

17. Слабинская И.А., Атабиева Е.Л., Слабинский Д.В., Ковалева Т.Н. Бухгалтерский учет: в 10 ч. Ч. 4. Учет труда и расчетов с персоналом организации: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ, 2013. 221 с.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ

магистрант
К.А. Карпенко
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АУДИТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Как известно, в современном мире денежные средства имеют очень высокую значимость. Именно денежные средства являются самым ликвидным активом и позволяют делать вывод об уровне ликвидности предприятия.

При оценке уровня ликвидности предприятия деньги играют одну из самых важных ролей. При проведении комплексной оценки ликвидности бухгалтерского баланса предприятия, видно, что как наличные, так и безналичные денежные средства предприятия относятся к группе активов, од названием «А1», которую называют наиболее ликвидной.

На сегодняшний день, учёт как наличных, так и безналичных денежных потоков предприятия находится под контролем Центрального Банка Российской Федерации. Именно Центральный Банк осуществляет разработку и утверждение инструкций по обращению наличных денежных средств, по хранению установленного лимита и сверх лимита наличных денежных средств в кассе предприятия.

Как известно, учёт денежных средств в кассе организации в соответствии с планом счетов бухгалтерского учёта осуществляется на активном счёте 51 «Касса». По дебету данного счёта отражаются поступления денежных средств в кассу организации, а по кредиту, соответственно, отражается списание денег в кассе организации.

Таким образом, полученные по чеку денежные средства с расчётного счёта в кассу организации, которые в дальнейшем будут выданы подотчётному лицу, можно отразить так: Д-т 50 «Касса» К-т 51 «Расчётный

счёт», Д-т 71 «Расчёты с подотчётными лицами» К-т 50 «Касса». Также, аналогично происходит формирование оборотов на счёте 51 «Расчётный счёт», на котором происходит отражение движения по расчётному счёту безналичных денежных средств [1].

Как правило, учёт денежных средств предприятия является очень важной составляющей успешного функционирования организации, в связи с этим, данный вид учёта подвергается тщательному контролю со стороны проверяющих органов, а также руководства. За сохранность наличных денежных средств несет ответственность кассир организации. В свою очередь, с ним заключается договор о полной материальной ответственности. Данный договор, является главным основанием для того, чтобы при наличии фактов хищения денежных средств кассир не нес ответственность. В тоже время, договор для кассира является, своего рода, основанием для добросовестного ведения кассовой дисциплины и контролем за правильностью и своевременностью ведения учёта.

Что касается ответственности за безналичную форму денежных средств, то в таком случае ответственность возлагается на лицо, имеющее право на снятие наличных денежных средств с расчётного счёта организации.

С расчётного счёта организации денежные средства могут быть списаны только при наличии распоряжения его владельца или другого уполномоченного на это лица, то есть по распоряжению дирекции организации. При отсутствии распоряжения на снятие наличных денежных средств, деньги могут быть списаны только в некоторых случаях, которые предусмотрены Законодательством Российской Федерации. При недостаточном количестве денежных средств на расчётном счёте организации для удовлетворения предъявляемых требований, денежные средства списываются по мере их поступления в законодательно установленной очередности.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации предоставляется перечень безналичных форм расчётов. Форму безналичных расчётов организация вправе выбрать самостоятельно.

Расчёты, осуществляющиеся безналичным способом, как правило, оформляются денежно-расчётными документами законодательно установленной формы, а именно [3]: требования-поручения; расчёты по инкассо; платежные поручения; чеки; аккредитивы.

В бухгалтерском учёте денежные средства в иностранной валюте подлежат отражению в рублях, суммы учета определяются путем пересчёта иностранной валюты в законодательно установленном порядке. Как известно, в части ведения бухгалтерского учёта, для контроля за движением

денежных средств предназначены определенные счета учёта денежных средств.

Счета, используемые для учёта денежных средств используются для обобщения информации о наличии движений денежных средств в национальной и иностранной валюте, которые находятся в кассе, на валютных, на расчётных счетах, а также счетах, которые открыты в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за её пределами.

Таким образом, денежные средства, представляют собой начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость движения денежных средств говорит об эффективности функционирования предприятия. Объем имеющихся у предприятия денежных средств говорит о платёжеспособности предприятия, в свою очередь, это является одной из самых важных характеристик финансового состояния организации [2].

Деньги являются уникальным видом оборотных средств, обладающих абсолютной ликвидностью, то есть они имеют способность незамедлительно выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Как известно, уровень платёжеспособности предприятия может выступать сопоставление уровня денежных средств с текущими обязательствами предприятия, но стоит учитывать и момент приобретения текущих ресурсов.

Но если посмотреть на ситуацию с другой стороны то лишние запасы могут привести к замедлению оборота и к снижению эффективности использования. Так, главной задачей учёта денежных средств является сохранение повседневной платёжеспособности предприятия и получение дополнительной прибыли за счёт различных инвестиций.

Для более эффективного контроля за денежными средствами на крупных предприятиях формируются экономические службы. А для контроля бухгалтерского учёта денежных средств регулярно проводятся аудиторские проверки. Аудит может быть как внешним с привлечением сторонних аудиторов так и внутренним.

Денежные средства, а также операции, которые с ними проводятся, требуют детального учёта и контроля.

Со стороны внешнего контроля аудиторскую проверку можно рассматривать как один из эффективных способов контроля [4].

Исходя из того, что движение как наличных, так и безналичных денежных средств носит массовый характер, на этом этапе аудиторская проверка считается наиболее трудоемкой. Тем не менее формирование движения денежных средств является однообразной операцией, а процесс проверки достаточно простым. Но именно при проведении проверки

именно на этом участке аудитору было бы целесообразно привлекать помощников.

При проведении сплошной аудиторской проверки аудитору следует удостовериться, отвечает ли используемый на предприятии порядок учёта денежных средств порядку, который установлен законодательством Российской Федерации. Таким образом, порядок хранения, расходования и учёта денежных средств в кассе организации регламентирован письмом Центрального Банка РФ.

При проведении проверки операций по учёту наличных и безналичных денежных средств необходимо определить соблюдается ли организацией установленный лимит хранения наличных денежных средств, так как в кассе организации можно хранить лишь некоторые суммы денежных средств. Как правило, данные денежные средства необходимы для оплаты каких-либо хозяйственных расходов, выдачи денежных средств подотчётным лицам и других незначительных платежей. Не соблюдение установленного лимита в кассе имеет место быть только лишь в течение пяти рабочих дней, если в данный период запланирована выдача заработной платы сотрудникам организации, премий, а также различных пособий.

Отражение всех операций по поступлению и расходованию денежных средств производится кассиром в кассовой книге, листы которой, в обязательном порядке, должны быть пронумерованы, прошнурованы и опечатаны.

Количество листов в кассовой книге обязательно должно быть заверено подписями главного бухгалтера и руководителя организации. В конце рабочего дня, кассир, на основании кассовой книги производит подсчёт итога операций произведенных за рабочий день и выводит остаток денежных средств в кассе на следующий день. Как правило, записи в кассовой книге производятся через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один из них отрывной, который сдается в конце дня со всеми приходными и расходными кассовыми документами, она служат, своего рода, отчётом по кассовым операциям [1].

При рассмотрении вопроса денежных средств, можно выявить проблемные аспекты, на которые руководству стоит обратить внимание:

- несоблюдение законодательства в области учёта и хранения денежных средств;
- нецелесообразное использование денежных средств. Так, как при рациональном использовании, денежные средства могут приносить значительную выгоду.

В заключение можно отметить, что денежные средства, как источник денежных потоков и как наиболее ликвидный актив, требуют к себе качественный и детальный контроль при осуществлении расчётных операций.

Также, следует уделять больше внимания соблюдению норм законодательства Российской Федерации в области учёта денежных средств. Только так предприятие сможет эффективно осуществлять свою деятельность.

Библиографический список

1. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет / Ю.А.Бабаев. М.: Вузовский учебник, 2017 г.
2. Камышанов П.И. Бухгалтерский финансовый учет / П.И. Камышанов. М.: Омега-Л, 2018 г.
3. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью / В.В.Ковалев. М.: Проспект, ТК Велби, 2016 г.
4. Макарова, Л.Г. Аудит операций с денежными средствами / Л.Г. Макарова, Л.П. Широкова, С.П. Быков. М.: Юнити-Дана, 2017 г.
5. Слабинская И.А. К вопросу о сущности информации о движении Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2014. № 4. С. 118–122.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ

магистрант

К.А. Карпенко

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Как правило, денежные средства, являются главным объектом при осуществлении аудиторской проверки. Это обуславливается тем, что денежные средства косвенно или прямо сопровождают любую хозяйственную операцию предприятия.

Аудит учёта денежных средств представляет собой одно из главных условий формирования мнения о достоверности и полноте бухгалтерской отчётности, так как в бухгалтерском балансе отражается сумма самых