**Baituova Laura, Akerke Askerbek**

**(Astana, Kazakhstan)**

**AUDIT OF TRANSACTIONS WITH CASH**

All enterprises carrying out production and business activities, enter into relations with other enterprises, organizations, institutions, employees and individuals. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг. These relationships are based on some payments during harvested, production and sales of products, works or services.

Все расчеты по выполнению обязательств и предъявлению требований осуществляются через учреждения банков. All calculations to meet the obligations, and claims made ​​through the establishment of banks. Расчеты наличными деньгами между предприятиями носят ограниченный характер и строго регламентированный (не должен превышать 1000 МРП). Cash transactions between enterprises are limited and strictly regulated (should not exceed 1000 MCI).

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Repeatedly make the circuit of economic means is a continuous renewal of multiple calculations. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Proper organization of settlement operations provides stability turnover means of organizing and consolidating its contractual and payment discipline and improvement of its financial condition.

В данном докладе рассмотрены вопросы аудита денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах. In this report, the issues of audit of cash on hand, settlement, currency and special accounts.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. While seemingly simple accounting of cash payments and, in particular, cash transactions, however, many practitioners accept gross violations of existing rules of accounting and cash transactions. Это порой оборачивается для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. It sometimes turns for the company significant financial losses in the form of penalties. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение предприятиями платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов. In carrying out payment transactions, banks monitor compliance with payment companies and contractual discipline, and promote the application of the most appropriate forms of payment.

При изучении указаннойtopic, Iною были поставлены следующие задачи: Раскрыть понятия и цели аудита в целом; In the study of this topic, I was given the following tasks: Expand the concepts and objectives of the audit as a whole; Обозначить наиболее важные вопросы, подлежащие изучению на стадии проведения предварительной проверки аудита денежных средств; Identify the most important issues to be studied at the stage of preliminary verification audit of funds; Оценить качество организации внутреннего контроля за движением и сохранностью денежных средств; Evaluate the quality of internal control over traffic and keep funds; Проверить порядок ведения операций с денежными средствами на предмет соответствия действующему законодательству; Check the order of conducting transactions with funds for compliance with the current legislation; Описать порядок и цель формирования отчета о движении денежных средств; Describe the purpose and procedure of formation of the statement of cash flows; Дать краткую характеристику отчета по результатам проведенной проверки. Give a brief description of the report on the results of the audit.

Целью аудиторской проверки операций нofрасчетном, валютном и других счетах в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в РК нормативным документам. The purpose of the audit operations of the settlement, currency and other bank accounts is to express an opinion on these financial statements under the heading "Cash" and according to the applicable accounting treatment of funds in bank accounts in force in the Republic of Kazakhstan regulations.

При проверке правильности отражения в бухгалтерском балансе sheet, cashhhредств аудитор сопоставляет остатки по денежным счетам в Главной книге с балансовыми данными, а затем с регистрами бухгалтерского учета. When checking the correctness of reflection in the balance sheet, cash auditor compares cash balances in the general ledger accounts with balance data, and then to the accounting registers.

До заключения договора на аудиторскую проверку осуществляется предварительное планирование аудита, которое на практике часто называют предварительной экспертизой состояния дел клиента. Pending the conclusion of the contract for the audit carried out a preliminary audit planning, which in practice is often called the preliminary examination of the situation of the client. После проведения предварительной экспертизы аудиторская организация определяет объем операций, осуществляемых по кассе организации, а затем метод проверки: сплошной или выборочный. After the preliminary examination auditing organization determines the extent of operations carried out by hand the organization and then check method: continuous or selected. Прежде чем приступить к процедуре аудиторской проверки, целесообразно рассмотреть порядок ведения бухгалтерского учета наличных денежных средств организации. Before starting the procedure of the audit, it is advisable to consider the accounting procedures of the cash the organization.

Счет 1010 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассах организации. Account 1010 "Cashier" is intended to summarize information on the presence and movement of funds at the box office of the organization. К счету 1010 «Касса» могут быть открыты субсчета: «Касса организации»; To account 1010 "Cashier" subaccounts can be opened: "Cashier organization"; «Операционная касса»; "Operating cash desk"; «Денежные документы» и др. По дебету счета 1010 «Касса» отражается поступление денежных средств и денежных документов в кассу организации. "Monetary instruments" and others. Charged 1010 "Cashier" is reflected in the cash flow and financial documents to the cashier of the organization. По кредиту счета 1010 «Касса» отражается выплата денежных средств и выдача денежных документов из кассы организации. Credited to 1010 "Cashier" reflected the payment of cash and the issuance of money from the cash register of documents of the organization. Кассовые операции записываются по кредиту счета 1010 и отражаются в журнале-ордере №1. Cash transactions are recorded on the credit account 1010 and recorded in the log-warrant №1. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №1. Turnover on the debit side of the account recorded in various journals, orders and, in addition, controlled bill of №1.

При ведении бухгалтерского учета с использованием программных продуктов «1С» регистрация приходных и расходных кассовых документов осуществляться с применением средств вычислительной техники. In accounting using the software "1C" registration of incoming and outgoing cash instruments carried out with the use of computer technology. При этом в 1С «Вкладной лист журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров», составляемой за соответствующий день, обеспечивается также формирование данных для учета движения денежных средств по целевому назначению. In the 1C "loose-leaf log incoming and outgoing cash orders," prepared for the corresponding day, also provided data to account for the formation of cash flows for the intended purpose.

Аудиторская проверка кассовых операций может быть организована в такой последовательности: Audit of cash transactions can be arranged in the following sequence:

- инвентаризация кассы и обследование условий хранения денежных - Inventory of cash and cash inspection of storage conditions средств; tools;

- проверка наличия и качества составления внутренних распорядительных документов (учетная политика, право подписи первичных документов, перечень подотчетных лиц и т.п.); - Checking the availability and quality of preparation of internal administrative documents (accounting policies, the right to sign primary documents, a list of reporting entities, etc.);

- проверка правильности документального оформления операций; - Validation of documenting transactions;

- проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств; - Verification of the completeness and timeliness of the posting of cash;

- аудиторская проверка правильности списания денег; - Audit of the correctness of debiting;

- проверка соблюдения кассовой дисциплины; - Verification of compliance with the cash discipline;

- проверка правильности отражения операций на счетах бухгалтерского - Validation of transactions on accounts, учета; accounting;

- оформление результатов проверки. - Execution of test results.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РК, все предприятия, объединения, организации и учреждения независимо от оргаinstitutions, regardlessм и сферы деятельности обязаны хранить свободные денежные средства в банках второго уровня. In accordance with the Order of cash transactions in the Republic of Kazakhstan, all enterprises, associations, organizations and institutions, regardless of their organizational and legal forms and activities required to keep free funds in banks.

Предприятия производят расчеты по своим обязательствам с другими предприятиями, как правило, в безналичном порядке через банки или применяют другие формы безналичных расчетов, устанавливаемые Банком Казахстана в соответствии с законодательством РК. Plants produce settle their liabilities with another entity, usually on a cashless basis through banks or use other forms of non-cash payments, set by the Bank of Kazakhstan in accordance with the laws of the Republic of Kazakhstan.

Прибыв на место проверки, аудитор, в случае аудита текущего отчетного периода, может сразу провести инвентаризацию денежных средств, хранящихся в кассе. Upon arrival check, the auditor, in the case of the audit of the current period, can immediately make an inventory of cash stored in the cash register. Ее проводят в присутствии кассира и главного бухгалтера организации. It is carried out in the presence of the cashier and chief accountant.

При наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы нельзя было покрыть недостачу денег из других источников, изменить остаток денег, выведенный в кассовой книге. If you have multiple offices, the auditor shall seal them, it was impossible to cover the loss of money from other sources, change the balance of the money, derived in the cash book. Кассир предоставляет для проверки последний кассовый отчет и документы по операциям последнего дня, а также дает расписку в том, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту инвентаризации в кассе нет не оприходованных или несписанных в расход денег. The cashier gives to check the last box-office reports and documents on the last day of operations, as well as give a receipt that all credit and debit documents included in their report and at the time of inventory on hand there is not capitalized or non-written in the flow of money. Результаты инвентаризации оформляют актом, составленным по унифицированной форме, который подписывают кассир и главный бухгалтер организации. The results of the inventory are documented, compiled by the unified form, which is signed by the cashier and chief accountant of the organization. Акт является письменным аудиторским доказательством, и его данные необходимы аудитору для дальнейшей проверки. The act is a written audit evidence and data needed by the auditors for further verification.

Грубейшим нарушением расчетов наличными деньгами между предприятиями являются неоприходование и присвоение денежных средств, поступивших от различных физических, юридических лиц по приходным ордерам, а также денежных сумм из банков. Flagrant violation of cash transactions between enterprises are not entered in the books and appropriation of funds received from various individuals and legal entities to pay-in slips, as well as sums of money from the banks. Для выявления случаев присвоения денежных средств производится взаимная проверка операций по кассе и по банку, проверка дебиторской и кредиторской задолженности и может быть сверкой расчетов. To identify cases of appropriation of funds made ​​mutual authentication operations on hand and bank checking accounts receivable and payable and may be reconciliation of accounts.

При проверке аудитору следует проанализировать движение денежной наличности, выявить расхождение между суммами фактически произведенных оплат в погашение дебиторской задолженности и суммами, зачисленными в кассу, а также проконтролировать своевременность сдачи выручки в банк и выявить случаи ее расхода на различные цели. When checking the auditor should analyze cash flow, identify the difference between the actual payments made ​​in the collection of receivables and the amounts credited to the cashier and control timely submission proceeds to the bank and identify cases of its consumption for various purposes. В соответствии с Порядка ведения кассовых операций приcredit, cashовые ордера до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных кассовых ордеров. In accordance with the order of cash transactions of credit, cash order before handing the cashier accounting are recorded in the register of receipts of cash orders. Кассовые приходные и расходные ордера должны иметь раздельную нумерацию. Cash, credit and debit orders must have separate numbering.

Если в кассовом ордере по строке «Основание» будет значиться «Остаток подотчетных сумм», в соответствии с которым, производится возврат денежных средств, то просматриваются приложенные к авансовому отчету документы и командировочные удостоверения или авансовый отчет с приложенными документами. If the cash order in the line "Base" will mean "balance of petty cash," according to which, a refund is made, then view the application documents to the expense report and travel vouchers or advance report with the accompanying documents. Сравнивается дата составления авансового отчета (последний должен быть составлен не позднее трех рабочих дней со дня возвращения из командировки), является ли этот день рабочим для данного предприятия, сверяется дата составления авансового отчета, номер приходного ордера, указанный в авансовом отчете, по которому вносится остаток неизрасходованных сумм, с номером, датой и суммой по приходному ордеру, а также с журналом-ордером «Расчеты с подотчетными лицами». Compared to the date of preparation of the expense report (the latter must be made ​​no later than three working days after returning from a business trip), whether it is a working day for the enterprise, checked the date of preparation of the expense report, the number of credit order specified in the advance report on which entered the residue unspent amounts, with the number, the date and the amount on the receipt voucher, as well as magazine-warrant "Settlements with accountable persons".

Последовательный просмотр всех приложенных к отчету кассира за определенный день приходных и расходных кассовых ордеров позволит выявить перечень докуменthe detailsквизиты которых не совпадают с Журналом регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (если таковые имеются). Consistent view of all attached to the report of the cashier for a particular day of incoming and outgoing cash orders will reveal a list of documents, the details of which do not coincide with the logs of incoming and outgoing cash orders (if any).

Часто на предприятиях используются бланки расходных кассовых ордеров, объединенных с заявлением на выдачу денег на оборотной стороне. Often companies use the form expendable cash orders, combined with the application for the grant money on the reverse side. Если срок, на который выдаются деньги, установлен, то аудитор сверяет эту дату с датой составления авансового отчета и датой приходного ордера. If the period for which issued money is set, the auditor verifies that date to the date of preparation of expense report and the date of receipt voucher. Необходимо помнить, что в случае несвоевременной сдачи авансового отчета и невозврата остатка денежных средств эта сумма присоединяется к основному заработку и облагается подоходным налогом. It must be remembered that in the case of late delivery of an expense report and a non-return cash balance this amount is attached to the main earnings and subject to income tax.

Далее следует установить, все ли приходные и расходные кассовые ордера зарегистрированы в журналах регистрации приходных и расходных кассовых ордеров; Further, it should be established whether all credit and debit cash orders registered in the logs of incoming and outgoing cash orders; совпадают ли эти суммы с теми, которые указаны в журнале регистрации, каков источник поступления денежных средств, совпадают ли даты приема и выдачи денег по кассовым ордерам с датами их составления. Are these the same amount of those listed in the log what the source of the cash flow are the same whether the date of receiving and issuing money orders at the box with the dates of their compilation.

Прежде, чем приступить к проверке кассовых операций в иностранной валюте следует узнать, сколько валют использует организация и открыты ли отдельные субсчета для каждой валюты. Before proceeding to the verification of cash transactions in foreign currency should know how much currency is used to organize and open whether separate subaccount for each currency. При аудиторских проверках кассовых операций и расчетов в наличной иностранной валюте, прежде всего, снимаются остатки валютной кассы и составляется акт о сумме наличных денежных средств в иностранной валюте, находящихся в кассе. When audits of cash transactions and cash payments in foreign currencies, primarily removed the remains of exchange office and shall be drawn about the amount of cash in foreign currency on hand. В акте указывается также, соответствует ли сумма наличных денежных средств данным кассовой книги и бухгалтерского учета. The act also specifies whether the amount of cash, according to the cash book and accounting. Затем необходимо проверить полноту оприходования и списания валютных средств. Then you need to check the completeness of the posting and the cancellation of foreign currency. Суммы, записанные в кассовой книге, должны соответствовать тем суммам, которые указаны в первичных документах. The amounts recorded in the cash book must comply with the amounts listed in the primary documents.

При проверке кассовых операций следует исходить из норм валютного законодательства, разрешающих расчеты в наличной иностранной валюте в РК. When checking cash transactions should be based on the rules of the currency legislation authorizing the payments in cash foreign currency in the Republic of Kazakhstan. Для снятия наличной иностранной валюты с валютных счетов организация должна представить в банк заявку. For removal of foreign cash from foreign currency accounts organization must submit an application to the bank. Заявка оформляется на основании: Application is made ​​on the basis of:

- приказа об установлении нормы суточных; - Order the establishment of the allowance;

- приказа о командировании работников организации в служебную - The order by sending workers to the service organization командировку за пределы РК.trip outside of Kazakhstan.

По окончании служебной командировки подотчетное лицо обязано представить в организацию авансовый отчет в течение 10 календарных дней. At the end of a business trip accountable person is obliged to submit to the organization expense report within 10 calendar days. В случае перерасхода валюты банк может запросить авансовый отчет командируемого лица и документы, подтверждающие расходы за пределами РК. In the case of the over - currency bank may request an advance report of the traveler faces and documents confirming expenses outside the Republic of Kazakhstan.

TheПThe imprest cash foreign currencyenis not usededsedе использованные во время служебной командировки, возвращаются в кассу и сдаются в банк в течение 10 рабочих дней с момента их поступления в кассу. imprest cash foreign currency that is not used during a business trip, returned to the cashier and the bank shall, within 10 working days from the date of their receipt to the cashier.

SSingбработке авансового отчета все суммы иностранной валюты пересчитываютсTengeенге по курсу Нацthe National Banke National Bank утверждения the expense reportеthe expense reporting an expense report all amounts of foreign currency are translated into tenge at the rate of the National Bank on the date of approval of the expense report.

Оперативное и эффективное проведение аудиторской проверки требует предварительной работы, планирования и составления программы аудита. Prompt and effective conduct of the audit requires preliminary work, planning and audit program. Свою работу аудиторы должны начинать с ознакомления с проверяемым экономическим субъектом, для чего изучают учредительные документы, виды деятельности, учетную политику организации и т.д. Their work auditors must begin with learning the checked economic subject, which studied the founding documents, activities, accounting policies for the organization, etc. Необходимо ознакомиться также с отчетностью, ее основными показателями, с тем, чтобы выявить масштабы деятельности организации и результаты ее работы за исследуемый период. Should be read as reported, its main indicators in order to identify the extent of the organization's activities and the results of its work during the study period.

Результатом аудиторской проверки операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета операций денежными средствами действующим в проверяемом периоде нормативным документам РК для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности. The result of the audit is to establish operations in the organization complies with the applicable accounting treatment operations funds operating in the audited period regulations RK to form an opinion on these financial statements.

Аудиторская проверка операций с денежными средствами включает в себя следующие вопросы: Audit of transactions with funds includes the following topics:

- проверку соблюдения, установленного НБ РК лимита остатка наличных средств в кассе и порядка ведения кассовых операций; - Verification of compliance with established NBK limit cash balances on hand and the order of cash transactions;

- проверку законности и своевременности расчетов наличными и безналичными денежными Tengeтвами (в тенге и в валюте); - Verification of the legality and timeliness of payments in cash and non-cash (in tenge and foreign currency);

- проверку денежных документов по существу; - Checking the financial documents on the merits;

- проверку бухгалтерского учета денежного оборота организации; - Audit of the accounting, monetary turnover of the organization;

- проверку достоверности бухгалтерской отчетности в части остатков по счетам учета денежных средств и денежных оборотов, отраженных в «Отчете о движении денежных средств». - Validation of financial statements in terms of accounting balances of cash and cash flow, as reflected in the "Statement of Cash Flows."

Обязательным условием осуществления аудиторской проверки является документирование осуществленных процедур. Prerequisite implementation of the audit is to document the procedure. По результатам проверки составляется отчет, который содержит описание всех выявленных нарушений и рекомендаций по их устранению. The audit report is compiled that contains a description of all violations and recommendations for their elimination.

**References:**

1. International Accounting Standard (IAS)
2. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года №304-I   
   Об аудиторской деятельности (с [изменениями и дополнениями](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000474186) по состоянию на 29.12.2014 г.)(с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.12.2014г)
3. Постановление Правительства Республики Казахстан от 17 июля 2007 года №601 «Правила лицензирования аудиторской деятельности»
4. Барышников Н.П. “Организация и методика проведения общего аудита”,/ М: Филин, 2007г.
5. Закон Республики Казахстан от 28.02.2007 №234-ІІІ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 29.12.2014г)
6. Бухгалтерский и налоговый учет в Казахстане.- Алматы: БИКО, 2009.

**Scientific leader:**

Teacher, master's degree the Financial academy Baituova Laura Tolegetayevna.