов и сборов		
3.	Всего чистый денежный поток от текущей де- ятельности		

В практической деятельности часто возникает вопрос, какие факторы обуславливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за отчетный период. Для проведения такого анализа используется косвенный метод. Его суть состоит в том, что за основу принимается чистая прибыль, рассчитанная по методу перечисления, а затем выполняются корректировки чистой прибыли, рассчитанной по методу начисления в чистую прибыль, рассчитанную по кассовому методу.

В анализе движения денежных средств косвенным методом лежит метод балансовой увязки показателей

$$(F-A) + Z + D + R^n = I^k + K + R^p$$

где, F – в необоротные активы (по первоначальной или восстановительной стоимости);

A – износ амортизируемых в необоротных активов;

Z – запасы товарно-материальных ценностей, в том числе не принятый к возмещению НДС по приобретенным ценностям;

Д – денежные средства;

$R^n$  – дебиторская задолженность и краткосрочные финансовые вложения;

$I^k$  – капитал и резервы;

К – кредиты и займы;

$R^p$  – кредиторская задолженность и прочие пассивы.

Косвенный метод популярен в странах с развитой рыночной экономикой, так как наиболее объективно отражает весь процесс кругооборота денежных средств.

В условиях становления рыночных отношений и нестабильности экономического роста организации испытывают недостаток собственных оборотных средств и дефицит финансовых ресурсов. Поэтому организаций не всегда может образоваться чистая прибыль, являющаяся основой косвенного метода анализа.

#### **2.4. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

Оценка и анализ расчетных операции предполагают рассмотрение вопросов взаимоотношений организации с большим количеством юридических и физических лиц, взаимоотношений возникающих на конечном этапе их сотрудничества в виде оплаты товаров, готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг а также возникновения дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность представляет собой одну из форм отвлечения средств организации из оборота, ведь отгруженная продукция оплачивается не сразу. На практике она делится на нормальную дебиторскую задолженность (оплата продукции и услуг производится в сроки оговоренные заключенными договорами), и не нормальную задолженность (оплата за продукцию и услуг затягивается во времени, значительно превосходя договорные сроки). Задача анализа и управления этой задолженностью состоит в определении риска неплатежеспособности покупателей, расчет резерва по сомнительным долгам, снижений дебиторской задолженности в целом.

К текущим пассивам предприятия относятся краткосрочная кредиторская задолженность, прежде всего банковские кредиты неоплаченные счета других предприятий. Они тоже должны подвергаться тщательному анализу.

Прежде чем говорить о конкретных вопросах анализа расчетных операции, необходимо отметить, что на любом предприятии оборот средств осуществляется по следующей схеме (рис.1).

Прежде, чем провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо сравнить суммы дебиторской и кредиторской задолженностей по годам.

Суммы дебиторской и кредиторской задолженностям на начало и на конец года, соответственно отражаются в III р. Аб и II р.Пб.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние предприятия.

Для улучшения финансового положения предприятия необходимо:

- 1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

- 2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям

- 3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.



Рис.1.

Таблица

**Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности (по состоянию на конец года).**

	дебиторы	кредиторы	Превышение	
			дебиторов	Кредиторов

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности организации отражается в р.3 ф.№ 5.

Для выявления причин изменения в соотношении дебиторской и кредиторской задолженности проведем анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженностей.

Существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью. Это связано со следующими мероприятиями:

- 1) Необходимо постоянно контролировать состояние расчетов с показателями, особенно по отсроченным задолженностям.
- 2) Становить определенные условия кредитования дебиторов.
- 3) Ориентироваться на большее число заказчиков, чтобы уменьшить риск неуплаты одним или несколькими покупателями.
- 4) Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

При анализе сравнения дебиторской и кредиторской задолженности используют следующие показатели: темпы роста, оборачиваемость в днях и в оборотах. При этом преобладание дебиторской задолженности над кредиторской ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности предприятия.

Ниже приведены формулы для расчета показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

$$1. \text{ ОДЗ (в оборотах) } = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{средняя дебиторская задолженность}}$$

Средняя дебиторская кредиторская задолженность за период.

$$(\text{ДЗ}) = \frac{\text{ДЗ пл} + \text{ДЗ кп}}{2}$$

$$2. \text{ ОДЗ (в днях) } = \frac{\text{Средняя кредиторская задолженность} \times t}{\text{Выручка от реализации}}$$

или  $\text{ОДЗ} = 360 \text{ дней} / \text{ОДЗ в (оборотах)}$ , где ОДЗ – оборачиваемость дебиторской, кредиторской задолженности; ДЗ – сред-

няя за год дебиторская, кредиторская задолженность,  $t$  – отчетный период в днях.  $B$  – выручка от реализации (по форме № 2).

При проведении анализа целесообразно также рассчитать долю дебиторской, кредиторской задолженности в объеме текущих активов и долю сомнительной задолженности. Второй показатель характеризует «качество» дебиторской, кредиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

$$3. \text{ Удз} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{текущие активы}} \times 100\%$$

4. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской, кредиторской задолженности :

$$\text{У дз} = \frac{\text{сомнительная ДЗ (КЗ)}}{\text{общая ДЗ (КЗ)} \times 100 \%}$$

Анализ оборачиваемости дебиторской, кредиторской задолженности следует проводить в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

**Таблица**

**Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности**

Показатели	200-	200-
Оборачиваемость дебиторской задолженности в оборотах		
Период погашения дебиторской задолженности в днях		
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %		
Оборачиваемость кредиторской задолженности в оборотах		
Период погашения кредиторской задолженности в днях		
Доля кредиторской задолженности в общем объеме заемных средств, %		

Снижение доли дебиторской задолженности говорит об ухудшении значения показателя уточненной ликвидности. Увеличение удельного кредиторской задолженности в общем объеме заемных средств положительно характеризует структуру заемных средств.

Увеличение периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности отрицательно характеризует состояние расчетно-платежной дисциплины.

Снижение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности отрицательно характеризует использование этих средств.

Считается, что дебиторская задолженность может быть любой, лишь бы она не превышало кредиторскую. Однако, следует отметить, что это не так. Предприятия и организации обязаны погашать свою кредиторскую задолженность независимо от, того имеется или отсутствует дебиторская задолженность, получают оно долги от дебиторов или нет. В противном случае будет иметь место рост и того и другого.

Поэтому при анализе дебиторской и кредиторской задолженности следует рассматривать отдельно: первую как средства временно отвлеченные из оборота, вторую как средства, временно привлеченные в оборот. И те, и другие требуют серьезного подхода, разработки мер в смысле их снижения до оптимального уровня.



## Глава III. Аудит денежных средств и расчетов.

### 3.1. Аудит учетной политики предприятия.

Учетная политика представляет собой выбор предприятием конкретных методик, формы, техники ведения и организации бухгалтерского учета исходя из установленных правил и особенностей деятельности.

При формировании учетной политики предполагается имущественная обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика предприятия должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

При проведении проверки необходимо установить:

- издан ли приказ (распоряжение) руководителя предприятия по учетной политике. Следует помнить, что вновь созданное предприятие должно оформить избранную им учетную политику не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица
- ( государственной регистрации);
- полностью ли раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователями бухгалтерской отчетности.

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету существенными способами ведения бухгалтерского учета, принятыми при формировании учетной политики предприятия и подлежащими раскрытию в составе бухгалтерской отчетности, являются: способ погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов; оценка производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания прибыли от реализации продукции (товаров, работ и услуг) и другие способы, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состоя-

ния, денежного оборота или результатов деятельности предприятия.

Поэтому, исходя из вышеизложенного, в приказе по учетной политике предприятия должно быть отражено:

*1) установление границы между основными средствами и средствами труда в обороте*

В соответствии с требованиями Положения о ведении бухгалтерского учета и отчетности в Республике Абхазия установлен предел стоимости предметов, относящихся к средствам труда в обороте (МБП). Этот предел не должен превышать лимита, установленного законодательством. Следует обратить внимание на периоды изменения лимитов, так как перевод из основных средств в оборотные должен производиться в зависимости от периода их ввода в эксплуатацию.

*2) порядок исчисления износа по основным средствам*

Предприятия могут применять механизм ускоренной амортизации (Положение о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам от 29.12.92 г).

Ускоренную амортизацию можно применять в отношении:

- активной части (машин, оборудования, транспортные средства) основных производственных фондов, введенных в действие после 1 января 1991 г.;

- фондов, используемых для увеличения выпуска средств вычислительной техники, новых прогрессивных видов материалов, приборов, оборудования, расширения экспорта продукции в случаях, когда предприятия осуществляют массовую замену изношенной и морально устаревшей новой техники новой, более производительной.

При соблюдении этих условий установленная годовая норма амортизационных отчислений на полное восстановление увеличивается, но не более чем в два раза.

Перечень отраслей и видов машин и оборудования, по которым применяется ускоренная амортизация, устанавливается Кабинетом министров РА по согласованию с Министерством финансов РА.

*3) вариант учета и начисления износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов.*

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности предприятия имеют право выбора одного из двух вариантов погашения стоимости находящихся в эксплуатации МБП. Первый вариант предусматривает начисление износа в размере 50 % первоначальной стоимости передаваемых в эксплуатацию МБП и в размере 50 % стоимости их при выбытии за вычетом стоимости полученных при выбытии предметов по цене возможного использования.

Второй вариант - начисление износа в размере 100 % стоимости МБП непосредственно при поступлении их в эксплуатацию.

Кроме того, в соответствии с указанным Положением малоценные предметы стоимостью в пределах одной двадцатой установленного лимита могут списываться в расход по мере отпуска их в производство или в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации на предприятии должен быть организован надежный контроль за их движением.

*4) порядок начисления износа по нематериальным активам*

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности нематериальные активы переносят равномерно (ежемесячно) свою первоначальную стоимость на издержки производства или обращения по нормам, определяемым на предприятии из установленного срока их использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, норма износа устанавливается в расчете на десять лет (но не более срока деятельности самого предприятия).

С экономической точки зрения понятно, что не все нематериальные активы теряют свою стоимость в процессе использования, т.е. амортизируются (товарные знаки, бессрочные права пользования чем - либо и т.п.), и если предприятие решает, что в составе его нематериальных активов есть такие, стоимость которых с течением времени не уменьшается, то при принятии

своей учетной политики оно может дать перечень такого рода нематериальных активов.

По остальным нематериальным активам должны быть установлены сроки полезного использования, которые должны найти отражение в приказе (распоряжении) по учетной политике предприятия.

Существуют несколько способов установления сроков полезного использования нематериальных активов:

- срок полезного действия совпадает со сроком действия того или иного вида нематериальных активов (лицензии, права пользования, патенты и др.), который предусмотрен соответствующими документом;
- предприятие самостоятельно предусматривает срок полезного использования нематериальных активов;
- когда невозможно установить срок полезного использования, тогда в соответствии с действующим законодательством устанавливается срок полезного использования - 10 лет.

В процессе приватизации предприятий, осуществляемом в порядке продажи с аукциона или по конкурсу, может возникать разница между покупной и оценочной стоимостью имущества предприятия.

Эта разница в учете отражается по дебету счета 04 " Нематериальные активы ", субсчет " Разница между покупной ценой и оценочной стоимостью имущества ".

Указанная разница в течение десяти лет (но не более срока деятельности предприятия) переносится ежемесячно на издержки производства (обращения).

#### *5) метод оценки производственных запасов.*

Материалы в учете согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности отражаются по их фактической себестоимости.

Согласно п. 49 вышеуказанного Положения определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, разрешается производить одним из следующих методов оценки производственных запасов:

- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени закупок (FIFO);

- по себестоимости последних по времени закупок (LIFO).

*б) порядок отражения в учете процесса заготовления и приобретения материалов*

Предприятие может установить порядок отражения в учете процесса приобретения и заготовления материалов с применением счетов 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонения в стоимости материалов" или без применения этих счетов. Необходимой предпосылкой для применения счетов 15 и 16 является наличие учетной цены на материалы - цены, удобной для текущего учета материальных ценностей.

*7) вариант учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции и формирование производственного результата*

Действующими нормативными документами предусмотрено в учете затрат и результатов по крайней мере два варианта.

Традиционный для учета, так называемый калькуляционный вариант, при котором в течение отчетного периода по дебету счетов затрат на производство (20 "Основное производство", 23 "Вспомогательное производство", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы" и др.) с кредита счетов учета ресурсов собираются затраты учетного периода с подразделением на прямые, относимые в дебет счетов 20 или 23, то есть непосредственно связанные с производством конкретного вида продукции, оказанием услуги, выполнением работ и косвенные, относимые в дебет собирательно - распределительных счетов 25 и 26, не связанные непосредственно с производственным процессом, а обусловленные процессом организации, обслуживания производства и управления им. Расходы, собранные на счетах 25 и 26 подлежат списанию в конце периода в дебет счета 20 или 23 по принадлежности с одновременным их распределением между объектами калькулирования, в разрезе которых организуется аналитический учет, пропорционально заранее установленной базе. Счета 25 и 26 закрываются; калькулируется полная фактическая себестоимость готовой продукции.

Другой, принципиально новый для учетной теории и практики вариант предполагает разделение всех затрат за отчетный период на производственные, обусловленные протеканием производственного процесса, и периодические, более связанные с

длительностью отчетного периода. Прямые производственные затраты собираются по дебету счета 20 или 23, косвенные производственные затраты - по дебету счета 25 с кредита счетов производственных и финансовых ресурсов. В конце отчетного периода в расчет себестоимости отдельных видов продукции, работ, помимо прямых производственных затрат, включаются и косвенные производственные затраты, учтенные в течение отчетного периода на счете 25, что отражается записью по дебету счетов 20 или 23 и кредиту 25. Периодические же затраты, собираемые на счете 26, при этом варианте не включаются в себестоимость объектов калькулирования, а списываются в конце отчетного периода непосредственно на уменьшение выручки от реализации продукции: дебет счета 46 "Реализация продукции, работ и услуг" и кредит счета 26.

*8) вариант учета выпуска продукции*

Согласно инструкции по применению Плана счетов предприятия имеют возможность организовать учет выпуска продукции с применением или без применения счета 37 "Выпуск продукции (работ, услуг)".

*9) способ распределения косвенных расходов*

Предприятия выбирают экономически обоснованную базу для распределения косвенных (накладных) расходов: прямая заработная плата, прямые материалы, суммы прямых затрат и т.п.

Если предприятие осуществляет различные виды деятельности, в отношении прибыли от которых применяется различный порядок налогообложения, то общепроизводственные расходы (содержание дирекции и охраны предприятия, содержание зданий и их текущий ремонт, командировочные расходы, расходы на оплату труда и т.д.) распределяются пропорционально размеру выручки, полученной от каждого вида деятельности в общей сумме выручки.

*10) метод оценки незавершенного производства*

Если постоянные и условно- постоянные (по методике избранной предприятием) расходы признано целесообразным относить непосредственно на счета реализации, остатки незавершенного производства логично оценивать по принятой для готовой продукции методике. Согласно п.55 Положения о бух-

галтерском учете и отчетности незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной (плановой) себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается по фактическим производственным затратам.

*11) метод распределения коммерческих расходов.*

Предприятие может производить распределение коммерческих расходов одним из способов:

- сразу отнести на объем реализованной продукции;
- распределить между отгруженной и реализованной продукцией, и остатками нерезализованной продукции.

*12) перечень резервов расходов и платежей*

Предприятие, в соответствии с п. 62 Положения о бухгалтерском учете и отчетности, может создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков работников; на выплату вознаграждений за выслугу лет; расходов на ремонт основных средств; производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности; предстоящих затрат по ремонту предметов проката; на выплате вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость.

Предприятие может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями и гражданами, за продукцию, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты предприятия.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга.

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Вопрос о необходимости создания того или иного резерва решается на предприятии в зависимости от отраслевой специ-

фики численности работающих, имущественного состояния и других факторов.

*13) порядок учета и финансирования ремонта основных средств.*

Исходя из п. 10 Положения о составе затрат, включаемых в себестоимость продукции, вытекает вариантность отражения в бухгалтерском учете затрат на ремонт: предприятия, образующие резерв средств (ремонтный фонд) для равномерного включения затрат на проведение всех видов ремонта основных средств в себестоимость продукции (работ, услуг), в составе элемента "Прочие затраты" отражают также отчисления в ремонтный фонд, определяемые исходя из балансовой стоимости основных средств и нормативов отчислений, утверждаемых в установленном порядке самим предприятием. В остальных случаях затраты на проведение всех видов ремонтов (текущих, средних, капитальных) основных производственных фондов включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) по соответствующим элементам (материальным затратам, затратам на оплату труда и другим). В целях равномерного списания затрат по ремонту основных производственных фондов на себестоимость продукции (работ, услуг) допускается включение их в себестоимость исходя из установленного предприятием норматива с отражением разницы между общей стоимостью ремонта и суммой, относимой по нормативу на себестоимость продукции (работ, услуг), в составе расходов будущих периодов.

Затраты на ремонт основных средств могут относиться на себестоимость того отчетного периода, в котором были проведены ремонтные работы. Это отражается проводкой по дебету счетов учета затрат на производство или издержек обращения и кредиту счетов 10 "Материалы", 70 "Расчеты по оплате труда" и др.

Этот вариант отражения в учете затрат на ремонт наиболее распространен сегодня.

Ремонтный фонд, как правило, создается на крупных предприятиях с большим количеством основных средств.

При третьем варианте фактические затраты на ремонт постепенно накапливаются по дебету счета 31 "Расходы будущих периодов" с кредита ресурсных счетов. После окончания работ по



специальному расчету предприятия расходы будущих периодов относят с кредита счета 31 в дебет счетов затрат на производство.

Во всех трех вариантах источником финансирования ремонтных работ выступают текущие издержки с той лишь разницей, в себестоимость какого из отчетных периодов - предыдущего, текущего или последующего - будут включены расходы на ремонт.

*14) учет расходов будущих периодов и сроки их погашения*

В соответствии с п.56 Положения о бухгалтерском учете и отчетности расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на издержки производства в течение срока, к которому относятся.

При установлении сроков списания расходов будущих периодов на те или иные источники необходимо обосновать возможность отнесения расходов к соответствующим отчетным периодам. Счет 31 "Расходы будущих периодов" может закрываться не только на себестоимость, но и на другие источники финансирования.

*15) метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг).*

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется либо по мере ее оплаты (при безналичных расчетах по поступлению средств за товары (работы, услуги) на счета в учреждениях банков, а при расчетах наличными деньгами - по поступлению средств в кассу), либо по отгрузке товаров (выполненных работ, услуг) и предъявлению покупателю (заказчику) расчетных документов.

Метод определения выручки устанавливается предприятием на отчетный и последующие периоды, исходя из условий хозяйствования и заключенных договоров.

*16) вариант распределения и использования чистой прибыли.*

Действующей учетной методологией предусмотрено два подхода к учету и распределению чистой прибыли.

Первый вариант предусматривает начисление фондов специального назначения и ведение их учета на субсчетах счета 88 "Фонды специального назначения".

Второй вариант начисление фондов не предусматривает.

Все произведенные расходы собираются на счете 81 "Использование прибыли". При реформации баланса, осуществляемой при составлении годового отчета, использование прибыли отчетного года списывается на уменьшение прибыли отчетного года. Оставшаяся неиспользованная часть прибыли на потребление списывается с дебета счета 80 "Прибыли и убытки" в кредит счета 87 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Следует помнить, что в случае превышения дебетового оборота по счету 81 "Использование прибыли" над финансовым результатом, отраженным по счету 80 "Прибыли и убытки", сумма превышения на уменьшение налогооблагаемой прибыли в последующие 5 лет не относится, а покрывается за счет собственных средств предприятия, остающихся в их распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

*17) порядок учета курсовых разниц, возникающих в связи с текущим изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам.*

Суммовые разницы относятся либо непосредственно на счет 80 "Прибыли и убытки", либо первоначально накапливаются на счете 83 "Доходы будущих периодов" с последующим списанием их на счет 80. При этом на счете 83 выделяется субсчет "Курсовые разницы".

*18) порядок отражения в учете начисления и выплаты дивидендов.*

В соответствии с инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета нераспределенная прибыль отчетного года, направленная на выплату доходов учредителям предприятия, отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 87 "Нераспределенная прибыль" и кредиту счетов 75 "Расчеты с учредителями" или 70 "Расчеты по оплате труда". В соответствии с положением о порядке выплаты дивидендов начисление дивидендов от участия в обществе отражается записью по дебету счета 81 "Использование прибыли" и кредиту счетов 75 "Расчеты с учредителями" или 70 "Расчеты по оплате труда".

В обоих случаях начисление и выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли предприятия - прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения.

*19) способ оценки задолженности по полученным кредитам.*

В соответствии с п.63 Положения о бухгалтерском учете и отчетности, по полученным займам задолженность разрешается показывать с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

*20) выбор формы бухгалтерского учета.*

Распространенными формами, признающимися в настоящее время на практике, являются автоматизированная, журнально-ордерная, мемориально-ордерная, упрощенная формы, Журнал-Главная и др.

В соответствии с п.3 Положения о бухгалтерском учете и отчетности, предприятие может самостоятельно определить форму и методы бухгалтерского учета, исходя из вида деятельности предприятия и конкретных условий хозяйствования, основываясь на действующих формах и методах, при соблюдении общих методологических принципов, установленных Положением, а также технологию обработки учетной информации.

*21) порядок проведения инвентаризаций имущества и обязательств.*

В соответствии с п.16 Положения о бухгалтерском учете и отчетности, "Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливается предприятием, учреждением, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно".

Приведенный перечень возможных элементов учетной политики предприятия не является исчерпывающим. Предприятия включают в приказ (распоряжение) по учетной политике те элементы, которые соответствуют его условиям хозяйствования.

Следует помнить, что изменения в учетной политике предприятия могут иметь место в случае: смены собственников, реорганизации предприятия, изменения законодательства РА или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РА, разработки новых способов бухгалтерского учета.

### 3.2. Аудит кассовых операций.

Проверка кассовых операций начинается проведения инвентаризации кассы и составления акта установленного образца (приложение № 4 к Порядку ведения кассовых операций в народном хозяйстве).

Инвентаризация проводится в присутствии главного бухгалтера и кассира. При наличии нескольких касс все они должны быть опечатаны для предотвращения доступа к ним. Кассир составляет кассовый отчет о кассовых операциях за последний день, выводит остаток денег по кассовой книге на момент проверки. Одновременно с кассира берется расписка о том, что все приходные и расходные документы внесены им в отчет и к моменту инвентаризации кассы не оприходованных и не списанных в расход денег и других ценностей не имеется. Затем кассиром в присутствии главного бухгалтера и аудитора производится полный полистный пересчет наличных денег и других ценностей, имеющихся в кассе. При необходимости аудитор может произвести повторный пересчет в присутствии вышеуказанных лиц. Если во время инвентаризации кассы имеются частично оплаченные платежные ведомости на выплату заработной платы, пособий и т.п., аудитор подсчитывает в них итоги и выплаченную по ним сумму принимает к зачету, о чем делается отметка в акте. После пересчета денег и других ценностей, хранящихся в кассе, полученный остаток сверяется с данными учета в кассовой книге.

Результаты проверки оформляются актом, которые подписывают аудитор, главный бухгалтер и кассир.



При выявлении крупной недостачи денежных средств аудитор может поставить вопрос перед руководством предприятия о немедленном отстранении кассира от выполнения должностных обязанностей до окончания проверки.

Если в ходе инвентаризации выявлены излишки денежных средств, то они приходуются независимо от причин их возникновения, с отнесением выявленной суммы на финансовые результаты с составлением бухгалтерской записи: дебет счета 50 "Касса" и кредит счета 80 "Прибыли и убытки". Выявленная недостача списывается с кредита счета 50 "Касса" в дебет счета 84 "Недостачи и потери от порчи материальных ценностей" с последующим отнесением этих сумм на виновников (дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" субсчет "Расчеты по возмещению материального ущерба" и кредит счета 84 "Недостачи и потери от порчи материальных ценностей"). Если полностью доказана невиновность кассира, то сумма недостачи может быть списана на финансовые результаты (дебет счета 80 "Прибыли и убытки" и кредит счета 84 "Недостачи и потери от порчи материальных ценностей").

В ходе инвентаризации кассы проверяется также:

- имеется ли приказ о назначении кассира;
- заключен ли с кассиром договор о полной индивидуальной материальной ответственности установленной формы (при наличии раздатчиков такие договора должны быть заключены и с ними);
- соответствует ли помещение кассы рекомендациям по обеспечению сохранности денежных средств, по технической укрепленности и оснащенности средствами охранно-пожарной сигнализации.
- где хранятся дубликаты ключей от сейфов кассы. Они должны храниться в опечатанных кассиром пакетах у руководителя предприятия.
- не находятся ли в кассе на отдельные даты денежная наличность, значительно превышающая установленные лимиты;
- проводятся ли периодические внезапные проверки кассы и имеются ли акты таких проверок.

При аудите проводится также инвентаризация денежных документов, находящихся в кассе, и иностранной валюты.

После окончания инвентаризации проверка проводится по направлениям:

- 1) проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступающих в кассу;
- 2) исследование правильности списания денег на расход.

Кассы предприятий и фирм принимают наличные деньги по приходным кассовым ордерам. Эти деньги могут поступать из банков, от работников в оплату каких-либо услуг, могут быть остатками неиспользованных авансов и др. Особое внимание следует обращать на полноту и своевременность оприходования денег, полученных по каждому чеку из банка. При этом кроме корешков чеков следует проверять и выписки банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег). Если на выписках есть следы подчисток, исправлений, а также при расхождении остатков аудитор должен получить в банке выписку из текущего или расчетного счета и сверить записи в бухгалтерии проверяемого предприятия с данными выписки. В процессе проверок иногда выяснялось, что для сокрытия фактов присвоения наличных денег работники бухгалтерии исправляли цифры в выписках банка (шифр, соответствующий получению наличных денег, исправлялся на шифр, обозначающий безналичные расчеты), уничтожали корешки чеков, по которым были получены деньги, а на соответствующие суммы прилагали фиктивные платежные поручения.

Тщательно нужно проверять не только полноту оприходования сумм, полученных из банка, но и другие поступления, например от родителей за содержание детей в детских учреждениях, квартирной платы, платы за оказанные услуги и др. Встречаются случаи присвоения денег, поступивших в кассу путем выписки фиктивных расходных документов на подотчетных лиц.

Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам, расчетно-платежным и платежным ведомостям или другим надлежаще оформленным документам. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными. Кассовые операции по списанию денег в расход изучают по документам, приложенным к кассовым отчетам, по возможности, за весь

период, подлежащий проверке. При аудите используют следующие формы учетной документации по кассовым операциям: № КО-1 "Приходный кассовый ордер", № КО-2 "Расходный кассовый ордер", № КО-3 и КО-3а "Журнал регистрации приходный и расходный кассовых документов", № КО-4 "Кассовая книга", № КО-5 "Книга учета принятых и выданных кассиром денег", документы безордерного оформления приема и выдачи денег, регистры по счету 50 "Касса", Главную книгу, балансы на соответствующие даты и др. Необходимо обращать внимание на оформление кассовых документов: имеются ли на каждом документе расписки получателей, погашаются ли кассовые документы (приходные - штампом "получено", расходные - "оплачено") с указанием даты, нет ли на них следов подчисток или исправлений.

Как свидетельствует ревизионная практика, наибольшее число злоупотреблений по кассе связано с заработной платой и подотчетными суммами: включение в ведомости подставных лиц, завышение итогов сумм к выдаче с целью получения из банка излишних сумм и т.д.

Кроме того, следует обратить внимание на соблюдении лимита кассы. Положением о ведении кассовых операций утвержденным национальным банком Республики Абхазия введено понятие лимита кассы, представляющего предельную сумму выручки допустимую к хранению в кассе. Сумму выручки сверх установленного лимита необходимо сдавать в обслуживающее отделение банка в двухдневный срок. Лимит кассы устанавливается обслуживающим отделением банка исходя из выручки поступившей в кассу за два предшествующих месяца. При проверке аудитор должен проверить своевременность сдачи выручки в банк.

### **3.3. Аудит учета банковских операций.**

При аудите операций по расчетному счету в первую очередь устанавливается в каких учреждениях банка открыты расчетные и валютные счета. Далее необходимо обратить внимание на следующее:

- соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;
- имеется ли на первичных документах, приложенных к выпискам, штамп банка. В случае, если выявлены докумен-



---

ты без штампа банка, необходимо провести встречную проверку в банке (либо сделать письменный запрос) с целью выявления правильности произведенной операции;

- правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными;

- обоснованность перечисления денежных средств акцептованными платежными поручениями через почтовые отделения связи (депонированная зарплата, алименты и т.п.), а также достоверность указанных в перечне почтовых адресов получателей переводов;

- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям в банке, отражены ли эти операции в бухгалтерском учете на соответствующих счетах. Особое внимание следует обратить на те операции, которые по бухгалтерскому учету списаны (минуя счета расчетов) на затраты производства (балансовые счета 20, 23, 25, 26) или издержки обращения (счет 44).

- соответствие записей указанных в выписках банка, записям в учетных регистрах по учету операций на расчетном счете;

- полноту и достоверность банковских выписок и документов к ним. Полноту банковских выписок устанавливают по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен равняться остатку средств на начало периода в следующей выписке.

Если в выписке банка будут установлены неоговоренные исправления и подчистки, нужно провести встречную проверку в учреждении банка.

Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим первичным документом (счетом, платежным поручением и др.). Приложенные к выписке банка первичные документы группируются в определенном порядке: сначала к выписке прилагаются все приходные документы, а за ними - все расходные. Такая проверка должна сочетаться с изучением банковских документов по существу произведенных операций; при этом аудитор должен выяснить: 1) допускаются ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным

счетам и другие незаконные операции (оплата в качестве услуги счетов других предприятий, не имеющих отношения к проверяемому предприятию и пр.); 2) правильно и своевременно ли используются банковские ссуды под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, по неоплаченным счетам заказчиков за выполненные работы и т.д., достоверны ли представляемые документы на получение ссуд; 3) верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка расчетные чековые книжки. В процессе проверки банковских операций исследуются первичные документы, которые нашли отражение в учетных регистрах по счетам 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банке», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути», ведомостях аналитического учета денежных средств в кассе, на расчетном и прочих счетах в банке, ведомости-расшифровке поступления торговой выручки в центральную кассу предприятия и др. Особенно тщательно должны быть проверены банковские операции, если есть расхождения.

При изучении поступивших на расчетный счет денежных средств нужно проверить правильность и полноту их зачисления. Так, взносы наличных должны отмечаться во всех выписках банка. При проверке списания денежных средств особое внимание необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования и целевого использования наличных, полученных из банка. Перечисления денежных средств в погашение задолженности поставщикам следует анализировать в разрезе этих счетов, чтобы установить, насколько реально и обоснованно их использование. Аудитор должен выяснить, нет ли нарушений при перечислении денежных средств акцептованными поручениями через почтовые отделения. При проверке переводов сумм текущей и депонированной заработной платы, удержаний по исполнительным листам, либо подотчетных или других подобных сумм требуется установить обоснованность переводов и правильность переводимых сумм (сверкой с первичными учетными документами), а также достоверность указанных в перечне адресов получателей переводов. Важный вопрос - полнота зачисления денежных средств предприятия в иностранной валюте на его валютные счета в банке.

При проверке банковских валютных операций исследуются документы, которые нашли отражение в учетных регистрах по

счета 52 «Валютный счет». Однако аудитор должен знать, что при совершении внешнеэкономических операций для отражения в бухгалтерском учете выручки от реализации и финансовых результатов к счету 52 могут быть дополнительно открыты три субсчета: «Транзитные валютные счета, «Текущие валютные счета», «Валютные счета за рубежом».

Необходимо знать также, что продажа иностранной валюты предприятием отражается на счете 48 «Реализация прочих активов». По дебету этого счета отражается стоимость иностранной валюты, пересчитанной по курсу Национального банка Республики Абхазия на день продажи, в корреспонденции со счетом 52 «Валютный счет» (субсчет «Текущий валютный счет») либо со счетом 57 «Переводы в пути» и понесенные в связи с этой продажей расходы, а по кредиту - сумму в валюте, действующей на территории Республики Абхазии, полученную предприятием за проданную иностранную валюту, в корреспонденции с дебетом счета 51 «Расчетный счет». Одновременно выявляется курсовая разница, возникающая в результате пересчета числящихся на счете 52 «Валютный счет» остатков средств по курсу Национального банка РА на день продажи иностранной валюты.

Стоимость иностранной валюты, подлежащей продаже банком согласно поручению предприятия, первоначально отражается по дебету счета 57 «Переводы в пути» в корреспонденции с кредитом счета 52 «Валютный счет» (субсчет «Транзитный валютный счет»), с последующим отнесением стоимости этой валюты в дебет счета 48 при поступлении рублевого эквивалента на расчетный счет.

При покупке иностранной валюты ее стоимость зачисляется в дебет счета 52 «Валютный счет» (субсчет «Текущий валютный счет») в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу Национального банка РА на момент зачисления, в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетный счет» (или 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»). Превышение курса покупки иностранной валюты над курсом Национального банка РА отражается по дебету счета 81 «Использование прибыли» и по кредиту счета 51.

При проверке соблюдения действующего валютного законодательства следует:

- установить полноту и своевременность зачисления валютной выручки организаций-экспортеров, являющихся резидентами, на их валютные транзитные счета в уполномоченных банках (сравнив сумму поступившей валютной выручки в течение года со стоимостью экспорта товаров);

- обратить внимание на соответствие фактически используемых валютных счетов экспортеров данным о валютных счетах, заявленных ими при регистрации в качестве экспортеров стратегически важных сырьевых товаров и указанных в таможенных декларациях;

- отразить факты наличия у экспортеров счетов в иностранных банках;

- проконтролировать соблюдение экспортерами порядка обязательной продажи части валютной выручки.

Следует также проверить использование собственной валютной выручки экспортеров (сравнив сумму перечисленной валюты со стоимостью импортируемых товаров), сохранность наличной иностранной валюты и материальных ценностей, приобретенных за иностранную валюту.

#### **3.4. Аудит учета денежных документов и денежных средств в пути.**

К денежным документам, хранящимся в кассе предприятия, относятся путевки в санатории и дома отдыха, почтовые марки, проездные билеты, собственные акции, выкупленные у акционеров, акции других предприятий, марки госпошлины и другие документы. Для учета денежных документов используется счет 56 «Денежные документы».

При аудите денежных документов необходимо проверить:

- правильность учета денежных документов. Их учет должен производиться в книге по движению денежных документов. Поступление и списание денежных документов должны быть оформлены кассовыми приходными и расходными ордерами. Таким же образом, как и по денежным средствам, кассир составляет отчет по движению денежных документов и сдает его главному бухгалтеру. Аналитический учет ведется по видам денежных документов;

- правильность составления бухгалтерских проводок, а также соответствие записей в книге по учету и движению денежных документов по счету 56 «Денежные документы» записям в учетных регистрах и главной книге.

К средствам в пути относятся денежные суммы, сдаваемые в кассу банка, но еще не зачисленные на расчетный счет предприятия, а также суммы, перечисленные проверяемому предприятию другим предприятием, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет проверяемого предприятия. Такие средства учитываются на счете 57 «Переводы в пути». На этом же счете могут быть отражены также операции, связанные с продажей иностранной валюты. Основанием для записи операций на счете 57 «Переводы в пути» должны служить: при сдаче наличных денег - копия квитанции банка (почтового отделения) о сдаче денег, а при перечислении денежных средств - авизо предприятия с указанием номера, даты, суммы, наименования учреждения банка или почтового отделения, принявших перечисление.

Также необходимо проверить правильность составления бухгалтерских проводок и соответствие записей в первичных документах по счету 57 «Переводы в пути» записям в учетных регистрах и главной книге.

### **3.5. Аудит краткосрочных финансовых вложений.**

Краткосрочными финансовым вложениями считаются вложения (на срок не более одного года) предприятия в ценные бумаги других предприятий, процентные облигации государственных и местных займов, а также займы, предоставленные другим предприятиям. В качестве краткосрочных финансовых вложений рассматривается приобретение предприятием приватизационных чеков у юридических и физических лиц в размере фактических расходов на их приобретение.

Исходя из изложенного необходимо проверить:

- правильность ведения аналитического учета по счету 58 «Краткосрочные финансовые вложения», который должен осуществляться по видам краткосрочных финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения;

- правильность составления бухгалтерских проводок, а также соответствие записей в первичных документах по счету 58 записям в учетных регистрах и в главной книге;
- правильности списания разницы между покупкой и номинальной стоимостью ценных бумаг. Если покупная стоимость приобретенных предприятием облигаций и иных ценных бумаг отличается от номинальной стоимости, то суммы разницы между покупкой и номинальной стоимостью подлежат списанию (доначислению) таким образом, чтобы к моменту погашения (выкупа) ценных бумаг оценка, в которой они учитываются на счете 58, соответствовала номинальной стоимости;
- правильность отражения в учете выкупа и продажи ценных бумаг. Погашение (выкуп) и продажа облигаций и других ценных бумаг, учитываемых на счете 58, отражается по дебету счета 48 «Реализация прочих активов» и кредиту счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

### **3.6. Общие положения аудита расчетов.**

Предприятия ведут расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, подотчетными лицами, бюджетом, разными дебиторами и кредиторами, по претензиям, возмещению материального ущерба и др., а также по операциям, связанным с получением, использованием и погашением краткосрочных и долгосрочных кредитов. Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению. Обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности фирм за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния. При проверке необходимо анализировать состояние расчетов: с поставщиками и подрядчиками (счет 60), по авансам выданным (счет 61), с покупателями и заказчиками (счет 62), по претензиям (счет 63), по социальному страхованию и социальному обеспечению (счет 69), с персоналом по оплате труда (счет 70), с подотчетными лицами (счет 71), с персоналом по прочим операциям, в частности по возмещению

материального ущерба (счет 73), с разными дебиторами и кредиторами (счет 76) и др. Для малых предприятий непроизводственной сферы с простым процессом производства и предприятий производственной сферы с незначительным количеством хозяйственных операций рекомендуется применять упрощенную форму учета. Они могут использовать для отражения расчетов пять счетов бухгалтерского учета (60, 68, 69, 70 и 76).

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов. Учитывая, что сами фирмы инвентаризацию расчеты, как правило, проводят некачественно, эту работу должен организовать аудитор. Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и другими дебиторами и кредиторами заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Аудитор и члены инвентаризационной комиссии устанавливают сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность. В процессе инвентаризации необходимо также установить: 1) тождественность расчетов с банком, подразделениями фирмы, состоящими на отдельных балансах, с вышестоящими органами. При этом нужно иметь в виду, что оставление на балансе фирмы неурегулированных сумм по этим расчетам должно рассматриваться как неправильное составление баланса; 2) правильность и обоснованность числящейся на балансе суммы задолженности по недостачам и хищениям и меры, принятые ко взысканию этой задолженности; 3) правильность и обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, а также предъявлены ли иски на взыскание в принудительном порядке дебиторской задолженности, не инкассируемой через банк.

Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом. В акте следует перечислить наименование проинвентаризированных счетов и указать суммы несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности, безнадежных долгов, кредиторской и дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. По этим видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка, с указанием

наименований и адресов дебиторов и кредиторов, сумма задолженности, указано, за что она числится, с какого времени и на основании каких документов.

Анализ имеющихся на проверяемой фирме материалов инвентаризации расчетов или проведение инвентаризации самим аудитором даст возможность сосредоточить внимание на более тщательной проверке расчетов, по которым установлены расхождения, неувязки, неясности.

### **3.7. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется по следующим направлениям:

- наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг);
- правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности;
- полнота оприходования и списания полученных ценностей.

Прежде всего, о расчетах между поставщиками и покупателями. Они осуществляются, как правило, безналичным путем, и средства со счетов фирмы списываются по распоряжению владельца счетов. Все платежи со счетов осуществляются в очередности, определенной руководителем фирмы, если иное не предусмотрено законодательством. Допускают безналичные расчеты: платежными поручениями, чеками, аккредитивами, платежными требованиями- поручениями. Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором или соглашением. При этом фирмы по общему согласию могут проводить зачеты взаимной задолженности, минуя банк. В этом случае в банк представляется поручение, чек на незначительную сумму.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

- 1) имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ и услуг) и правильность их составления;
- 2) при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату и причину их возникновения;



- 3) имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности;
- 4) при поступлении товарно- материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числятся ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
- 5) проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;
- 6) полнота оприходования материальных ценностей. Следует сопоставить данные об их количестве и стоимости по платежным документам с данными документов на их оприходование (счетов, товарно- транспортных накладных) и показателями аналитического учета расчетов с поставщиками, книгами складского учета, отчетов о движении материалов;
- 7) правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным на договорах поставки;
- 8) правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ и услуг);
- 9) предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств;
- 10) правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- 11) предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок в счетах; при обнаружении несоответствия качества стандартам или техническим условиям; за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли; за брак и простой, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;
- 12) при проверке расчетов с подрядчиками следует установить: обеспечены ли объекты источником финансирования; имеется ли проектно- сметная документация на строящиеся

объекты; нет ли приписок объемов выполненных работ (при необходимости провести контрольный замер выполненных работ);

13) правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

14) соответствие данных учетных регистров по этому счету данным, указанным в главной книге и балансе;

15) правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

### **3.8. Аудит расчетов с подотчетными лицами**

Подотчетными суммами называются денежные авансы, выдаваемые работникам предприятия из кассы на мелкие административно- хозяйственные и операционные расходы, которые не могут быть произведены безналичным путем, а также расходы на командировки. Расчеты с подотчетными лицами имеют место на каждом предприятии и весьма разнообразны. К ним могут относиться: расходы на приобретение запасных частей, материалов, топлива за наличный расчет, канцелярских товаров; оплата мелкого ремонта оргтехники, транспортных средств; расходы на командировки; представительские расходы и др. Все эти хозяйственные операции связаны с выдачей денежных средств из кассы предприятия или непосредственно из банка под отчет. Так как расчеты с подотчетными лицами носят массовый характер, этот вопрос аудиторской проверки достаточно трудоемкий. Сами операции достаточно однообразны, а методы и процедуры проверки просты.

Аудит расчетов с подотчетными лицами осуществляется сплошным методом. Основными документами, которые необходимо подвергнуть проверке, являются: авансовые отчеты, журнал регистрации авансовых отчетов, приказы об отправлении сотрудников в командировку, список лиц, которых разрешено получение наличных денег из кассы, приходные и расходные кассовые ордера и др.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

---

- наличие приказов о направлении в командировку и командировочных удостоверений с отметками в месте пребывания в командировке;

- правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда). При этом следует учесть то, что стоимость проезда оплачивается по полной стоимости предъявленных проездных документов. Допускается оплачивать проезд без предъявления проездных документов по разрешению руководителя, если известен тариф проезда. Расходы на проживание в месте командировки (суточные и квартирные) разрешается выплачивать по сумме фактических расходов, однако в себестоимость включается только та их часть, размеры которой установлены министерством финансов Республики Абхазия; суммы, превышающие установленные лимиты командировочных расходов, списываются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

- правильность и своевременность составления авансовых отчетов, а также полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетных сумм, с учетом того, что авансовые отчеты должны быть составлены и сданы в бухгалтерию в трехдневный срок по возвращении из командировки, а бухгалтерия обязана произвести все расчеты с подотчетным лицом в десятидневный срок после представления авансового отчета;

- правильность возмещения затрат на хозяйственные расходы;

- наличие оправдательных документов и их достоверность; при необходимости производятся встречные проверки;

- правильность возмещения затрат на представительские расходы.

Также следует проверить:

- правильность составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами;

- правильность выведения остатков на конец месяца по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

- соответствие записей в авансовых отчетах записям в учетных регистрах по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и главной книге.

### **3.9. Аудит расчетов с бюджетом**

Учитывая большое количество налогов и других платежей в бюджет, несовершенство налогового законодательства, вопросы правильности налогов и уплаты платежей в бюджет являются наиболее трудоемкими и сложными.

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

1. Полнота и правильность определения налогооблагаемой базы.
2. Правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей.
3. Законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов.
4. Полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет.
5. Правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей.
6. Правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей.
7. Правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 68 «Расчеты с бюджетом».
8. Соответствие записей аналитического и синтетического учета записям в главной книге.

Следует помнить, что в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности, отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми и налоговыми органами должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по эти расчетам не допускается.

### **3.10. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда**

Проверка носит комплексный характер и включает контроль соблюдения нормативно-правовых актов, касающихся трудового законодательства, правильности начисления различных

видов оплат и удержаний, правильности ведения бухгалтерского учета расчетов, как по физическим лицам, так и в целом по предприятию, а также начисления налогов и платежей с фонда заработной платы и выплат социального характера.

Источниками информации являются документы по зачислению, увольнению и перемещению работников предприятия, первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетность. В качестве первичных документов по учету личного состава используются следующие формы: приказ о приеме на работу, личная карточка работника, приказ (распоряжение) о переводе на другую работу, приказ о предоставлении отпуска, приказ о прекращении трудового договора (увольнении).

По учету использования рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда применяются: табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы, расчетно-платежная ведомость, расчетная ведомость, лицевой счет.

Кроме того, применяются первичные документы по учету выработки и сдельной заработной платы: наряды, рапорты, маршрутные листы и другие документы.

К регистрам, которые подлежат проверке, относятся сводные ведомости распределения заработной платы (по видам, шифрам затрат и др.), регистры по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части расчетов по исполнительным листам и депонированной заработной платы, регистры по учету затрат на производство, главная книга.

Прежде всего, целесообразно проверить, как осуществляется на предприятии соблюдение трудового законодательства. В этой связи аудитор должен проверить, как ведется оформление сотрудников при приеме и увольнении, учет рабочего времени сотрудников, как построена система оплаты труда и др.

Правильность оформления проверяется по приказам, контрактам, трудовым соглашениям. Что касается применяемых систем оплаты труда, то в основном используются повременная и сдельная системы оплаты труда.

Учет рабочего времени, соблюдение установленного режима работы и начисления заработной платы работающим, состоящим на повременной оплате труда, организуется в Абеле учета использования рабочего времени и расчета заработной платы.

По этому документу можно проверить все необходимые данные по каждому работающему, включая отработанное время, дни отпуска, время нахождения в командировке, дни болезни и др.

Далее осуществляется проверка расчетов по оплате труда. Аудитор проверяет, как оформлены первичные документы (наряды, маршрутные листы, акты выполненных работ и др.), правильность применения норм и расценок, наличие подписей должностных лиц, заполнение всех реквизитов, обращает внимание на имеющиеся исправления. Особое внимание следует уделить расчетам сдельного заработка при бригадной форме оплаты труда, правильности переноса итоговых сумм по работающим в расчетно-платежные ведомости. Целесообразно проверить, не ли случаев повторного начисления сумм по ранее оплаченным нарядам.

Аналитический учет расчетов по оплате труда можно проверять в сплошном или выборочном порядке. Как правило, используют выборочный метод. Последовательность проверки может быть следующей. Вначале проверяют правильность справочных данных: льготы по налогам, данные по другим удержаниям, размер оклада и др. Далее проверяют правильность расчета начислений и удержаний.

По начисленным видам оплат можно проверить: начисление повременной оплаты, расчеты по среднему заработку, за дни пребывания в отпуске, премий и других видов оплат.

По удержаниям с работников необходимо проверить: правильность исчисления подоходного налога, расчета удержаний по исполнительным листам, расчетов по прочим видам удержаний.

При несовпадении данных, полученным аудитором, с бухгалтерскими записями необходимо установить причину расхождений, и если выяснится, что бухгалтер-расчетчик неправильно произвел расчеты, отметить ошибки, исправления и отметить о необходимости пересчета начислений и по другим работающим.

При контроле начислений, которые рассчитываются с использованием среднего заработка, прежде всего, необходимо установить, правильно ли определен средний заработок. Если

ошибки не обнаружены, о дальнейшие расчеты можно не проверять.

При проверке правильности исчисления подоходного налога аудитор руководствуется Законом о налогообложении физических лиц. Необходимо уточнить величину льгот, статус работника (штатный или совместитель), проверить правильность расчета подоходного налога.

Синтетический учет расчетов по оплате труда предусматривает проверку данных по счету 70 «Расчеты по оплате труда» и корреспондирующих счетов. При проверке используются данные учетных регистров по счетам 70 «Расчеты по оплате труда», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 68 «Расчеты с бюджетом», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в части расчетов по исполнительным листам и с депонентами) и др.

Помимо расчетов по оплате труда необходимо проверить правильность расчетов по начислению платежей в бюджет и внебюджетные фонды. С этой целью уточняют базу налогообложения для определения платежей: в пенсионный фонд, на социальное страхование, фонд медицинского страхования, фонд занятости, экологический фонд, фонд репатриации. Для этого используются учетные регистры по счетам 70 «Расчеты по оплате труда», 67 «Расчеты с внебюджетными фондами», 69 «Расчеты по социальному страхованию и социальному обеспечению». Проверка своевременности перечислений в указанные фонды проводится с использованием платежных поручений и выписок с расчетного счета в банке.

### **3.11. Аудит расчетов по возмещению материального ущерба**

При проверке необходимо установить:

1. Причины возникновения материального ущерба. Основными причинами ущерба являются, как правило, несоблюдение условий хранения товарно-материальных ценностей, отсутствие должного контроля за их сохранностью, несвоевременное и формальное проведение инвентаризаций.

2. Полностью ли отнесены на виновных лиц суммы по недостаткам, хищениям и растратам, соблюдались ли сроки и порядок рассмотрения случаев недостатч, хищений и растрат.
3. Правильно ли оформлены и выведены результаты инвентаризации денежных средств и товарно- материальных ценностей и порядок регулирования выявленных при инвентаризации недостатч и потерь. Следует помнить, что в соответствии с действующим законодательством, недоста- ча материальных ценностей в пределах норм естественной убыли списывается на издержки производства, а сверх норм естественной убыли, а также потери от порчи ценностей от- носятся на виновных лиц. При этом недоста- ча в пределах норм естественной убыли может быть списана на издержки производства лишь только в случае ее выявления при про- ведении инвентаризации. При установлении пересортицы материальных ценностей допускается взаимозачет их по одному наименованию, поступившему от одного поставщи- ка в одно и то же время.
4. Правильность и обоснованность списания недостатч ма- териальных ценностей на издержки производства, когда виновные лица не установлены. Необходимо проверить, проводилось ли административное расследование по факту недоста- чи, предъявлялись ли гражданские иски в суд и т.п.
5. Правильность ведения аналитического учета по счету 73 субсчету «Расчеты по возмещению материального ущер- ба».
6. Правильность составления бухгалтерских проводок по счету 73-3.
7. Соответствие записей аналитического учета по счету 73-3 записям в учетных регистрах и главной книге.

### **3.12. Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами**

При проверке аудитор должен установить причины возник- новения дебиторской и кредиторской задолженности. Если она значительна, то это свидетельствует о нарушении финансовой и расчетной дисциплины. Сказанное не относится к задолжен-



ности, являющейся следствием существующих правил расчетов. Прежде всего, нужно выяснить, правильно ли отражены по статьям баланса соответствующие остатки задолженности. Для этого по данным регистров аналитического учета к счетам, предназначенным для отражения расчетов, сличают остатки по каждому виду расчетов на начало проверяемого периода с остатками по соответствующим статьям баланса, а затем проверяют каждый вид расчетов. Аудитор обязан установить причины и виновников образования задолженности; давность ее возникновения; реальность получения (т.е. имеются ли акты сверки расчетов либо письма, в которых дебиторы признают свою задолженность); какие меры принимаются для погашения или взыскания задолженности. Иногда рекомендуется провести сверки расчетов с организациями, за которыми числится значительная дебиторская задолженность. Встречные проверки в первую очередь проводятся в торговых и снабженческих организациях. При анализе прочей дебиторской задолженности важно проверить наличие задолженности работников предприятия или фирмы за пользование инвентарем; отпущенные без предварительной оплаты материальные ценности; несданную спецодежду и др.

Изучая состояние расчетной дисциплины, аудитор должен знать, что несвоевременный возврат долгов может объясняться запущенностью бухгалтерского учета расчетных операций. Поэтому необходимо обращать внимание на своевременность и правильность отражения в аналитическом и синтетическом учете операций по расчетам с дебиторами и кредиторами, так как дебиторская задолженность может быть зафиксирована на других синтетических счетах, в том числе нереальная к получению. Аудитор обязан выяснить, обоснованно ли списана дебиторская задолженность на убытки, привлечены ли к ответственности лица, по большому вниманию требует также анализ расчетов с депонентами. Прежде всего нужно установить, своевременно ли относят к депонентским суммам не полученные в установленные сроки заработную плату и стипендии, а также суммы, удержанные из заработной платы по исполнительным листам и другим документам. Тщательно следует проверять выплату депонированных сумм сотрудникам.

## Список использованной литературы

1. Андреев В.Д. Практический аудит (справочное пособие).- М. 1994.
2. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита.- М. «Филин», 1998.
3. Бухгалтерско- аудиторский портфель.- М.: Симинтэк, 1994.
4. Вещуков Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности (учебно-практическое пособие). – М.: Финансы и статистика, 2000.
5. Гиляровская Л. Т., Лысенко Д. В., Ендовицкий Д. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.
6. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии.-Новосибирск, 2006.
7. Данилевский Ю.А. Аудиторская проверка: состояние расчетов (методическое пособие), 1992.
8. Данилевский Ю.А. Аудит. Вопросы и ответы.- М. 1996.
9. Данилевский Ю.А. Финансовый контроль и аудит в современных условиях.- Бухгалтерский учет, № 8, 1992.
10. Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения.- Бухгалтерский учет, № 10, 1992.
11. Ержанов Н.П., Ержанов А.Б. Аудиторский контроль деятельности СП.- Бухгалтерский учет, № 1, 1991.
12. Закон о бухгалтерском учете РА от 18 декабря 2000 г. Сборник законодательных актов РА, Т. 14.
13. Международные стандарты финансовой отчетности 1998: изд. На русском языке.- М.: Аскери- АССА ,
14. Кассовые операции: оформление и учет (практическое пособие)- М. : «ПРИОР», 1996.
15. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту.- М.: ИНФА, 1996.
16. Новодворский В.Д., Сабанин Р.Л. Бухгалтерский учет на малых предприятиях.- М.: ИНФА,2006.
17. Полякова С.И., Емельянов И.А. Бухгалтерский учет. - М.: «ТЕИС», 1998.

---

18. Порядок ведения кассовых операций предприятиями, организациями и учреждениями (кроме банковской системы) в Республике Абхазия от 5 апреля 2000 г., Национальный банк РА.

19. Правовые основы бухгалтерского учета и аудиторской деятельности: Учебник/Отв.ред. проф. С.Г. Чаадаев.- М.: Юристъ, 1999.

20. Правила (стандарты) аудиторской деятельности.- М.: ИД ФБК- Пресс, 2000.

21. Овсийчук М.Ф. Аудит. Организация.Методика проведения.- М.: ТОО «Интелтех», 1996.

22. Скобара В.В. Аудит: методология и организация.- М.: Дело и Сервис, 1998.

23. Суйц В.П. Аудит: практическое пособие для аудиторов.- М. 1994.

24. Терехов А.А. Аудит.- М.: Финансы и статистика, 1999  
Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методические приемы и технология.- М.: Финансы и статистика, 1998.

## Содержание

<b>Глава I. Учет денежных средств и денежных документов</b>	<b>3</b>
2.1. Учет кассовых операций	3
2.2. Учет денежных средств на расчетном, валютном и прочих счетах	10
2.3. Учет финансовых вложений	23
<b>Глава II. Анализ денежных средств и расчетов.</b>	<b>27</b>
2.1. Значение анализа денежных средств.	27
2.2. Задачи и информационное обеспечение анализа денежных средств.	28
2.3. Методы анализа движения денежных средств.	31
2.4. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	35
<b>Глава III. Аудит денежных средств и расчетов.</b>	<b>41</b>
3.1. Аудит учетной политики предприятия.	41
3.2. Аудит кассовых операций.	52
3.3. Аудит учета банковских операций.	56
3.4. Аудит учета денежных документов и денежных средств в пути.	60
3.5. Аудит краткосрочных финансовых вложений.	61
3.6. Общие положения аудита расчетов.	62
3.7. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками	64
3.8. Аудит расчетов с подотчетными лицами	66
3.9. Аудит расчетов с бюджетом	68
3.10. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда	68
3.11. Аудит расчетов по возмещению материального ущерба	71
3.12. Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами	72
<b>Список использованной литературы</b>	<b>74</b>

Учебное пособие  
Квициния Марина Георгиевна  
Гогия Кама Алексеевна  
Щербакова Лариса Павловна

## **Бухгалтерский учет, анализ и аудит денежных средств и расчетов.**

*Компьютерный набор: Гицба А.Л.*

Формат 60x84/16. Подписано в печать 8 января 2008 г.  
Бумага офсетная. Уч. изд. Тираж 500. Цена договорная.  
Абхазский Государственный университет