

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

ликвидных активов. К тому же, с 1996 года в состав годовой бухгалтерской отчетности российских предприятий входит отчет о движении денежных средств, который ранее входил в состав пояснений [3].

На сегодняшний день, из-за постоянно меняющейся экономической ситуации, проблема определения финансового положения предприятия, является главной для внутренних и внешних пользователей бухгалтерской отчетности. Но, польза аудита заключается не только в выражении мнения о достоверности отчетности.

Практическая значимость аудита заключается в следующем [6]:

1. Убеждение в адекватности понимания истинного положения финансовых и хозяйственных дел на предприятии в целом;
2. Получение независимой оценки степени достоверности информации, которая, непосредственно, используется организацией при планировании;
3. Выявление резервов повышения рентабельности, нецелевого использования денежных средств, а также источников их потерь;
4. Определение рисков на предмет претензий налоговых органов.

Как правило, комплексная проверка денежных средств состоит из некоторого количества разделов, именуемых по-разному, но имеющих идентичный состав операций. Наглядно, разделы представлены на рис. 1.

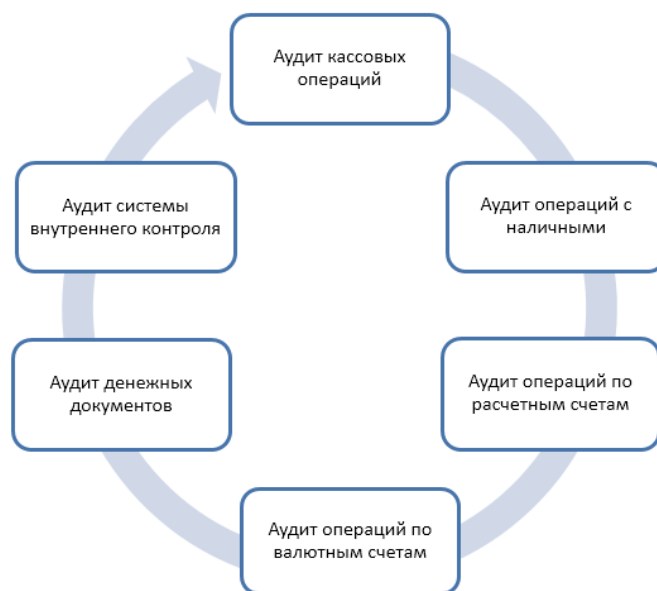


Рис. 1. Разделы комплексной проверки

На каждом из этих этапов происходит проверка информации о деятельности предприятия, а именно, в разрезе финансов. Все операции, ко-

торые происходят внутри предприятия, связаны с учётом и движением денежных средств, и так или иначе попадают под аудиторскую проверку.

Операции такого рода, как правило, проверяются сплошным методом. Суть данного метода заключается в том, что неразрывно проверяются все отчётные документы и регистры бухгалтерского учёта вне зависимости от разделения аудита на блоки.

В ходе проверки информация по движениям и остаткам денежных средств сравнивается с балансовыми данными. С помощью данного метода осуществляется либо проверка каких-либо документов за определённый период, либо все имеющиеся документы. Когда при проведении аудиторской проверки проверяются все без исключения документы, то эффективность такой проверки является более высокой. Как правило, это позволяет тщательно проверить соблюдение стандартов ведения бухгалтерского учёта и отчётности путем сопоставления большего объема информации. Это является эффективным, так как аудитор проверяет как стандарты исполнения и фактическое состояние, так и информацию, которая отражается в при учёте денежных операций. Такой метод проверки позволяет исключить некоторые ошибки, которые могут быть допущены при проведении аудита денежных средств.

Сложность данного процесса заключается в том, что количество операций с денежными средствами в организации может быть настолько велико, что аудит потребует достаточно много времени. В связи с этим, целесообразно будет проводить проверку нескольким аудиторам, с целью исключения непреднамеренных ошибок.

Также, при аудиторской проверке денежных потоков предприятия, особое внимание уделяется отчёту о движении денежных средств. Следует отметить высокую информативность итоговых результатов отчёта о движении денежных средств. В данной форме отчёта подробно раскрывается информация о потоках денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, между которыми, при аудиторской проверке анализируются соотношения.

Таким образом, если доля потока от текущей деятельности по сравнению с другими меньше, то необходимо выявить причины такого соотношения. Как правило, аудиторские организации используют разработанные ими допустимые соотношения, автоматически определяющие критические отклонения в оттоках и притоках денежных средств организации, в которой проводится аудиторская проверка. Данные соотношения не одинаковые для всех организаций, а различаются исходя их деятельности организации, масштаба предприятия, региона и так далее. Вместе с тем, с помощью такого анализа возможно выявить такие места, которым аудитор должен уделить особое внимание.

Отсутствие денежных потоков от финансовой деятельности предприятия говорит о невозможности успешного развития организации, а это, в свою очередь, является отрицательным экономическим эффектом и указывает на ту область аудита, которой аудиторов соответствия со стандартами аудиторской деятельности должен уделить повышенное внимание.

Представим в табл. 1 типичные нарушения, которые регулярно выявляются при проверке учёта денежных средств, а также последствия, которые могут иметь место при не обнаружении и, как следствие, их не исправления [4].

Таблица 1

### Возможные последствия неисправленных нарушений при учёте операций с денежными средствами

Нарушения	Риски
Излишнее списание денежных средств по кассе	Снижение финансового результата; гражданская, финансовая, дисциплинарная, административная, а также уголовная ответственность предприятий и должностных лиц
Прямое хищение денежных средств	
Не оприходование и присвоение денежных средств	
Продажа товаров, выполнение работ или оказание услуг без применения контрольно-кассовой техники	Наложение административного штрафа на организацию, а также должностных лиц
Не соблюдение лимита расчёта наличными деньгами	
Не верное отражение операций в регистрах синтетического учёта	Недостоверность бухгалтерской отчётности; материальная, дисциплинарная, административная, а также уголовная ответственность при установлении факта искажения бухгалтерской отчётности, которая представлена в налоговые органы
Не соответствие данных синтетического учёта с данными бухгалтерской отчётности	
Не своевременное оприходование поступивших в кассу наличных денежных средств	
Отсутствие договора о полной материальной ответственности с кассиром	Убытки, которое несет предприятие из-за злоупотребления кассиром доверенными ему денежными средствами или допущение ошибок, которые повлекли за собой недостачи в кассе
Не соблюдение порядка аккредитивной формы расчетов	Возрастание риска правовых последствий или финансовых потерь

На основании представленной таблицы видно, при отсутствии исправлений ошибки, зачастую приводят к уменьшению эффективности работы предприятия, а это, в свою очередь, может помешать успешному функционированию компании.

Как правило, основные нарушения при учёте денежных средств возникают из-за несоблюдения норм, установленных законодательством РФ.

Существует ряд способов, с помощью которых можно предотвратить в области учёта денежных потоков предприятия. В первую очередь, это повышение квалификации сотрудников бухгалтерии, и конечно же, разработка функциональной системы внутреннего контроля.

На крупных предприятиях с разветвленной сетью внутренних подразделений целесообразным будет создание Службы безопасности, в состав функций которой будет входить разработка мероприятий по выявлению и, соответственно, предотвращению хищений.

Безусловно, одной из самых эффективных мер на предприятии является создание Службы внутреннего аудита, работа которой стимулировала бы стремление к правильному ведению учётных и других процессов.

Следовательно, информация, которая получена в результате аудиторской проверки учёта денежных средств, может быть использована при принятии управленческих решений.

Как правило, на предприятиях, по результатам аудиторской проверки принимается решение о повышении эффективности использования денежных средств

Увеличение эффективности использования денежных средств, подразумевает создание системы управления ликвидностью организации, которая включает в себя такие этапы как:

1. Оперативное управление денежными ресурсами – планирование денежных потоков. Такое управление денежными средствами осуществляется с помощью платёжного календаря;

2. Рациональное использование «свободных» денежных средств;

3. Эффективное управление и контроль дебиторской и кредиторской задолженности. Высокая доля дебиторской задолженности в общем объеме активов предприятия приводит к значительному снижению ликвидности, а также финансовой устойчивости;

4. Оптимизация системы закупок и хранения имеющихся запасов. Внедрение данной системы позволяет определить фактическую потребность предприятия в определенных ресурсах. Данная система нормирования подразумевает разработку регламентов, которые чётко описывают систему работы с ресурсами и запасами;

5. Мониторинг материальных ресурсов. С помощью системы мониторинга можно отследить фактические данные об их размере, времени задержек поставок и платежей. Внутренний контроль системы учета материальных ценностей включает в себя проведение плановых и внеплановых инвентаризаций, установку контрольных приборов и оборудования.

Как правило, денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скорость движения которых определяет эффективность всей деятельности предприятия в целом.

В целом, аудит является очень важной составляющей успешной деятельности любой организации. С его помощью, можно выявить «узкие места» в организации и принять меры по их устранению.

#### Библиографический список

1. Брянцева Т.А., Хороших Ю.В. Внутренний аудит: назначение и способы организации // Белгородский экономический вестник. 2016. № 2 (82). С. 166–171.
2. Кеворкова Ж.А., Практический аудит /Бережной В.И., Мамева Г.Н. 2017. 432 с.
3. Орлов С.Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компанией / С.Н. Орлов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. 284 с.
4. Ситнов А.А. Операционный аудит: теория и организация/ Ситнов А. А. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 240 с.
5. Усатова Л.В., Арская Е.В. Теоретические основы аудита: его сущность и роль в повышении эффективности деятельности организаций // Белгородский экономический вестник. 2014. № 3 (75). С. 169–175.
6. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. 6-е изд. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 352 с.
7. 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

**В.В. Алексеева**  
Белгородский государственный  
технологический университет  
им. В.Г. Шухова

### СОДЕРЖАНИЕ И ПРОБЛЕМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Положение стабильности любой организации зависит от финансовой устойчивости. В зависимости от других составляющих финансового состояния, финансовая устойчивость представляется в виде состава и структуры источников финансирования. Из этого следует, что основные показатели рассчитываются исходя из пассива баланса, а точнее на основе ве-