

# Инструменты внутреннего аудита в организациях, имеющих обособленные территориально удаленные подразделения

## Internal Audit Tools in Organizations with Separate Geographically Remote Subdivisions

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-5-21-28

**Е.Н. Пинегина**, эксперт Управления анализа рисков и внутреннего контроля Банка России

**e-mail:** super.pinegina@yandex.ru

**Г.И. Золотарева**, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры учета, финансов и экономической безопасности, Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева

**e-mail:** astra07@inbox.ru

**Г.В. Денисенко**, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры учета, финансов и экономической безопасности, Сибирский государственный университет науки и технологий имени академика М.Ф. Решетнева

**e-mail:** original59@mail.ru

**Аннотация.** Учет и контроль операций с наличными деньгами у организаций, имеющих в своей структуре территориально удаленные обособленные подразделения, имеют определенные проблемы. В статье рассматриваются инструменты внутреннего аудита, при помощи которых проведение контрольных мероприятий осуществляется без выезда в обособленное подразделение, что является достаточно эффективным и финансово выгодным методом, а также менее трудозатратным.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, проверка денежных средств, в организациях, имеющих обособленные территориально удаленные подразделения.

**Abstract.** Accounting and control of cash transactions among organizations that have geographically remote separate units in their structure have certain problems. The article considers internal audit tools, with the help of which control measures are carried out without leaving for a separate unit, which is a fairly effective and financially profitable method, as well as less labor-intensive.

**Keywords:** material liability, recovery of damage, construction materials.

Огромная территория России обуславливает наличие достаточно большого количества организаций, имеющих разветвленную сеть территориально обособленных, существенно удаленных от головного офиса подразделений, раскиданных по всей территории страны. Например, Почта России имеет 85 филиалов, более 41 тысячи отделений почтовой связи в разных уголках России, включая все города и сельские населенные пункты (26 тыс. отделений расположены в сельской местности)

[1]. Красноярский холдинг «Командор» (ООО «Командор-Холдинг»), один из лидеров российской розничной торговли, имеет одну из крупнейших в Восточной Сибири сетей продуктовых магазинов — более 300 магазинов в 63 населенных пунктах Сибири [2]. «Пятерочка» — российская сеть продовольственных магазинов «у дома» в составе компании X5 Group — объединяет более чем 17 000 магазинов в 66 регионах России [3], компания «Магнит» — на 31 декабря 2021 г. насчитывала

26 077 торговых точек в 67 регионах России [4]. Этот список можно было бы продолжать бесконечно. Все эти компании объединяет не только успешность и эффективность бизнеса, но и организационный компонент — они все имеют большое количество территориально удаленных подразделений, осуществляющих большое количество операций как с наличными, так и с безналичными денежными средствами.

Если процесс движения и контроля безналичных денежных средств в качестве банковских транзакций достаточно прозрачен и понятен, то учет и контроль операций с наличными деньгами у организаций, имеющих в своей структуре территориально удаленные обособленные подразделения, всегда вызывает некоторую настороженность не только ввиду массовости данных операций, но и из-за большого количества персонала, вовлеченного в этот процесс. Возникает много ошибок при первичной фиксации информации, а также при отражении хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Денежные средства при поступлении в кассы обособленных подразделений становятся обезличенными и требуют определенных условий для обеспечения их сохранности при хранении и перемещении. Все это, в свою очередь, требует особой организации системы внутреннего контроля и качественного проведения внутренних аудиторских проверок. Несмотря на то, что процедуры учета и контроля операций с наличными денежными средствами четко описаны в нормативных документах, предписания по проведению контроля за их оборотом постоянно ужесточаются, а процедура платежа, благодаря онлайн-кассам, фактически перешла в область электронного контроля, на практике у таких организаций часто возникают проблемы с обеспечением точности учета, документооборота и внутреннего аудита операций с денежными средствами.

Безусловно, контрольные аспекты при расчетах наличными и безналичными денежными средствами как с физическими лицами, так и с юридическими лицами на практике уже давно отработаны и подробно описаны. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны (освобождаются только отдельные категории налогоплательщиков) применять контрольно-кассовую технику (и этот факт

во многом усиливает контроль за движением денежных средств, хотя приоритетность контроля в данном процессе согласно ст. 7 Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» принадлежит ФНС РФ [6])

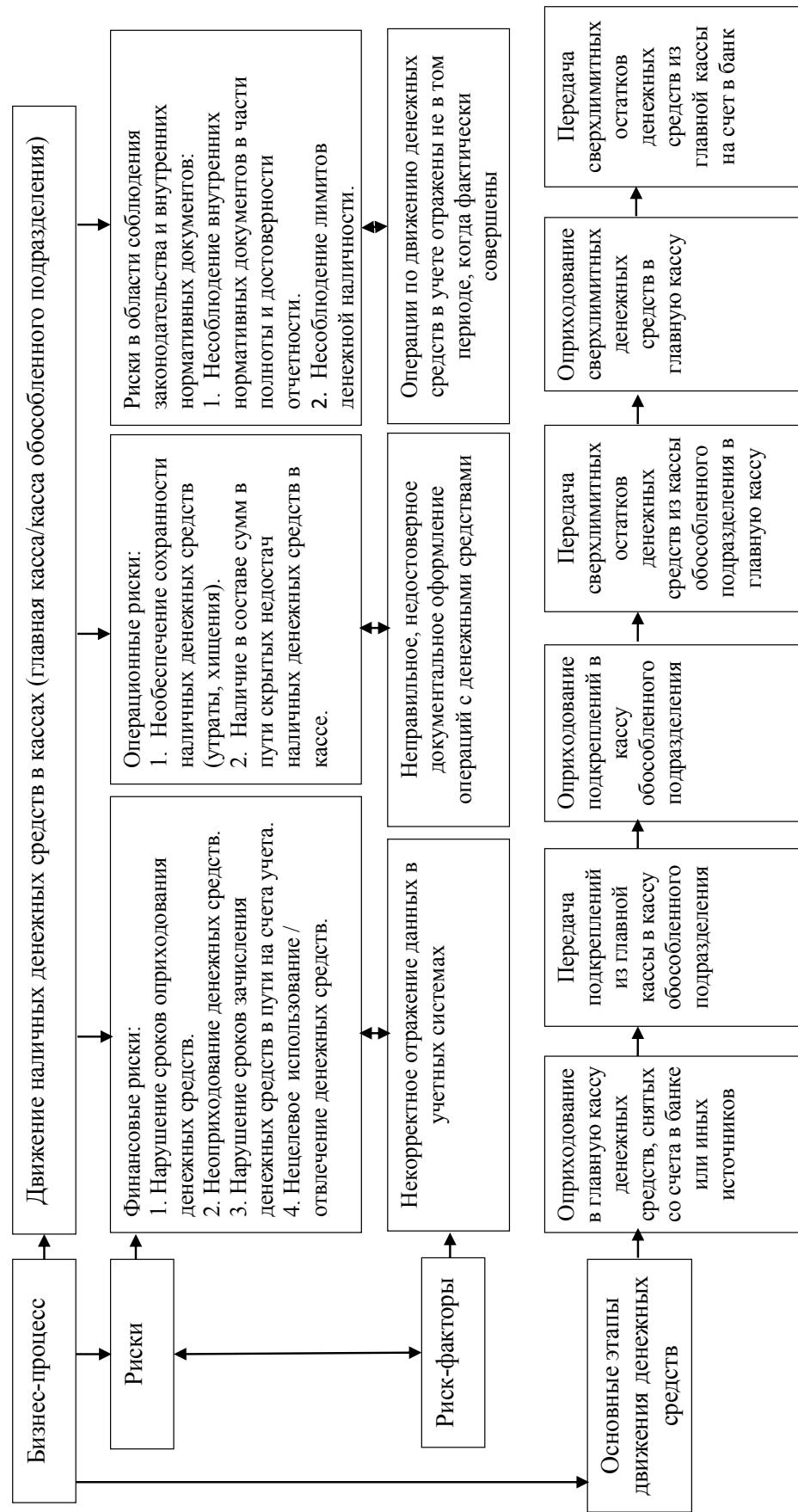
В прошлом году был принят и опубликован Федеральный закон от 11.06.2021 №170-ФЗ, согласно которому с 1 марта 2022 г. правила проведения проверок ККТ изменились [5]. Кроме того, согласно упомянутой статье 7 Закона №54-ФЗ организация и осуществление контроля и надзора за соблюдением законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники теперь регулируются Федеральным законом от 31.07.2020 N 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации».

Учитывая, что мораторий на проверки порядка применения ККТ, который действовал из-за пандемии в стране до конца 2020 г., фактически отменен, и с 1 января 2021 г. проверки касс возобновились, при этом никто не освобождал предпринимателей от ответственности за нарушения в процессе использования касс в прошлые периоды времени (оштрафовать бизнес могут не только за текущие, но и за прошлые ошибки (письмо ФНС 21.04.2021 №АБ-2-20/671@)) [5], предприниматель всегда должен быть уверен в правильности осуществления оборота денежных средств.

Вопросам организации внутреннего аудита экономических субъектов (включая операции с наличными денежными средствами) посвящены труды многих специалистов в области аудита и внутреннего контроля — Ю.А. Данилевского, М.В. Мельник, А.Ф. Аксененко, Р.П. Булыги, С.М. Бычковой, О.В. Голосова, О.А. Мироновой, В.И. Подольского, В.В. Скобары, А.Е. Суглобова, А.А. Терехова и др.

Проведенное исследование позволило авторам предложить ряд практических наработок, которые могут быть использованы в процессе организации внутренних аудиторских проверок движения наличных денежных средств между главной кассой и кассами территориально удаленных обособленных подразделений организаций. Блок-схема бизнес-процесса представлена на рис. 1.





**Рис. 1. Блок-схема процесса «Движение наличных денежных средств в кассах (главная касса/касса обособленного подразделения)»**

В основе предлагаемого подхода лежит предварительный анализ и последующие решения по минимизации финансовых и операционных рисков, характерных для данного бизнес-процесса, а также рисков в области соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов. Под *финансовыми рисками* понимаются риски, связанные с нарушением сроков оприходования денежных средств, зачисления денежных средств на счета учета, нецелевым использованием / отвлечением денежных средств; под *операционными рисками* понимаются риски, связанные с необеспечением сохранности наличных денежных средств (утраты, хищения), наличием в составе сумм в пути скрытых недостач наличных денежных средств в кассе; под *рискаами в области соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов* понимаются риски, связанные с несоблюдением внутренних нормативных документов в части полноты и достоверности отчетности, несоблюдением лимитов денежной наличности.

Кроме того, были проанализированы возможные риск-факторы, присущие рассматриваемому бизнес-процессу. По результатам анализа определены следующие причины возникновения рисков: некорректное отражение данных в учетных системах, неправильное, недостоверное документальное оформление операций с денежными средствами, незнание правил отражения операций по движению денежных средств в учете в отношении периода, когда операции фактически были совершены. Также были определены основные этапы процесса движения наличных денежных средств между главной кассой и кассами удаленных обособленных подразделений организации:

- оприходование в главную кассу денежных средств, снятых со счета в банке;
- передача подкреплений из главной кассы в кассу обособленного подразделения;
- оприходование подкреплений в кассу обособленного подразделения;
- передача сверхлимитных остатков денежных средств из кассы удаленного обособленного подразделения в главную кассу;
- оприходование сверхлимитных денежных средств в главную кассу;
- взнос денежных средств (сверхлимитных остатков) из главной кассы на счет в банк.

По результатам анализа процесса движения денежных средств в главной кассе и в кассе удаленного обособленного подразделения были определены основные этапы проверки и рекомендуемые документы для отражения результатов проверки (рис. 2).

В целях обеспечения последовательности выполнения работ в процессе организации и проведения внутренней аудиторской проверки операций с денежными средствами обособленных подразделений в соответствии с бизнес-процессом, представленным на рис. 1, была разработана матрица проверки, рекомендуемая форма которой представлена в табл. 1.

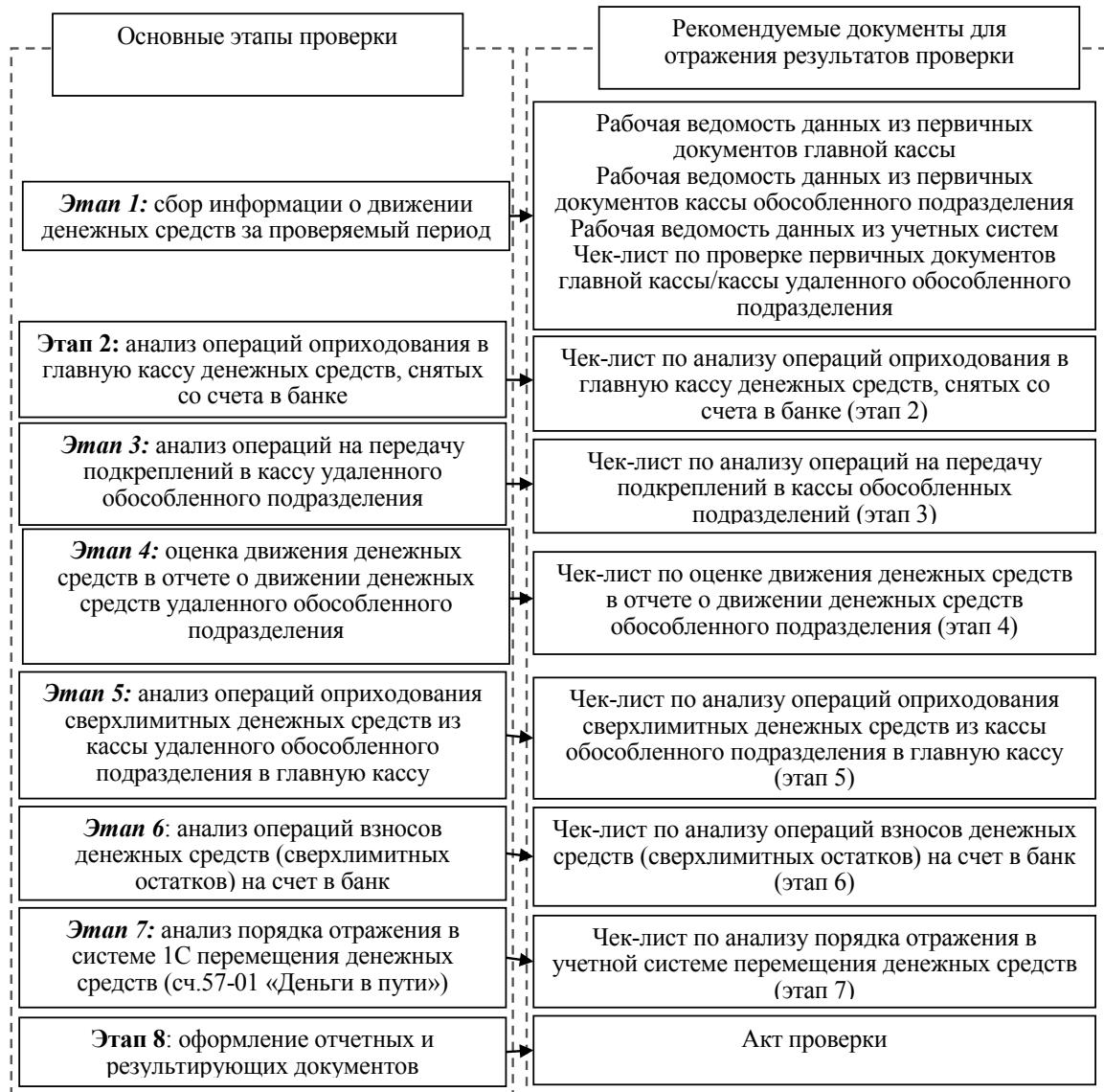
Матрица проверки состоит из 7 разделов. Раздел 1 характеризует этапы проверки (подпроцессы), здесь отражается их последовательность, в разделе 2 рекомендуется указать все возможные риски, вероятность их реализации на данном подпроцессе. После анализа и определения перечня рисков рекомендуется указать последствия (раздел 3), которые могут наступить в результате реализации указанных рисков. Далее в разделе 4 рекомендуется описать задачи проверки, исходя из поставленных целей, (цель проверки определяется на этапе планирования, согласования и утверждения плана проверок организации). В разделе 5 описывается весь перечень контрольных процедур (в соответствии с поставленными задачами), которые будут осуществляться в ходе проверки данного подпроцесса. В разделе 6 предлагается указать критерии эффективности, которые свидетельствуют о выполнении поставленных задач (указаны в разделе 4). В разделе 7 отражаются методы проверки, применяемые на каждом этапе проверки.

Процедура проверки представлена на примере 1 этапа проверки (рис. 3).

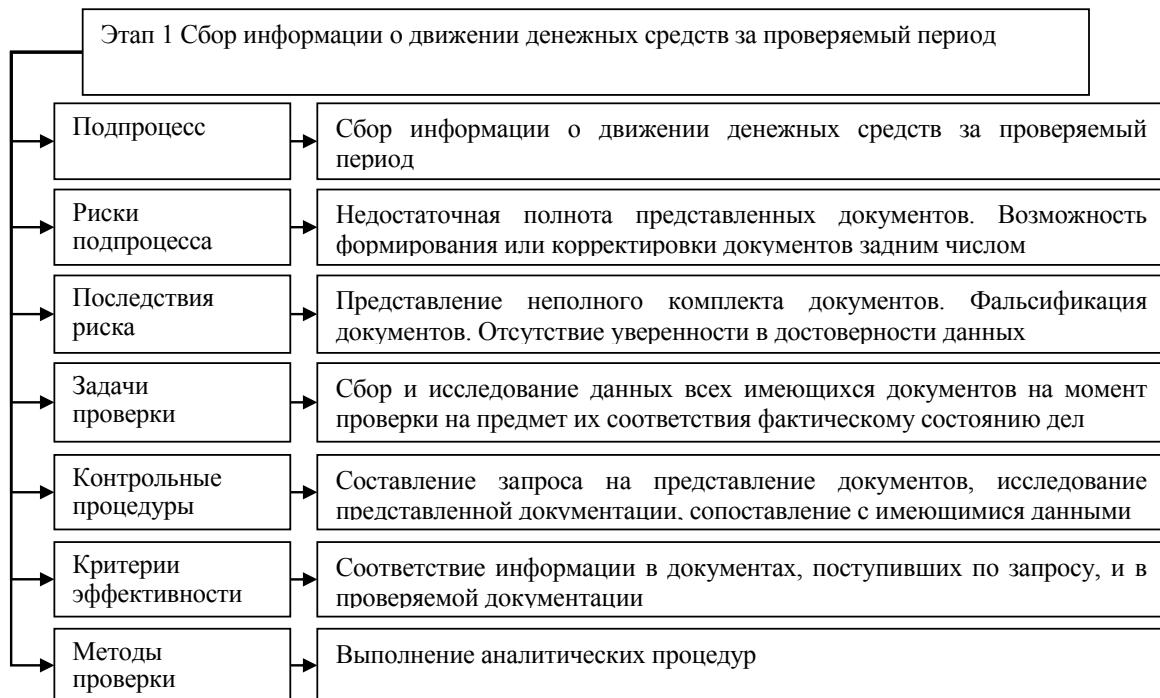
Для построения выборки рекомендуется использовать систему индикаторов. Например, наличие в обособленных подразделениях значительного объема поступлений, наличие сверхлимитных остатков денежных средств, систематическое превышение лимита денежных средств, наличие нетипичных для организации операций и др.

На основании сделанной выборки перед выполнением следующих этапов проверки рекомендуется составить рабочие ведомости: рабочую ведомость данных из первичных до-



**Рис. 2.** Основные этапы проверки**Таблица 1**
**Матрица проверки процесса «Движение наличных денежных средств в кассах (главная касса/касса обособленного подразделения)**

Под-процесс	Риски под-процесса	Последствия риска	Задачи проверки	Проверочные процедуры	Критерии эффективности	Методы проверки
1	2	3	4	5	6	7

**Рис. 3.** Процедура проверки на примере этапа 1

кументов главной кассы и рабочую ведомость данных из первичных документов кассы обособленного подразделения.

В рабочие ведомости рекомендуется включать информацию, которая будет использоваться на нескольких этапах проверки, например, данные первичных документов (дата, номер, сумма). Кроме того, составление рабочих ведомостей упрощает определение суммового значения выборки для определения ее процента (доли) в генеральной совокупности. Рекомендуемые формы рабочих ведомостей данных из первичных документов представлены на примере Рабочей ведомости данных из первичных документов главной кассы (табл. 2).

В рабочую ведомость данных из первичных документов главной кассы рекомендуется включать информацию из следующих документов:

- препроводительной ведомости/письма, оформляемой на отправляемые подкрепления наличными денежными средствами из главной кассы в кассу удаленного обособленного подразделения;

- распоряжения на отправку подкрепления наличными денежными средствами из главной

кассы в кассу удаленного обособленного подразделения;

- приходного кассового ордера 0310001, оформляемого при поступлении наличных денежных средств в главную кассу из банка, сверхлимитных остатков денежных средств из кассы удаленного обособленного подразделения, из других источников;
- расходного кассового ордера 0310002, оформляемого при отправке подкреплений наличными денежными средствами кассы удаленного обособленного подразделения, сдаче наличных денежных средств в банк;
- кассовой книги 0310004.

Сравнивая предлагаемые рекомендации с публикациями в научной литературе последних лет (Е.В. Натарова, Е.В. Глушко [7]; О.В. Шумакова, О.А. Блинов, М.Н. Гапон [8]; О.Ф. Ермишина, Д.Г. Михайлова, В.О. Теньков [9] и др.), следует отметить, что предложенный подход является более приемлемым именно для организаций, имеющих в своей структуре территориально удаленные обособленные подразделения, так как представленные инструменты внутреннего аудита операций с денежными средствами позволяют не только оценить систему внутреннего контроля и управления

Таблица 2

**Рабочая ведомость данных из первичных документов главной кассы**

Объект проверки: \_\_\_\_\_

Приказ на проведение проверки: \_\_\_\_\_

Период проверки: \_\_\_\_\_

ФИО аудитора: \_\_\_\_\_

Дата составления: \_\_\_\_\_

Обособленное подразделение	Препроводительная ведомость/ письмо		Распоряжение на отправку денежных средств		Приходный кассовый ордер 0310001		Расходный кассовый ордер 0310002		Кассовая книга 0310004		
	Реквизиты	Сумма	Реквизиты	Сумма высланных подкреплений в кассу обособленного подразделения	Реквизиты	Сумма денежных средств, снятых со счета в банке	Реквизиты	Сумма высланных подкреплений в кассу обособленного подразделения/ денежных средств, сданных в банк	Реквизиты	Сумма Приход	Сумма Расход
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

рисками экономического субъекта, но и разработать рекомендации по развитию систем управления по итогам проверки, что свидетельствует об эффективности внутреннего аудита.

Кроме того, они позволяют проводить проверку на основании отчетов, выгруженных из учетных систем, скан-копий документов, взаимодействия с сотрудниками посредством телефонной и видео-конференц-связи, без

выезда в обособленное подразделение, что является достаточно эффективным и финансово выгодным методом, а также менее трудозатратным. А учитывая, что обеспечение непрерывности деятельности процесса движения денежных средств в организации является критически важным, предложенный метод позволяет избежать остановок рабочего процесса, что является достаточно актуальным в современных условиях.

**Литература**

- Почта России. Обзор стратегии развития 2020–2030. Официальный сайт. — Режим доступа: <https://www.pochta.ru/documents/> (дата обращения 06.12.2021).
- Командор. Официальный сайт. — Режим доступа: <https://www.sm-komandor.ru/about/> (дата обращения 09.04.2022).
- Командор. Официальный сайт. — Режим доступа: <https://5ka.ru/about/> (дата обращения 09.04.2022).

4. Магнит. Официальный сайт. — Режим доступа: <https://www.magnit.com/ru/about-company/about-magnit/> // (дата обращения 09.04.2022).

5. МТС Касса Проверка кассовых аппаратов — как проходит налоговая проверка [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://kassa.mts.ru/blog/for-business/proverka-kassy-kak-prokhodit-nalogovaya-proverka/>. (дата обращения 09.04.2022).

6. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» от 22.05.2003 № 54-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 09.04.2022).

7. Натарова Е.В. Методика контроля доходов от обменных операций / Е.В. Натарова, Е.В. Глушко // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2019. — № 3 (48). — С. 32–38.

8. Шумакова О.В. Бухгалтерский учет и аудит денежных средств (на примере коммерческого предприятия г. Омска) / О.В. Шумакова, О.А. Блинов, М.Н. Гапон // Наука. Исследования. Практика. Сборник избранных статей по материалам Международной научной конференции. — 2020. — С. 96–100.

9. Ермишина О.Ф. Аудит денежных средств и разработка рабочих документов аудитора / О.Ф. Ермишина, Д.Г. Михайлова, В.О. Теньков // Актуальные вопросы права, экономики и управления: сборник статей XVII Международной научно-практической конференции. — 2019. — С. 38–42.

## СЧЕТНАЯ ПАЛАТА ХОЧЕТ БОЛЬШЕ ШТРАФОВ ЗА ОТСУТСТВИЕ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЦИФРОВЫМ АКТИВАМ

В середине апреля правительство внесло в Госдуму новый законопроект о налогообложении цифровых прав (106872-8). Он новый, потому что был и «старый», также вносившийся кабинетом и затем резко раскритикованый думскими комитетами.

Новый законопроект по объему весьма впечатляющ, при этом кое-где повторяет ряд имеющихся статей НК, добавляя туда нормы о ЦФА. Связанное с ними налогообложение теперь прописывается весьма досконально (в отличие от «старого» законопроекта, который был сконцентрирован преимущественно на отчетности), так что, возможно, вопрос о статусе ЦФА теперь снизит свою актуальность в этом контексте.

О НДФЛ. Например, имущественный вычет по НДФЛ при продаже имущества, полученного в результате погашения цифровых финансовых активов, будет не положен. Как и при продаже ценных бумаг сейчас. Но можно будет учесть расходы по операциям с соответствующими ЦФА.

А как с продажей самих ЦФА? — на этот счет законопроект вносит в НК целую новую статью. В частности, в налоговую базу по НДФЛ будут включаться выплаты, погашающие полностью или частично цифровой финансовый актив, а также доходы от отчуждения ЦФА, в том числе — путем мены, а также и другие доходы. В уменьшение налоговой базы можно будет учесть расходы, связанные с приобретением, хранением, отчуждением, погашением ЦФА. Убытки от операций с ЦФА нельзя будет переносить на будущие периоды. О возможности применить имущественные вычеты ничего не сказано. Прямой запрет вводится лишь на профессиональный вычет по нормативу 20% (который существует для тех, кто не может подтвердить свои расходы).

Предыдущий законопроект нёс в себе поправки в НК в отношении «цифровой валюты». Новый же говорит о «цифровых финансовых активах», упоминая также

«утилитарные цифровые права», т.е. то, что определено в двух законах под номерами 259-ФЗ:

- принятом в 2020 г. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте»
- принятом в 2019 г. «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ».

К утилитарным цифровым правам относятся обращающиеся на специальной платформе:

- право требовать передачи вещей, кроме подлежащих госрегистрации;
- право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав их использования;
- право требовать выполнения работ и (или) оказания услуг.

В Счетной палате вспомнили, что «старый» законопроект сулил немалые штрафы, а в новом этого нет. Так, ранее предлагалось установить такие наказания:

- если забыть сдать отчет об обороте цифровой валюты — 10% от суммы поступлений или списаний, в зависимости от того, что больше:
  - если не сообщить о праве распоряжаться криптовалютой или о ее остатках — 50 тысяч рублей;
  - на тот случай, если в налоговую базу не включены операции, расчеты по которым проводились с использованием цифровой валюты — 40% от суммы неуплаченного налога.

Новый законопроект вообще не содержит поправок в первую часть НК. Но, возможно, ко второму чтению это исправят. Если опираться на то, что есть в НК сейчас, то непредставление требуемой информации будет обходиться слишком дешево, считают в СП.

6 мая 2022 г.  
Источник: Audit-it.ru

