**Проверка организации кассовой работы**

Успех любому делу обеспечивает безупречное состояние кассы и качественное осуществление кассовых операций.

Поэтому каждая плановая или внезапная проверка деятельности компании начинается с ревизии кассы. Действующим законодательством регламентируется проведение кассовых операций, и задачей ревизии является сопоставление производимых операций в полном соответствии с законодательными нормами.

Ревизия кассы, являясь инструментом контроля, представляет собой комплекс мероприятий по проверке соответствия законодательству, правильности и своевременности осуществления операций с денежными средствами и их эквивалентами, находящимися в кассе субъекта, подлежащего проверке, их документального оформления и принятия к учету.

Инвентаризация кассы может проводиться, как обособленная проверка именно кассовой наличности или быть одним из этапов комплексной документальной ревизии, осуществляемой органами ведомственного или государственного контроля.

Проверка осуществляется в два этапа:

· собственно пересчет кассовой наличности и сопоставление сведений, полученных из документальных источников с фактическим наличием денег в кассе;

· контроль соблюдения кассовой дисциплины.

Проведение ревизии кассы и анализ полученных сведений достоверно информирует об использовании финансовых ресурсов компании, преимуществах и негативных моментах ее деятельности. Нельзя переоценить значение этой процедуры. Её предназначение заключается в анализе положительного опыта хозяйствования, а также профилактике допущенных злоупотреблений и правонарушений.

Как любая контрольная операция, ревизия осуществляется с применением специальных методов контроля, обеспечивая системность ее проведения для достижения установленной цели.

Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины имеют целью установление достоверной информации предоставленных данных бухгалтерского учета, основываясь на сведениях о фактическом наличии денежных средств и их эквивалентов в кассе компании.

Не менее важной задачей является также пресечение нарушений, связанных с использованием денежных средств, и их устранение.

Анализ, полученной после проведенной ревизии информации, позволит аудитору или ревизору сформировать мнение о достоверности финансовой отчетности компании, поддерживая или опровергая его деловую репутацию.

Согласно закону контролировать соблюдение дисциплины в расчётно-кассовых операциях могут:

· представители органов внутреннего контроля – полномочные сотрудники компании;

· работники органов Росфиннадзора;

· инспекторы налоговых служб.

Кроме того, инициировать проверку в любом объеме может и руководитель компании, заключив договор с независимой аудиторской фирмой или частным аудитором, имеющим аккредитацию.

В рамках внутреннего аудита срок, периодичность и объект проверки устанавливается распоряжением руководителя компании. Порядок ревизии кассы разрабатывается и утверждается локальными регламентами (например, Положением о внутреннем финансовой контроле), действующими на предприятии.

Оно определяет следующие моменты:

· создание ревизионной комиссии;

· перечень объектов проверки;

· периодичность проведения снятия денежной наличности;

· правила оформления актов.

Задачами ревизии кассы инспекторами ИФНС является осуществление контроля полноты оприходования и учета выручки от основной и подсобной деятельности компании.

Опираясь на Административный регламент № 133н от 17.10.2011, налоговые инспекции вправе проверять любую организацию, ведущую свою деятельность:

· осуществляя наличные расчеты с применением ККМ;

· не применяя ККМ а используя платежные карты с правом выдачи приходного документа, оформленного на бланке строгого учета, соответствующего кассовому чеку.

Любое предприятие любой формы собственности время от времени может быть подвергнуто проверке выполняемой деятельности с обязательной инвентаризацией наличности в кассе со стороны налоговой инспекции.

В соответствии с п. 5.14.1 Положения от 15.06.2004 № 278 финансовый контроль, осуществляемый органами Росфиннадзора, направлен, в основном, на организации:

· получающие средства из государственных источников — финансовую помощь, гарантии Правительства, бюджетные ссуды, кредиты, инвестиции из федерального бюджета или внебюджетных государственных фондов;

· пользующиеся имуществом и ТМЦ, находящимися в федеральной собственности.

Ревизия денежной наличности в кассах предприятий внутренним аудитом производится:

· не реже раза в квартал или полугодие, а также на первое число года, следующего за отчетным;

· при передаче полномочий кассира или сотрудника, выполняющего его функции и отвечающего за сохранность ценностей под ответственность другому сотруднику;

· в других случаях на усмотрение руководителя организации и в соответствии с финансовой политикой, определяющей закономерность его требований.

Компании с крупными оборотами, обычно, практикуют проведение ревизий кассы ежемесячно на первое или последнее число месяца.

Ревизия кассы может быть плановой или внеплановой. Осуществляя принцип внезапности, руководство компании вправе инициировать проверку кассовой наличности тогда, когда посчитает эту процедуру необходимой. Такая ревизия квалифицируется, как внезапная.

Отличается она от плановой проверки только тем, что действительно обеспечивает внезапность. Так как в компаниях обычно установлены сроки проведения кассовых инвентаризаций (в конце или начале месяца) и этот принцип не работает. В некоторых случаях ее проведение обусловлено настороженностью руководства или прямыми подозрениями в злоупотреблении сотрудников, отвечающих за неукоснительное соблюдение кассовой дисциплины.

Как правило, проверки инспекторов ИФНС или Росфиннадзора всегда осуществляются внезапно, без предупреждений.

Принятым Указанием о порядке ведения кассовых операций с 01.07.2014 термин «внезапная проверка» не рассматривается, тем не менее, обеспечение внезапности и неразглашение этапов подготовки ревизии – одно из основных требований к квалифицированному ревизору.

Любая ревизия, инициированная на предприятии, должна быть подтверждена распоряжением:

· руководителя компании – если это внутренняя проверка;

· руководителя (его заместителя) органов ИФНС или Росфиннадзора о проведении ревизии с указанием ее сроков и подтверждением полномочий ревизионной группы.

Кроме того, ревизор (или группа проверяющих) должен удостоверить собственную личность, предъявив соответствующий документ. Только после этой необходимой процедуры компания может представить финансовые документы, многие из которых квалифицируются, как конфиденциальные, и денежную наличность к проверке. Грамотный ревизор, приступая к проведению ревизии, руководствуется основными правилами:

· внезапность;

· компетентность и обоснованность. К сожалению, не всегда эти качества можно встретить у проверяющих. Следует помнить о профессионализме в любых проявлениях. Необъективность ведет к повторным проверкам, затягиванию процесса выяснения обстоятельств произошедших нарушений, зачастую вводя в заблуждение вышестоящее руководство или следственные органы;

· непрерывность. Прерывать ревизию нельзя. Все действия, начатые в ходе проверки, должны быть закончены, отвлечения из проверяемой организации крайне нежелательны;

· гласность. Обсуждение даже промежуточных результатов ревизии должно обязательно проводиться с руководством проверяемой компании. Это способствует устранению ошибок, допущенных ревизорами, и значительно экономит время, ориентируя проверяющих на объективность в оценке ситуации.

|  |
| --- |
|  |

Итак, приход внутреннего или внешнего ревизора обязательно сопровождается представлением распоряжения, являющегося основанием для проведения ревизии. Инвентаризация наличных средств в кассе должна проводиться комиссионно: помимо ревизора необходимо присутствие кассира, главного бухгалтера и незаинтересованного лица.

Для плановой ревизии кассы должно быть основание, которым обычно выступает приказ руководителя.

Распоряжение руководства компании на проведение проверки включает все моменты осуществления ревизии кассы:

· определяет круг лиц, входящих в комиссию;

· устанавливает сроки проведения проверки и сдачи ее результата.

Уведомление о проведении ревизии проверяющими надзорных органов также содержит сведения о составе ревизионной комиссии и сроках проведения проверки.

Алгоритм проведения ревизии кассы и соблюдения требований к кассовым операциям состоит из нескольких этапов:

1. Подготовка к проведению ревизии:

o кассир передает ревизионной комиссии последний кассовый отчет, оформляет расписку подтверждающую отсутствие неоприходованных денежных средств и неучтенных денежных документов;

o председатель комиссии (ревизор) визирует и датирует все кассовые документы, переданные кассиром, делая пометку «До ревизии», так как эти документы еще не зафиксированы в учетных регистрах, но операции по ним уже проведены.

2. Снятие остатков денег в кассе:

o проведение ревизии имеющейся наличности в кассе методом полистного пересчета и сличение полученного результата с учетными данными;

o проверка движения и наличия бланков строгого учета, хранящихся в кассе путем сопоставления их остатков с журналами регистрации;

o оформление результатов актом ревизии денежной наличности в кассы ф. ИНВ-15 в 2-х экземплярах.

3. Проверка соблюдения требований сохранности денег в кассе:

o наличие сейфов с исправными замками;

o организация транспортировки и обеспечение сохранности средств во время перевозки;

o изучение результатов предыдущих проверок соблюдения кассовой дисциплины;

o анализ периодичности проводимых ревизий.

4. Определение и анализ фактов превышения остатком денежных средств установленного лимита наличности в кассе.

5. Проверка соблюдения кассовой дисциплины:

o проверка соблюдения требований нормативных актов к оформлению первичных кассовых документов – заполнение обязательных реквизитов и наличие разрешающих операцию, подписей;

o проверка правильности заполнения платежных и расчетно-платежных ведомостей – сроки выплаты, наличие росписи в получении денежных средств и разрешительных подписей;

o соблюдение требований к ведению кассовой книги – последовательность нумерации страниц, хронология записей, наличие исправлений и коррекционных оговорок;

o проверка обоснованности выплат из кассы авансов на хозяйственные нужды, премий, материальной помощи и др.;

o сплошная проверка своевременности и полноты оприходования полученных из банка денежных средств в кассу компании и выявление расхождений в хронологии событий при сдаче наличных в банк, если они имели место;

o контроль своевременности сдачи остатков денежных средств, неиспользованных в командировках иди полученных под отчет.

6. Проверка целевого использования полученных средств.

7. Обобщение полученных результатов и отражение их в акте (отчете) ревизии исполнения кассовой дисциплины с приложением акта ревизии кассы ф. ИНВ-15.

Результаты проведенной ревизии кассы оформляются актом формы № ИНВ-15. В нем указываются сведения:

· о наличии денежных средств по документам, представленным к проверке;

· о фактическом наличии денег, находящихся в кассе;

· производится сопоставление данных позиций;

· выводится результат от их сравнения. Позиции могут быть одинаковы, что означает благополучное состояние дел в кассе. Если размер денежных средств по документам превышает фактическое наличие – налицо недостача, а противоположный вариант свидетельствует об образовании излишков.

Результаты ревизии исполнения кассовой дисциплины описываются и обобщаются в акте. Он составляется в текстовом формате, в конце обязателен заключительный раздел «Выводы и предложения», где в краткой форме перечислены установленные нарушения и выдвинуты предложения об устранении указанных недостатков.

Сроки проведения ревизии установлены законодательно. В каждом отдельном случае они зависят от объема работы, но не превышают 45 рабочих дней. Этот максимальный срок может быть продлен только в самых сложных случаях, требующих либо вмешательства следственных органов, либо в силу каких-либо непреодолимых обстоятельств. Проверки исполнения кассовой дисциплины налоговыми органами ограничены до 20 рабочих дней.

Если при пересчете денежной наличности выявлены расхождения с учетными данными, кассир обязан письменно объяснить причины. Выявленные излишки средств должны быть приняты к учету в день проверки, недостачи – подлежат обязательному взысканию с виновного лица.

Если ревизором выявлены факты нарушений действующего законодательства, возможна даже передача материалов проверки в следственные органы или возбуждение производства по административному правонарушению, грозящее значительными штрафами, но, конечно, это происходит при грубейших, неоднократных нарушениях или неприкрытых злоупотреблениях.

Негативный результат проведенной проверки потребует от руководства компании принятия мер по устранению выявленных нарушений, которые должны быть выработаны в ходе разбора по итогам ревизии, зафиксированы в протоколе разбора и исполнены в установленные сроки.

Ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины — действенный инструмент финансового контроля, в большинстве случаев не допускающий такого поворота событий, ведь безнадзорность всегда приводит к печальным последствиям.