

4.8. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Юдина Г.А., доцент, кафедра бухгалтерского учета и статистики, Институт экономики, управления и природопользования Сибирского федерального университета;

Юдина М.И., старший специалист 2-го разряда, отдел бухгалтерского учета и отчетности, Департамент по недропользованию по Центрально-Сибирскому округу;

Тарасова И.Н., к.э.н., доцент, кафедра экономики и организации отраслей лесного комплекса, Сибирский государственный технологический университет

Работа посвящена особенностям аудита кассовых операций при расчетах наличными деньгами и платежными картами. Рассматриваются источники получения аудиторских доказательств, тесты средств контроля, аналитические процедуры, а также тесты сальдо счетов, групп однотипных операций, раскрытия информации.

При аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – бухгалтерская отчетность) аудитор выражает мнение о ее достоверности во всех существенных аспектах, в том числе в отношении показателей, содержащих сальдо счетов, групп однотипных операций, раскрываемых сведений о кассовых операциях, представленных в составе денежных средств. В настоящее время экономические субъекты в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности наряду с традиционными кассовыми операциями активно используют новые формы расчетов, такие как зарплатные карты, используемые физическими лицами при осуществлении оплаты за приобретаемые товары, полученные услуги, работы. Для осуществления расчетов некоторые организации используют корпоративные карты, которые выдаются клиентам, с предварительным зачислением на них денежных средств, что позволяет сосредотачивать наличные денежные потоки в определенных кассах и снижает риски несанкционированных операций с ними. Операции с такими картами осуществляются с использованием терминала кассы и включаются в Z-отчет контрольно-кассовой техники (ККТ) и, следовательно, подлежат аудиту в составе кассовых операций. Далее по тексту все виды карт, используемые для расчетов, будем называть платежными картами.

Для дальнейшего рассмотрения материала необходимо определить понятия «платежная карта» и «кассовые операции». Нами предлагаются следующие определения. Платежная карта – карта, используемая ее держателем для оплаты товаров, работ, услуг. Кассовые операции – операции, связанные с приемом, выдачей наличных денег и платежными картами (корпоративными, третьих лиц). Виды платежных карт представлены в табл. 1.

Анализ нормативных правовых актов и научных публикаций по данному вопросу свидетельствует о том, что проблемам аудита кассовых операций в таком понимании уделяется мало внимания. Это связано с тем, что кассовые операции изначально

осуществлялись только наличными денежными средствами. К тому же ранее действующая система контроля кассовых операций включала процедуры внешнего и внутреннего контроля, что, безусловно, обеспечивало снижение риска существенного искажения информации по кассовым операциям. Внешний контроль с определенной периодичностью осуществляли кредитные учреждения, в отношении своих клиентов. Внутренний контроль за кассовыми операциями возложен на руководителя организации и главного бухгалтера. В настоящее время внешний контроль в большей степени стал формальным. Практика свидетельствует, что аудируемые лица, применяющие в своей деятельности новые формы расчетов при осуществлении кассовых операций, не всегда могут решить возникшие проблемы, связанные с организацией и ведением их учета, что оказывает значимое, а иногда существенное влияние на формирование информации в бухгалтерской отчетности. Все эти предпосылки обусловили актуальность выбранной темы исследования.

Таблица 1

ВИДЫ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Признак	Виды
По отношению к организации, осуществляющей кассовые операции	Собственные, т.е. корпоративные; третьих лиц
По идентификации	Именные; без указания предъявителя платежной карты
По типу	Зарплатная; транспортная; кредитная и т.д.
По цели использования средств	Определена; не определена

Цель работы – анализ особенностей аудита кассовых операций, разработка рекомендаций.

Задачи исследования:

- проанализировать нормативное правовое регулирование кассовых операций;
- обобщить тесты средств контроля кассовых операций;
- раскрыть аналитические процедуры;
- обобщить тесты сальдо счетов, групп однотипных операций, раскрытия информации;
- сформулировать выводы и разработать рекомендации.

По федеральному правилу (стандарту) аудиторской деятельности (ФПСАД) №3 «Планирование аудита» [2, с. 2], для эффективного проведения аудита, в том числе кассовых операций, аудитор обязан надлежащим образом планировать свою работу, подготовить общий план и программу, принимая во внимание такие факторы:

- деятельность аудируемого лица;
- систему внутреннего контроля;
- существенность и риски;
- характер, временные рамки, объем аудиторских процедур;
- координацию, направление работы участников группы, текущий контроль и проверка выполненной ими работы;
- прочие аспекты.

Очевидно, что при формировании общего плана аудита и программы эти факторы рассматриваются и принимаются во внимание на уровне бухгалтерской отчетности в целом, а для подготовки раздела «Аудит кассовых операций» – на уровне данного сегмента.

Кроме того, по ФПСАД №3 [2, с. 1], аудитору для проведения первоначального аудита требуется расширить процесс планирования, предусмотрев дополнительные процедуры.

В соответствии с ФПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» [1, с. 1], аудитору необходимо установить, оказывает ли влияние специфика деятельности аудируемого лица на аудит кассовых операций.

В то же время аудитору необходимо учитывать, что организации, не осуществляющие расчеты с населением, как правило, все операции с денежными средствами проводят безналично, с использованием расчетного счета, в связи с чем бухгалтерский счет 50 «Касса» для учета фактов хозяйственной деятельности не применяется. Для получения денежных средств в подотчет на хозяйственные нужды, на командировочные расходы такие организации чаще всего используют отдельный банковский

счет с оформлением платежной банковской карты. В этом случае аудитору необходимо получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства, что операции с использованием платежной карты осуществляются в соответствии с нормативными правовыми актами и аудируемым лицом применяются надлежащие средства контроля.

Экономические субъекты, сфера деятельности которых связана с торговлей и (или) оказанием различных услуг населению (развлекательные, оздоровительные, транспортные, медицинские, образовательные, по организации досуга, жилищно-коммунальные и другие), при осуществлении кассовых операций используют формы расчетов, как наличные деньги, платежные карты. При организации расчетов с использованием платежных карт необходимо учитывать, кто ее эмитировал (аудируемое лицо или третье лицо), наличие технического и программного обеспечения, в том числе использование сервера(ов) третьих лиц. Общая информация, характеризующая формы расчетов в кассе организации исполнителя представлена в табл. 2.

Таблица 2

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФОРМ РАСЧЕТОВ В КАССЕ ОРГАНИЗАЦИИ ИСПОЛНИТЕЛЯ¹

Форма расчетов	Содержание расчетов	Техническое обеспечение	Участие третьих лиц, для осуществления расчетов	Документ, подтверждающий платеж
Наличными денежными средствами	Внесение наличных денежных средств заказчиком в кассу организации исполнителя, для получения товара, услуги, работ	ККТ	Не требуется	Чек ККТ
Зарплатная карта	Перевод денежных средств с зарплатной карты заказчика на расчетный счет исполнителя	ККТ, терминал кассы*	Требуются услуги кредитного учреждения, обслуживающего зарплатную карту	Чек ККТ и терминала
Транспортная карта	Перевод денежных средств с транспортной карты на счет исполнителя	Терминал кассы*	Требуются услуги третьего лица для формирования программного обеспечения, обработки и хранения данных по транспортным картам	Как правило, не предоставляется, информация хранится на сервере, сведения о поездках доступны в режиме on-line
Корпоративная карта	Внесение наличных денег на корпоративную платежную карту эмитируемую исполнителем, для оплаты получаемых товаров, работ, услуг путем списания с корпоративной платежной карты соответствующих сумм	ККТ, терминал кассы*	Зависит от того, используется ли собственное программное обеспечение, сервер, для обработки информации, или организацию расчетов, их обработку и хранение данных осуществляет третье лицо по договору	Чек ККТ и терминала

При подготовке и проведении аудита кассовых операций аудитору необходимо понимать, какие источники информации регулируют организацию и ведение бухгалтерского учета, определяют требо-

вания по формированию информации в бухгалтерской отчетности. Основные источники информации по их категориям представлены в табл. 3, 4.

Таблица 3

НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ КАК ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ АУДИТЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Наименование источника	Краткая характеристика
Государственные нормативные правовые акты	
Гражданский кодекс РФ	Федеральный закон от 26 января 1996 г. №14-ФЗ
Налоговый кодекс РФ (часть первая)	Федеральный закон от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ
Налоговый кодекс РФ (часть вторая)	Федеральный закон от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ
О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами	Федеральный закон от 3 июня 2009 г. №103-ФЗ
О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и	Федеральный закон от 22 мая 2003 г. №54-ФЗ

¹ * Здесь и далее под терминалом кассы понимается устройство, находящееся в кассе для проведения оплаты по платежной карте, в присутствии кассира и заказчика (покупателя).

Наименование источника	Краткая характеристика
(или) расчетов с использованием платежных карт	
О бухгалтерском учете	Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. №402-ФЗ
Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ	Приказ Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н
Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)	Приказ Министерства финансов РФ от 6 октября 2008 г. №106н
Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)	Приказ Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н
Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)	Приказ Министерства финансов РФ от 2 февраля 2011 г. №11н
Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению	Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н
О формах бухгалтерской отчетности организаций	Приказ Министерства финансов РФ от 2 июля 2010 г. №66н
О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства	Указание Центрального банка РФ от 11 марта 2014 г. №3210-У
Об осуществлении наличных расчетов	Указание Центрального банка РФ от 7 октября 2013 г. №3073-У
Корпоративные нормативные правовые акты	
Учетная политика	Информация о принятой организацией совокупности способов ведения бухгалтерского учета кассовых операций, в частности первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни
Штатное расписание	Отделы, должностные лица, ответственные за кассовые операции
Бюджет доходов и расходов	Данные о планируемых доходах и расходах по видам деятельности, в том числе, по которым осуществляются расчеты с использованием кассовых операций
Бюджет движения денежных средств	Данные о планируемых поступлениях денежных средств, перечислениях (платежах) по видам деятельности, в том числе, по которым осуществляются расчеты с использованием кассовых операций
Регламент, организации и осуществления оплаты с использованием расчетных карт	Организация и осуществление оплаты, с использованием платежных карт, средства контроля
Прочие источники информации	
Договор на расчетно-кассовое обслуживание	Условия расчетно-кассового обслуживания, в части осуществления операций с наличными денежными средствами, права, обязанности, ответственность сторон
Договор на инкассирование денежных средств	Условия инкассации наличных денег исполнителем, определения стоимости услуги, права, обязанности, ответственность сторон
Агентский договор по сбору денежных средств	Условия выполнения агентского договора по сбору денежных средств и их перечислению принципалу, права, обязанности, ответственность сторон
Договор на оказание услуг по обработке информации на сервере и ее хранение	Условия оказания услуг по обработке информации на сервере и ее хранение
Договор на сопровождение программного обеспечения по обработке информации и ее хранение	Условия оказания услуг по сопровождению программного обеспечения по обработке информации и ее хранение
Договор о полной материальной ответственности с кассиром	Информация о материально-ответственном лице – кассире, права, обязанности, ответственность сторон
Акты сверки дебиторской, кредиторской задолженности	Показатели задолженности в бухгалтерской отчетности, возникшие в результате кассовых операций

Таблица 4

ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ АУДИТЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ – ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ²

Наименование источника	Краткая характеристика
При осуществлении операций с применением ККМ*	
Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации кон-	Информация о вводе в эксплуатацию новой ККМ, о переводе показаний суммирующих денежные счетчики и регистрации контрольных счетчиков (отчет фис-

² * Подробнее см.: Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин, утвержденный постановлением Государственного комитета РФ по статистике (Госкомстат РФ) от 25 декабря 1998 г. №132, с 1 января 2013 г. носит рекомендательный характер.

** Подробнее см.: Указания по применению и заполнению форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, утвержденный постановлением Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. №88, с 1 января 2013 г. носят рекомендательный характер.

Наименование источника	Краткая характеристика
трольных счетчиков ККМ (ф. КМ-1)	кальной памяти) до и после их перевода на нули
Акт о снятии показаний контрольных и суммирующих денежных счетчиков при сдаче (отправке) ККМ в ремонт и при возвращении ее в организацию (ф. КМ-2)	Сведения о снятии показаний счетчиков при передаче в ремонт ККМ или при передаче для работы в другую организацию
Акты возврата денежных сумм покупателям (клиентам) по неиспользованным кассовым чекам (ф. КМ-3)	Информация о номере, сумме каждого чека неиспользованного, ошибочно пробитого
Журнал кассира-операциониста (ф. КМ-4)	Даты осуществления операций с денежными средствами, сведения об остатке денежных средств на начало операционного дня, о приеме денежных средств (продажи), их возврате, остатке на конец операционного дня
Журнал регистрации показаний суммирующих денежных и контрольных счетчиков ККМ, работающих без кассира-операциониста (ф. КМ-5)	Сведения по приходу наличных денег (выручки) по каждой ККМ, а также показаний счетчиков. Применяется в организациях, работающих без кассира-операциониста (в случае установки ККМ на прилавках магазинов или для работы официанта)
Справка – отчет кассира-операциониста (ф. КМ-6)	Информация о показаниях счетчиков ККМ и выручке за рабочий день (смену)
Сведения о показаниях счетчиков ККМ и выручки организации (ф. КМ-7)	Сведения о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации за текущий рабочий день по всем ККМ
Журнал учета вызовов технических специалистов и регистрации выполненных работ (ф. КМ-8)	Информация о плановых технических осмотрах ККМ, устранения мелких неисправностей, об опломбировании и содержании оттиска клейма
Акт о проверке наличных денежных средств кассы (ф. КМ-9)	Сведения о результатах внезапной проверки фактического наличия средств, находящихся в кассе организации
Z-отчеты	Наименование организации, адрес, реквизиты ККМ, индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН), дата осуществления операций с денежными средствами, сведения об остатке денежных средств на начало операционного дня, о приеме денежных средств (продажи), остатке на конец операционного дня
При осуществлении операций с использованием терминала	
Чек терминал кассы	Наименование организации, адрес, номер терминала, дата осуществления операции, сумма, сведения о платежной карте
При осуществлении операций без применения ККМ**	
Приходный кассовый ордер (ф. КО-1)	Дата факта хозяйственной жизни, сумма, от кого принято, основание, подписи лиц, участвующих в осуществлении операции
Расходный кассовый ордер (ф. КО-2)	Дата факта хозяйственной жизни, сумма, кому выдано, основание, подписи лиц, участвующих в осуществлении операции
Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (ф. КО-3)	Дата кассового ордера, номер, сумма, примечание
Кассовая книга (ф. КО-4)	Остаток на начало и на конец дня, номер документа, от кого получено или кому выдано, номер корреспондирующего счета, субсчета, сумма прихода, расхода, итого за день сумма прихода и расхода
Книга учета принятых и выданных денежных средств (ф. КО-5)	Дата, остаток наличных денег у кассира на начало и на конец дня, суммы, полученные кассиром, переданные старшему кассиру

Аудитору необходимо проанализировать, имеют ли место факторы, свидетельствующие о рисках существенного искажения информации в бухгалтерской отчетности в части кассовых операций при

расчетах наличными деньгами и (или) расчетными картами (зарплата, транспортная, корпоративная, иная аналогичная карта). Информация о рисках представлена в табл. 5.

Таблица 5

РИСКИ СУЩЕСТВЕННОГО ИСКАЖЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО КАССОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Фактор	Характеристика	Форма бухгалтерской отчетности
Несвоевременное, неполное отражение операций с наличными деньгами	Искажение сальдо денежных средств, в части наличных денег на отчетную дату, оборотов за отчетный период	Бухгалтерский баланс; отчет о движении денежных средств
Некорректное отражение фактов хозяйственной жизни при оплате платежными картами через терминал кассы	Искажение сальдо счетов, оборотов на бухгалтерских счетах учета денежных средств в пути, учета расчетов с дебиторами и кредиторами	Бухгалтерский баланс; отчет о движении денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Некорректная организация аналитического учета расчетов наличными деньгами, платежными картами или его отсутствие	Искажение сальдо счетов, оборотов на бухгалтерских счетах учета денежных средств, денежных средств в пути, учета расчетов с дебиторами и кредиторами	Бухгалтерский баланс; отчет о движении денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
Некорректная организация синтетического учета оплаты платежными картами	Искажение сальдо счетов, оборотов на бухгалтерских счетах учета оплаты платежными картами, в том числе денежных средств в пути, учета расчетов с дебито-	Бухгалтерский баланс; отчет о движении денежных средств; пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Фактор	Характеристика	Форма бухгалтерской отчетности
	рами и кредиторами	

При оценке рисков аудитор должен принимать во внимание эффективность системы внутреннего контроля (СВК) аудируемого лица. Согласно ФПСАД №8 [1, с. 6], аудитор должен обладать знаниями о СВК, необходимыми для проведения аудита, и использовать их для выявления возможных искажений при рассмотрении факторов, которые оказывают влияние на риски существенного искажения ин-

формации, а также при планировании характера, сроков, объема аудиторских процедур на уровне бухгалтерской отчетности в целом и на уровне сальдо счетов, групп однотипных операций, раскрываемых сведений в части кассовых операций. Для оценки СВК по кассовым операциям аудитор проводит ее тестирование (табл. 6).

Таблица 6

ТЕСТ ДЛЯ ОЦЕНКИ СВК КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Элемент СВК	Вопросы, подлежащие тестированию
1. Контрольная среда	1.1. Обеспечивают ли основные принципы и стиль управления руководства аудируемого лица использование различных средств контроля?
	1.2. Имеются ли должностные инструкции для работников бухгалтерии?
	1.3. Имеется ли соответствующее образование и опыт работы у сотрудников бухгалтерии, отвечающих за учет кассовых операций?
	1.4. Имеется ли высшее образование и достаточный опыт работы главного бухгалтера?
	1.5. Распределены ли ответственность и полномочия между функциональными и структурными подразделениями организации?
	1.6. Направлена ли кадровая политика организации на реализацию требований СВК?
	1.7. Имеется ли приказ(ы) о принятии сотрудника(ов) на должность кассира(ов)?
	1.8. Заключен(ы) ли с кассиром(ми) договор о полной материальной ответственности?
2. Процесс оценки рисков аудируемым лицом	2.1. Проводится ли мониторинг изменения законодательства в области кассовых операций?
	2.2. Соблюдаются ли меры безопасности при принятии на работу новых сотрудников?
	2.3. Применяется ли контрольно-кассовая техника для осуществления расчетов с населением?
	2.4. Зарегистрированы ли в налоговых органах: <ul style="list-style-type: none"> • контрольно-кассовая техника; • журнал(ы) кассира-операциониста?
	2.5. Соблюдаются ли требования по оформлению кассовой книги (электронной, на бумажных носителях)?
	2.6. Утвержден ли лимит кассовой наличности?
	2.7. Подтвержден ли лимит кассовой наличности расчетом?
	2.8. Соблюдается ли лимит кассовой наличности (за исключением дней выдачи заработной платы)?
	2.9. Осуществляются ли мероприятия для обеспечения сохранности денежных средств?
	2.10. Соблюдается ли требование по ограничению размера расчетов наличными деньгами по одной сделке?
	2.11. Применяются ли надлежащие процедуры по своевременному и полному оприходованию денежных средств в кассе?
	2.12. Утвержден ли период, на который выдаются денежные средства в подотчет?
3. Информационная система, связанная с подготовкой бухгалтерской отчетности	3.1. Раскрыты ли в учетной политике основные положения по учету денежных средств, в том числе кассовых операций: <ul style="list-style-type: none"> • используемые бухгалтерские счета; • ведение аналитического учета; • применяемые программные продукты для организации и ведения учета; • проведение инвентаризации; • форма первичных учетных документов, график документооборота; • форма хранения первичных учетных документов, учетных регистров (бумажная, электронная)?
	3.2. Проводится ли регулярная сверка данных контрольно-кассовой техники, учетных регистров с оборотно-сальдовой ведомостью, бухгалтерской отчетностью?
	3.3. Используются ли услуги консультантов, юристов и других специалистов при решении нестандартных вопросов?
	3.4. Соблюдаются ли требования по документальному оформлению кассовых операций: <ul style="list-style-type: none"> • применяются ли утвержденные учетной политикой формы первичной учетной документации для учета кассовых операций? • составляются ли документы по каждому факту хозяйственной жизни? • заполняются ли все обязательные реквизиты? • составляются ли документы в день совершения операции? • производится ли проверка документов на арифметическую точность? • производится ли нумерация первичных документов? • фиксируются ли документы в журналах регистрации?
	3.5. Соблюдаются ли процедуры сохранности первичных учетных документов на бумажных, электронных носителях?
	3.6. Утверждена ли периодичность предоставления отчета кассира в бухгалтерию (как правило, ежедневно, в конце рабочего дня)?

	3.7. Ведут ли бухгалтерский учет лица, не имеющие доступа к денежным средствам?
	3.8. Защищены ли персональные компьютеры работников, осуществляющих ведение учета кассовых операций, в том числе платежными картами, от несанкционированного доступа?
	3.9. Применяются ли отдельные программные продукты для организации и ведения учета кассовых операций, в том числе платежными картами?
	3.10. Используются ли терминалы кассы для оплаты платежными картами?
	3.11. Защищена ли информационная база учета кассовых операций, в том числе платежными картами от несанкционированного доступа и внесения записей?
	3.12. Отсутствуют ли случаи несанкционированного внесения изменений в программное обеспечение, базу данных?
4. Контроль-ные действия в отношении кассовых операций	4.1. Имеется ли надлежащее оборудование кассы?
	4.2. Осуществляется ли контроль за использованием контрольно-кассовой техники, терминалов кассы?
	4.3. Применяются ли надлежащие средства контроля за соблюдением лимита кассовой наличности?
	4.4. Применяются ли надлежащие средства контроля по осуществлению расчетов наличными деньгами по одной сделке?
	4.5. Применяются ли надлежащие средства контроля по своевременному и полному оприходованию денежных средств в кассу?
	4.6. Используется ли инкассаторское обслуживание?
	4.7. Соблюдается ли периодичность предоставления отчета кассира в бухгалтерию?
	4.8. Осуществляет ли выдача денежных средств в подотчет лицам, не отчитавшимся по ранее полученным суммам?
	4.9. Соблюдаются ли сроки предоставления отчетов подотчетными лицами?
	4.10. Проводится ли инвентаризация кассы (обязательная, плановая, внезапная)?
	4.11. Оформляются ли результаты инвентаризации соответствующими документами?
	4.12. Составляются ли на дату инвентаризации отчеты материально ответственных лиц?
	4.13. Имеется ли постоянно действующая инвентаризационная комиссия?
	4.14. Привлекаются ли к ответственности лица, виновные в недостачах?
	4.15. Правильно ли отражены в бухгалтерском учете результаты инвентаризации кассы?
	4.16. Применяются ли средства контроля за программным обеспечением, используемым для учета и хранения данных по кассовым операциям, в том числе по платежным картам?
5. Проведение мониторинга средств контроля	5.1. Имеется ли у аудируемого лица структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль (отдел внутреннего контроля, ревизионная комиссия, служба внутреннего аудита и т.д.)?
	5.2. Существует ли утвержденное положение о СВК кассовых операций?
	5.3. Имеется ли утвержденная программа, график проведения проверок?
	5.4. Имеются ли акты и другие внутренние документы, отражающие результаты проведенных проверок?
	5.5. Регулярно ли проводятся проверки и соответствует ли их периодичность утвержденным аудируемым лицом?
	5.6. Соответствует ли уровень компетентности проверяющих объемам и сложности СВК аудируемого лица?
	5.7. Существует ли распределение обязанностей между внутренними проверяющими?
	5.8. Оперативно ли принимаются меры по результатам проверок внутренних проверяющих?

Риски существенного искажения информации по кассовым операциям в бухгалтерской отчетности повышаются в случаях систематической выдачи денег в подотчет, без очевидной производственной необходимости, в форме займов, к тому же аффилированным лицам, систематического отсутствия разрешительных подписей на кассовых документах, а также, если листы кассовой книги не сброшюрованы. При электронном ведении кассовой книги отчет кассира распечатывается с установленной периодичностью и брошюруется по окончании финансового года. Очевидно, что в таком

случае возрастают риски несанкционированного внесения изменений в кассовую книгу. Для снижения таких рисков предлагается в корпоративных нормативных правовых актах аудируемого лица закрепить более короткий период (месяц, квартал, полугодие) для брошюрования листов кассовой книги, учитывая, что чем длительней период, тем выше риски, и наоборот. Также на этапе оценки рисков аудитор проводит тестирование учетной политики аудируемого лица на соответствие ее требованиям нормативных правовых актов. Пример такого теста приведен в табл. 7.

Таблица 7

ТЕСТ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПО КАССОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Направления тестирования	Вопросы, подлежащие тестированию
1. Общие аспекты	1.1. Имеется ли приказ о принятии организацией учетной политики: <ul style="list-style-type: none"> • по бухгалтерскому учету? • по налоговому учету?
	1.2. Технология обработки учетной информации: <ul style="list-style-type: none"> • автоматизированный способ • иной
	1.3. Утверждены ли формы первичных документов в качестве приложения к учетной политике?
	1.4. Утвержден ли график документооборота в качестве приложения к учетной политике?
	1.5. Утверждены ли формы учетных регистров в качестве приложения к учетной политике?

Направления тестирования	Вопросы, подлежащие тестированию
2. Бухгалтерский учет	1.6. Определены ли порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств?
	2.1. Определен ли способ первичного наблюдения кассовых операций?
	2.2. Раскрыт ли способ текущей группировки кассовых операций?
	2.3. Указана ли технология обработки кассовых операций?
	2.4. Определен ли синтетический учет кассовых операций?
	2.5. Раскрыт ли синтетический учет платежными картами?
	2.6. Определен ли аналитический учет платежными картами?
3. Обязательные приложения	2.7. Определен ли способ итогового обобщения кассовых операций?
	4.1. Наличие графика документооборота
	4.2. Наличие форм первичных учетных документов
	4.3. Наличие рабочего Плана счетов
	4.4. Наличие перечня лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов

Тесты, приводимые в табл. 6, 7, могут быть использованы при разработке соответствующих рабочих документов аудитора, для чего их необходимо дополнить обязательными реквизитами, согласно внутрифирменным стандартам аудиторской организации, кроме того, графами «Ответы», включая варианты: «да», «нет», «объект отсутствует» и графой «примечание», в завершение должен быть сделан вывод о степени эффективности системы внутреннего контроля в части кассовых операций (см. табл. 6), соответствия положений элементов учетной политики требованиям нормативных правовых актов (см. табл. 7).

В соответствии с Федеральным стандартом аудиторской деятельности (ФСАД) 7/2011 «Аудиторские доказательства» [3, с. 1], процедуры проверки по существу проводятся для получения достаточных, надлежащих аудиторских доказательств, на основе которых аудитор формирует мнение о достоверности бухгалтерской отчетности. Процедуры проверки по существу включают детальные тесты сальдо счетов, групп однотипных операций, раскрываемых сведений (далее – детальные тесты) и аналитические процедуры.

Предварительно аудитор должен получить от руководства аудируемого лица перечень всех ККТ, имеющих в наличии у организации, с указанием марки ККТ, производственного, регистрационного номеров, отметки о наличии журнала кассира-операциониста,

даты регистрации в налоговых органах (ККТ, журнала кассира-операциониста), места нахождения (структурное подразделение), степени использования (эксплуатируется, находится в запасе), другой информации. При отказе предоставления такого перечня аудитору необходимо подготовить его самостоятельно, в форме рабочего документа.

Аналитические процедуры по кассовым операциям включают установление тождественности:

- аналитического, синтетического учетов по бухгалтерским счетам 50 «Касса», 57 «Переводы в пути», оборотно-сальдовой ведомости и бухгалтерской отчетности;
- журналов кассира-операциониста Z-отчетам (пример предлагаемого рабочего документа приведен в табл. 8);
- данных учетных регистров, в которых систематизированы бухгалтерские записи по учету операций кассовых, платежными картами, журналам кассира-операциониста (пример предлагаемого рабочего документа приведен табл. 9);
- сумм выданных из кассы денежных средств для сдачи в кредитное учреждение и зачисленных на расчетный счет аудируемого лица;
- сумм выданных из кассы инкассаторам и учтенных по дебету счета 57 «Переводы в пути», а так же инкассаторскими квитанциями;
- сумм учтенных по кредиту счета 57 «Переводы в пути» и зачисленных на расчетный счет аудируемого лица.

Таблица 8

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НА СООТВЕТСТВИЕ ЖУРНАЛА КАССИРА-ОПЕРАЦИОНИСТА Z-ОТЧЕТАМ

Дата, время	Журнал кассира-операциониста		Z-отчет		Отклонение, руб.
	ККТ, номер производственный, регистрационный	Сумма, руб.	ККТ, номер производственный, регистрационный	Сумма, руб.	
1	2	3	4	5	6 = 3 - 5
1 января 2014 г., на начало рабочего дня	2хх5, 3хх1	472 129,0	2хх5, 3хх1	472 129,0	-
31 декабря 2014 г., на конец рабочего дня	2хх5, 3хх1	1 578 453,0	2хх5, 3хх1	1 578 453,0	-

Кроме того, сумма на начало рабочего дня должна соответствовать сумме на конец предыдущего рабочего дня как в журнале кассира-операциониста, так и в Z-отчете. Очевидно, что данное правило применимо к любой дате, за исключением случаев поломки ККТ, что должно подтверждаться актом, оформляемым организацией, осуществляющей ее обслуживание.

В табл. 9 приведен пример по кассе, в которой производится как прием наличных денег, так и оплата платежными картами. В случае, когда аудируемое лицо

осуществляет такие операции в кассе, оно должно внести дополнения в журнал кассира-операциониста для отражения в нем сумм оплаты по платежным картам третьих лиц, по возврату денег по платежной карте, утвердить новую форму в составе учетной политики.

Отметим, что, выполняя аналитические процедуры, аудитор проверяет, соблюдаются ли аудируемым лицом требования по оформлению журнала кассира-операциониста, в частности, он должен быть пронумерован, сброшюрован, опечатан, зарегистрирован в

налоговых органах, указаны номера ККТ производственный, регистрационный, заполнены все необходимые графы, отсутствие неоговоренных исправлений. Кроме того, ККТ подлежит закреплению по подразделениям, случаи перемещения должны быть

документально оформлены. Отступление от указанных норм свидетельствует о низкой эффективности СВК и связанными с ней рисками, подлежащими анализу и оценке на предмет существенности искажения информации в бухгалтерской отчетности.

Таблица 9

РАБОЧИЙ ДОКУМЕНТ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НА СООТВЕТСТВИЕ ЖУРНАЛА КАССИРА-ОПЕРАЦИОНИСТА УЧЕТНЫМ РЕГИСТРАМ³

Журнал кассира-операциониста по ККТ, номер производственный, регистрационный	Сумма по показаниям контрольного счетчика, руб.		Возврат денежных средств, руб.*		Оплата произведена платежной картой третьих лиц (зарплатной и т.д.)**	Произведено оплаты, руб.		По данным учетных регистров, учтено наличных денег, руб.	Отклонение, руб.
	на 31 декабря 2014 г., на конец рабочего дня	на 1 января 2015 г., на начало рабочего дня	по неиспользованным кассовым чекам	по корпоративной платежной карте		брутто (наличными, платежными картами, в том числе третьих лиц)	нетто (наличными)		
1	2	3	4	5	6	7 = 2-3-4-5	8 = 7-6	9	10 = 9-8
2хх5, 3хх1	1 578 453,0	472 129,0	500,0	120,0	650,0	1 105 704,0	1 105 054,0	1 105 054,0	-

При выявлении несоответствий аудитор должен выполнить дополнительные процедуры, в том числе получить разъяснения от руководства аудируемого лица, при необходимости консультацию юриста, а также установить, являются ли они результатами систематических искажений, оценить на предмет существенности, всеобъемлемости, необходимости модификации мнения в аудиторском заключении.

Проводя детальные процедуры по существу, аудитор использует информацию из учетных регистров, отражающих кассовые операции, формируемые на

основе бухгалтерских записей. Типичные бухгалтерские записи учета кассовых операций, в том числе платежными картами представлены в табл. 10 и применимы в случае, когда даты внесение денег на корпоративную платежную карту и оплата по ней совпадают. Если это условие не выполняется, то бухгалтерские записи должны быть детализированы (табл. 11) на основе регистра, утвержденного учетной политикой аудируемого лица, в котором систематизируются данные о движении денежных средств по корпоративным платежным картам (табл. 12).

Таблица 10

ТИПИЧНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ПО КАССОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ, ВКЛЮЧАЯ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ ТРЕТЬИХ ЛИЦ

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ	Содержание операции
50 «Касса»	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1 105 054,0	Чек ККТ	Поступление денег в кассу от покупателей, за исключением внесенных на корпоративную платежную карту
76/5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	650,0	Чеки ККТ и терминала кассы	Произведена операция снятия денежных средств по платежной карте третьего лица
62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90/1 «Выручка»	1 105 704,0	Товарный чек, накладная, акт, и т. д.	Оказано услуг, реализовано товара, выполнены работы
51 «Расчетные счета»	76/5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	650,0	Банковская выписка	Зачислены денежные средства на расчетный счет организации с платежной карты покупателя (заказчика)

Согласно сложившейся практике, в учете не отражается возврат денежных средств, т.е. операция указывается в сальдированной сумме, как в табл. 10, 11. В случае, когда аудируемое лицо учитывает кассовые операции развернуто, то должны быть выполнены бухгалтерские записи:

- Д50 «Касса» – К62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на всю сумму поступлений;
- Д62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – К50 «Касса» на сумму возврата.

Кроме того, если у аудируемого лица часть подразделений осуществляют расчеты только по корпоративным платежным картам, то возврат наличных де-

нег по неиспользованному чекам по возвратному чеку ККТ возможен по его предъявлению в той кассе, где организован прием наличных денег. Очевидно, что регистрационный номер ККТ, указанный в возвратном чеке, прилагаемом в отчете кассира, не будет совпадать с регистрационным чеком ККТ кассы, где производится возврат денег. В таком случае проверяется, как организована регистрация возвратных чеков ККТ во всех журналах кассира-операциониста, исключено ли задвоение таких сумм. По нашему мнению, в журнале кассира-операциониста кассы, в которой производятся операции с наличными деньгами, необходимо включить дополнительную графу для отражения чеков

³ * Должен быть подтвержден актами возврата.

** Подтверждается чеками ККТ и терминала кассы.

по которым осуществляется выдача денег по возвратным чекам других ККТ, и использовать такую инфор-

мацию при применении средств контроля, формировании бухгалтерских записей.

Таблица 11

ТИПИЧНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ПО КАССОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ, ВКЛЮЧАЯ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ КОРПОРАТИВНЫЕ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ⁴

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ	Содержание операции
50 «Касса»	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1 104 474,0	Чек ККТ	Поступление денег в кассу от покупателей, без учета внесенных на корпоративную платежную карту
50 «Касса»	62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным»	580,0	Чек ККТ, регистр по учету движения денежных средств по корпоративной платежной карте	Поступление денег в кассу, для зачета на корпоративную платежную карту (гр. 5, табл. 12)
62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90/1 «Выручка»	1 105 424,0*	Товарный чек, накладная, акт, и т. д.	Оказано услуг, реализовано товара, выполнены работы
62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным»	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	300,0	Чеки ККТ и терминала кассы	Оплачено по корпоративной платежной карте (гр. 3, табл. 12)
76/5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	650,0	Чеки ККТ и терминала кассы	Произведена операция снятия денежных средств по платежной карте третьего лица
51 «Расчетные счета»	76/5 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	650,0	Банковская выписка	Зачислены денежные средства на расчетный счет организации с платежной карты покупателя (заказчика)

Детальное тестирование аудитор выполняет в отношении отобранных элементов, руководствуясь своим профессиональным суждением. По кассовым операциям элементом может являться первичный учетный документ, т.е. операция. В соответствии с ФПСАД № 16 «Аудиторская выборка» (ФПСАД №16) [4, с. 3] аудитор при отборе элементов для тестирования использует следующие методы:

- отбор всех элементов (сплошная проверка);
- отбор специфических (определенных) элементов;
- отбор отдельных элементов (формирование аудиторской выборки).

Таблица 12

ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО КОРПОРАТИВНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ КАРТЕ

Номер платежной карты	Внесено наличных денег, руб.	Оплачено по карте, руб.	Возврат денег по карте, руб.	Получено наличных денег без возврата, руб.	Остаток средств по карте, руб.
1	2	3	4	5 = 2 - 4	6
1xxx237	700,0	300,0	120,0	580,0	280,0

Согласно ФПСАД №16, генеральная совокупность может быть стратифицирована на основе профессионального суждения аудитора. По кассовым операциям стратификация возможна по субсчетам бухгалтерского счета 50 «Касса», по журналам кассиров-операционистов (контрольно-кассовой технике) или по их видам, в частности, по поступлению денег, по их выдаче или иначе. При этом должен быть исключен повтор одного и того же элемента в разных стратах. Безусловно, что операции по платежным картам должны проверяться как отдельная страта(ы).

Очевидно, что сплошная проверка проводится, если:

- генеральная совокупность состоит из небольшого числа элементов;
- риски являются высокими, и в то же время другие средства не позволяют получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства;
- имеет место повторяющийся характер расчетов, иных процессов, осуществляемых с использованием программного продукта.

Таблица 13

ПРЕДПОСЫЛКИ В ОТНОШЕНИИ ГРУПП ОДНОТИПНЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОБЫТИЙ, ИНЫХ ФАКТОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ В ЧАСТИ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Предпосылка	Содержание предпосылки
Возникновение	Операции, отраженные в журнале кассира-операциониста, на бухгалтерских счетах 50 «Касса», 57 «Переводы в пути», учета обязательств, в том числе по платежным картам фактически имели место в отчетном периоде, относятся к деятельности аудируемого лица, соответствуют его бизнес-процессам
Полнота	Все операции по кассе, в том числе платежными картами, подлежащие отражению в учете, отражены в нем; отражена в полном объеме задолженность по платежным картам и операции с ней
Точность	Суммы, отраженные в учете по кассовым операциям, в том числе платежным картам и задолженности по ним, подтверждаются обязательствами, первичными учетными документами
Отнесение к соответствующему периоду	Кассовые операции, отражены в соответствующем отчетном периоде, а так же операции по платежным картам и задолженность по ним; даты в первичных учетных документах, в учетных регистрах соответствуют отчетному периоду

⁴ * 1 105 424,0 руб. = 1 105 704 руб. (гр. 8, табл. 9) – 280,0 руб. (остаток средств по корпоративной платежной карте гр. 6, табл. 12).

Предпосылка	Содержание предпосылки
Классификация	Операции кассовые, в том числе платежными картами классифицированы верно и отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета

В таких случаях сплошная проверка является более эффективной. При принятии решения о проведении сплошной проверки кассовых операций аудитор учитывает масштаб деятельности аудируемого лица, отрасль, в которой она осуществляется.

Построение непредставительной (нерепрезентативной) выборки аудитор осуществляет на основе своего профессионального суждения и отбирает специфические (наибольшие и ключевые) элементы. Наибольшие элементы можно определять по уровню существенности на уровне бухгалтерской отчетности в целом или на уровне сальдо по бухгалтерскому счету 50 «Касса», групп однотипных операций и случаев раскрытия информации. Ключевыми элементами являются элементы, существенные качественно: по которым вероятность как наличия ошибки или искажения, так и отступления от требований нормативных правовых актов высока. К таким элементам могут быть отнесены операции, не являющиеся типичными, превышающие предельную сумму расчетов наличными деньгами по одной сделке. В то же время следует отметить, что отобранные наибольшие и ключевые элементы не являются представительной (репрезентативной) выборкой, и выявленные по ним ошибки не подлежат экстраполяции на генеральную совокупность.

Таблица 14

ПРЕДПОСЫЛКИ В ОТНОШЕНИИ САЛЬДО ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА ПО КАССОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Предпосылка	Содержание предпосылки
Существование	Сальдо по бухгалтерским счетам 50 «Касса», 57 «Переводы в пути», учета обязательств, возникших при осуществлении операций платежными картами, подтверждено результатами инвентаризации
Права и обязательства	Аудируемое лицо обладает правами на отраженные активы в части денежных средств или контролирует их; обязательства по расчетам являются реальными, что подтверждается надлежаще оформленными первичными учетными документами
Полнота	Все операции кассовые, в том числе платежными картами, подлежащие отражению в учете, отражены в нем;
Оценка и распределение	Операции кассовые, расчетными документами включены в бухгалтерскую отчетность в соответствующих суммах

После того как произведен отбор специфических элементов, формируется представительная выборка, результаты которой экстраполируются на всю генеральную совокупность или страту.

Согласно ФСАД 7/2011, в отношении отобранных элементов аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства по предпосылкам подготовки бухгалтерской отчетности. В

то же время характер, временные рамки, объем аудиторских процедур проверки по существу зависят от проверяемой предпосылки.

В соответствии с ФСАД 7/2011 предпосылки бухгалтерской отчетности представлены тремя группами, в том числе для аудита кассовых операций: предпосылки в отношении групп однотипных хозяйственных операций, событий и иных фактов хозяйственной жизни (табл. 13); предпосылки в отношении сальдо по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода (табл. 14); предпосылки в отношении представления и раскрытия информации (табл. 15).

Таблица 15

ПРЕДПОСЫЛКИ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ОТНОШЕНИИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО КАССОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Предпосылка	Содержание предпосылки
Возникновение, права и обязательства	Отраженные в бухгалтерской отчетности операции кассовые, в том числе платежными картами имели место и относятся к детальности аудируемого лица, что подтверждается кассовыми документами, Z-отчетами, актами возврата денежных средств, иными первичными учетными документами
Полнота	Все операции кассовые, в том числе платежными картами, подлежащие включению в бухгалтерскую отчетность, включены в нее
Классификация и понятность	Информация об операциях кассовых, в том числе платежными картами представлена и описана в бухгалтерской отчетности правильно, отражена в понятной форме
Точность и оценка	Информация об операциях кассовых, в том числе платежными картами раскрыта достоверно и в надлежащих суммах

Аудитору в отношении элементов выборки необходимо анализировать каждую ошибку на предмет ее системности либо аномальности, экстраполировать результат системной ошибки на всю совокупность, оценить риски выборки. В соответствии с ФПСАД №16 аудитор должен проанализировать результаты выборочной проверки, характер и причину любых выявленных ошибок. По итогам аудита кассовых операций аудитор делает вывод о степени достоверности соответствующих показателей, отраженных в бухгалтерской отчетности на отчетную дату, включающих сальдо, обороты по счету 50 «Касса». Очевидно, что аудитор по сегменту «Аудит кассовых операций» формирует пакет рабочих документов [5, с. 8], соответствующий раздел сообщения по результатам аудита руководству аудируемого лица, представителям его собственников, представляет их руководителю аудиторской проверки.

Итак, по результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы и рекомендации. Прежде всего, аудитору необходимо учитывать специфику аудита кассовых операций, в том числе расчеты платежными картами, для оценки возможных рисков искажения информации в бухгалтерской отчетно-

сти и использовать их при тестировании системы внутреннего контроля аудируемого лица. Выполняя процедуры проверки по существу, аудитор должен проводить сбор достаточных надлежащих аудиторских доказательств в контексте предположений подготовки бухгалтерской отчетности, учитывая специфику сегмента аудита кассы, путем выполнения аналитических процедур, детальных тестов, систематизировать и обобщать полученные аудиторские доказательства для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в аудиторском заключении.

Литература

1. Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценки рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) №8 : утв. постановлением Правительства РФ от 19 нояб. 2008 г. №863. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Планирование аудита [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) №3 : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Аудиторские доказательства [Электронный ресурс] : федер. стандарт аудиторской деятельности : ФСАД 7/2011 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 16 авг. 2011 г. №99н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Аудиторская выборка [Электронный ресурс] : федер. правило (стандарт) №16 : утв. постановлением Правительства РФ от 7 окт. 2004 г. №532. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Бычкова С.М. Аудит кассовых операций [Электронный ресурс] / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости. – 2005. – №6. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Аудит; кассовые операции; наличные деньги; платежные карты; риски существенного искажения информации; тестирование средств контроля; предположения подготовки бухгалтерской отчетности; детальные тесты; аналитические процедуры; аудиторская выборка.

Юдина Галина Александровна

Юдина Мария Игоревна

Тарасова Ирина Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что вопросы аудита кассовых операций с использованием платежных карт мало освещены в научных источниках и нормативных правовых актах. Рассматриваемые аспекты являются актуальными, так как на сегодня достаточно большое количество организаций используют в своей деятельности платежные карты для осуществления расчетов с покупателями и заказчиками. Особенности кассовых операций, с использованием платежных карт оказывают влияние на планирование аудита, оценку рисков существенного искажения информации в бухгалтерской отчетности, системы внутреннего контроля, процесс получения надлежащих достаточных аудиторских доказательств, формирование выводов о достоверности бухгалтерской отчетности.

Научная новизна и практическая значимость. В статье освещены основные аспекты аудита кассовых операций, в том числе платежными картами. Представляется интересным авторский вариант понятий «платежная карта», «кассовые операции», но несколько спорным авторское суждение в части классификации платежных карт. Предложения авторов проиллюстрированы примером. Практическая значимость имеет место в связи с возможностью применения раскрытых аспектов аудита кассовых операций, в том числе платежными картами аудиторами при аудите бухгалтерской отчетности.

Заключение: рецензируемая статья заслуживает положительной оценки, тема, затронутая авторами, является актуальной, работа может быть рекомендована к изданию.

Янкина И.А., д.э.н., профессор, кафедра «Банковское дело» Института экономики, управления и природопользования Сибирского федерального университета.