

**ИССЛЕДОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И МЕТОДИКИ ПРОВЕРКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ В БАНКАХ***А.В. Кисаметова, 4 курс**Научный руководитель – С.В. Невдах, старший преподаватель  
Полесский государственный университет*

Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути [1].

Денежные средства могут находиться в форме наличных денег в кассе, храниться в банках на расчетном и валютном счетах, а так же на специальных счетах.

Контроль денежных средств является традиционным направлением, с которого начинается проверка. Денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и мобильных активов. Завершая кругооборот средств хозяйства и будучи исходным пунктом нового кругооборота, денежные операции носят массовый характер применения и наиболее уязвимы с точки зрения различного рода нарушений и злоупотреблений. Наличные денежные средства представляют наиболее рискованный объект потенциальных искажений официальных данных. При проверке могут иметь место различные недостатки и нарушения, связанные с отражением хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, не обоснованные документами, заменой прилагаемых документов, подчистки и исправления записей в выписках банка, уменьшение оборотов по дебету и кредиту расчетного счета на одинаковые суммы и др.

Проверка банковских операций производится путем сплошной проверки банковских документов с одновременной проверкой правильности отражения сумм на счетах бухгалтерского учета. Целью проверки операций по счетам в банках является установление законности, достоверности и целесообразности их осуществления, а также своевременности, правильности и полноты отражения в бухгалтерском учете и отчетности [2].

Методика и цели, преследуемые при проверке, предполагают:

- проверку надежности учетной информации;
- точности достоверности и полноты отражения денежных средств на счетах в банках;
- выявления случаев нарушения достоверности отражения;
- соблюдения требований, вытекающих из специфики проверяемого субъекта;
- оценку общей информации, представленной в финансовой отчетности [3].

Важной обязанностью является проверка полноты и достоверности банковских выписок и приложенных к ним документов. Полноту банковских выписок устанавливают по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Достоверность выписок устанавливается путем проверки всех их реквизитов. Далее устанавливается соответствие оборотов по дебету и кредиту счета по выпискам банка за каждый день проверяемого периода с оборотами согласно учетным регистрам.

На следующем этапе анализируется достоверность операций отчетного периода, что достигается путем изучения выписок банка с приложенными к ним документами. Одновременно банковские документы изучаются по существу. Для этой цели необходимо выяснить:

- полноту зачисления денежных средств на счета;
- законность списания денежных средств со счетов;
- достоверность документов на получение ссуд или займов.

При контроле операций по списанию денежных средств с расчетного счета особое внимание уделяется своевременности и полноте оприходования в кассу полученных из банка наличных денег, законности перечисления средств по счетам поставщиков и прочих дебиторов.

Большой удельный вес в структуре нарушений составляют злоупотребления, связанные с перечислением денег за материальные ценности, которые не приходятся, а присваиваются. Обнаружить это нарушения можно путем встречных проверок. Сплошной проверке подвергаются операции связанные с оплатой штрафов, пени, неустоек.

Валютные операции относят к числу наиболее сложных разделов учета, и их бухгалтерское отражение нередко сопровождается ошибками, которые влекут применение к организации штрафных санкций. Порядок проведения проверки операций по валютным счетам в основном такой же, как при проверке операций по текущему счету.

В ходе проверки ревизор, руководствуясь действующей нормативно-правовой базой, регулирующей валютные операции в Республике Беларусь, должен:

- установить количество валютных банковских счетов в организации и законность их открытия;
- подтвердить сальдо и правильность оборотов по всем открытым в банках валютным счетам;
- проверить полноту зачисления валютной выручки на транзитный счет;
- установить законность осуществления и правильность оформления валютных операций, связанных с приобретением имущества и реализацией продукции (работ, услуг);

- установить законность, правильность оформления и отражения в учете операций, связанных с покупкой и продажей валюты;
- проверить достоверность операций по использованию собственной валютной выручки;
- проверить правильность налогообложения валютных операций;
- установить правильность расчетов с подотчетными лицами по заграничным командировкам;
- проверить точность отражения в учетных регистрах валютных операций по движению средств на валютном счете.

Одним из основных приёмов документального контроля операций по учёту денежных средств на счетах в банках является формальная проверка. При использовании данной проверки проверяются следующие реквизиты:

- наименование, номер документа, дата и место его составления;
- содержание и основание совершения хозяйственной операции, её измерение и оценка в натуральных, количественных и денежных показателях;
- должности лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность её оформления, фамилии, инициалы и личные подписи [4].

Отчётность является заключительным элементом метода бухгалтерского учёта. Отчётность представляет собой систему показателей об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности за отчётный период. Отчёт о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств с учётом их остатков на начало и конец отчётного периода в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Сведения о движении денежных средств организации берутся со следующих счетов: 50"Касса", 51"Расчётный счёт", 52"Валютный счёт", 55"Специальные счета в банках", 57"Денежные средства пути".

Данные отчета позволяют раскрыть причины изменений в объеме и составе денежных потоков за отчетный период. Правильно организованный учет, своевременно и реально составленная и представленная финансовая отчетность дают возможность вести систематический, оперативный контроль за операциями по формированию финансовых результатов.

Для большего удобства, оперативности и возможности контроля следует совершенствовать автоматизацию. На примере предприятия ОАО "Пинский мясокомбинат" бухгалтерский учёт автоматизирован с помощью программы 1С: Бухгалтерия. Поэтому для большей автоматизации учёта денежных средств на счетах в банке следует начать применять систему "Клиент – банк".

### **Список использованных источников**

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь: О порядке проведения и контроля внешне-торговых операций: от 27 марта 2008 г. № 178// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.
2. Указ Президента Республики Беларусь: О некоторых мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь., от 26 июля 2012 г. № 332// Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2013.
3. Статья «Бухгалтерский учет в организациях» («Главная книга.by», 2011, N 13)// Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. 2014 [Электронный ресурс] / Материал подготовлен специалистами ООО «ЮрСпектр» по итогам практической конференции, Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2014.
4. Рыбак Т.Н., Статья "Перспективы развития бухгалтерского учета в Республике Беларусь"// Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. 2014 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2014.