

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

канд. экон. наук, доцент

Е.Л. Атабиева,

канд. экон. наук, доцент

Т.Н. Ковалева

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы организации учета денежных средств в условиях расширяющихся процессов цифровизации и автоматизации учетных технологий. Основным направлением совершенствования бухгалтерского учета денежных средств является внедрение электронных форм учета и расчетов с юридическими и физическими лицами. Это требует изменения законодательной и нормативной базы, прежде всего. Авторами представлен подробный обзор уровней нормативного регулирования учета денежных средств и расчетов.

Ключевые слова: нормативное регулирование, учетная политика, денежные средства, наличные и безналичные расчеты, электронная подпись, учетные регистры.

Учет является одной из важнейших функций управления предприятием, так как на основании его данных осуществляется планирование, прогнозирование, анализ хозяйственной деятельности. От качества организации бухгалтерского учета, во многом зависит объективность показателей, полученных в результате планирования, прогнозирования и анализа. В данной статье рассмотрены основные вопросы организации учета денежных средств.

Денежные средства представляют собой самые ликвидные активы. Ликвидность обеспечивается тем, что они способны выполнить обязательства любого вида, для погашения обязательств не требуется длительного времени. Наличие денежных средств позволяет своевременно выполнить свои обязательства перед кредиторами, бюджетом, персоналом, внебюджетными фондами. Управление денежными средствами имеет первостепенное значение. Конкурентоспособность требует от организаций наличие необходимых денежных средств для модернизации технологических процессов и дальнейшего их развития. Поэтому, правильно планировать и прогнозировать движение денежных средств и их эквивалентов необходимо.

В ходе хозяйственной деятельности предприятия вступают в расчетные отношения, которые отражают взаимные обязательства, связанные с приобретением или продажей товарно-материальных ценностей, выполнением работ, оказанием услуг, расчетами с бюджетом по налогам и сборам, с банками по кредитам и займам, а также с другими юридическими и физическими лицами. Грамотная организация расчетных операций создает устойчивость оборачиваемости денежных средств организации, усиление расчетной дисциплины, а также повышает эффективность работы самого предприятия. Кроме этого, правильно поставленный бухгалтерский учет расчетных операций предотвращает риск отрицательных последствий по этим операциям. В современных условиях хозяйствования, расширения географии связей между организациями, работниками на первый план выходит организация электронных форм расчетов. Это предполагает широкое применение цифровых технологий, распространение их на физических лиц, в частности, оформление и использование электронных подписей не только должностными лицами, но и рядовыми работниками организаций. Это, в свою очередь, налагает дополнительную ответственность на руководство по защите личных данных всех сотрудников организации, применяющей для денежных расчетов электронные формы.

На предприятии расчеты с физическими и юридическими лицами осуществляются наличными денежными средствами, которые проводятся через кассу и безналичным путем, через расчетный счет в банке. Контроль за сохранностью и правильным использованием денежных средств, одна из главных задач бухгалтерии предприятия.

Имеется масса вопросов, которые требуют должного внимания и являются проблемой при бухгалтерском учете денежных средств и расчетных операций. Общей и достаточно актуальной проблемой для ряда бухгалтеров можно считать вопрос по поводу разумного и выгодного вложения временно свободных собственных денежных средств для извлечения дополнительной прибыли. Областью учета, в которой также имеют место спорные вопросы и присутствуют ошибки, является документационное оформление учета денежных средств и расчетных операций.

Финансово-хозяйственная деятельность любой организации невозможна без ведения денежных расчетов. Почти все предприятия имеют дело с деньгами, проходящими или через банк, или кассу. Учет денежных средств нуждается в повышенном внимании. Особое внимание требуется обращать на своевременное и точное оформление операций по движению денег, использование их по назначению и обеспечение их сохранности.

На сегодняшний день таких определений очень много, но сущность остается неизменной, денежные средства – основной ресурс и одно из вы-

годных вложений. С учетом вышесказанного, становится понятно, что особую актуальность приобретает учет денежных средств и расчетных операций на предприятии.

Ответственность за сохранность денежных средств, документов, а также за ведение кассовых операций несет кассир. Банк, обслуживающий предприятие по согласованию с руководством организации, устанавливает лимит денежных средств в кассе – сумму, разрешенную для хранения. Исключением является выдача заработной платы, вследствие чего превышение лимита в кассе разрешено в течение трех рабочих дней. Ответственными за правильность ведения кассовых операций являются руководитель, главный бухгалтер и кассир. Один раз в два года банк, обслуживающий предприятие обязан проверять кассовый учет. В соответствии с законодательством Российской Федерации работники, которые часто нарушают кассовую дисциплину, несут ответственность и наказываются штрафом. Если в ходе проверки предприятия выявлены нарушения работы с денежными средствами и кассовыми операциями, то руководству предприятия выписывается штраф в соответствии с нарушением.

Для расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, установлен лимит в размере 100 тысяч рублей. На сегодняшний день лимит расчетов наличными денежными средствами для физических лиц не установлен. Одним из важных преимуществ является наличие свободных денежных средств, чтобы имелась возможность оплатить незапланированные расходы.

Для учета операций с денежными средствами всех видов, в валюте Российской Федерации и иностранной, в плане счетов бухгалтерского учета выделен специальный раздел 5 «Денежные средства» [13].

Первичные документы являются основанием для отражения в учете движения денежных средств. Законодательством Российской Федерации определяются основные принципы построения бухгалтерского учета денежных средств. Бухгалтерский учет денежных средств в коммерческих организациях ведется с использованием следующих счетов:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 57 «Переводы в пути».

В современном мире между организациями, государством, физическими лицами постоянно возникают денежные взаимоотношения, то есть расчеты.

Текущими принято называть расчеты, которые погашаются в срок, не превышающий года. К текущим относят расчеты между поставщиками и

покупателями за товары, работы и услуги, а также прочие расчеты (нетоварные операции). Организации должны в полном объеме и в срок осуществлять расчеты. Несвоевременное погашение задолженности дебиторами влечет ухудшение финансового положения кредиторов, несвоевременности расчетов с государственными органами по налогам, сборам и внебюджетными фондами. Большая доля расчетов за товары, работы и услуги проводится безналичным способом, через банк путем перечисления денежных средств с одного счета на другой. Центральным банком Российской Федерации утверждаются формы и методы расчетов.

Хозяйственная деятельность предприятий подразумевает большое количество различных взаимоотношений с юридическими и физическими лицами, расчетные операции с которыми должны быть отражены в бухгалтерском учете [11,12]. Как правило, взаимоотношения между контрагентами оформляются на договорной основе. Понятие, виды и условия договоров регламентируются Гражданским Кодексом Российской Федерации. Основанием для возникновения расчетных отношений между юридическими и физическими лицами выступает действие плательщика, направленное на осуществление платежа получателю. Основания платежа могут быть различными, например, оплата выполненных работ и предоставленных услуг, переданного имущества; передача денежных средств безвозмездно (например, в целях благотворительности) и любые другие основания. Документом, регламентирующим расчетные отношения, выступает Гражданский Кодекс Российской Федерации. Расчетные операции могут производиться в наличном и безналичном порядке. Расчетные операции наличными денежными средствами, осуществляются между плательщиком и получателем, без взаимодействия с банком. В настоящее время необходимо руководствоваться Указанием Банка.

На сегодняшний день для безналичных расчетов в Российской Федерации применяются семь основных расчетно-денежных форм, утвержденных Гражданским Кодексом Российской Федерации: расчеты платежными поручениями; расчеты платежными требованиями; расчеты посредством инкассовых поручений; расчеты посредством аккредитива; расчеты через чековые книжки; расчеты с использованием векселей; расчеты с использованием банковских карт. В процессе хозяйственной деятельности предприятия, должно быть разделение потоков денежных средств по видам финансово-хозяйственной деятельности. Данное разделение связано с различиями в требованиях, которые применяются к отчетности.

Важной составляющей организации бухгалтерского учета денежных средств является нормативно-правовое регулирование. Все финансово-хозяйственные операции, связанные с использованием денежных средств, требуют особого контроля со стороны бухгалтерии организации. Также

большинство таких операций являются объектами внешнего контроля, в том числе органами ФНС.

В России учет денежных средств регламентируется достаточно объемным перечнем нормативно-правовых документов.

Нормативно-правовое регулирование учета денежных средств осуществляется:

- нормами права, которые содержатся в соответствующих нормативно-правовых актах;
- методическими нормами, которые содержатся в соответствующих актах методического и нормативно-технического характера.

Организуя бухгалтерский учет денежных средств необходимо учитывать, что оборот денег жестко регулируется на законодательном уровне, поэтому вопросы данного участка бухгалтерской работы практически не рассматриваются при формировании учетной политики организации. Исключением можно считать возможность выбора признания выручки из двух возможных вариантов: кассовым методом или методом начисления. Учет денег кассовым методом дает ряд преимуществ, однако выбрать такой вариант могут далеко не все организации. Кассовый метод признания доходов и расходов может применяться в налоговом учете только при определенном размере выручки без НДС – ее средняя величина в квартал не должна быть больше 1 млн. руб. [2]. Если учесть, что такая статистика должна вестись 4 квартала подряд, то размер поступившей выручки за указанный период должен быть меньше 4 млн. руб. Также налоговым законодательством установлены ограничения для использования кассового метода учета выручки и расходов по некоторым видам экономической деятельности (независимо от размера выручки).

При помощи законодательного регулирования бухгалтерского учета денежных средств установлены и утверждены нормативно-правовые акты для всех организаций, расположенных на территории России.

Рассмотрим коротко основные действующие нормативно-правовые акты, непосредственно касающиеся бухгалтерского учета денежных средств.

Гражданский Кодекс Российской Федерации регулирует основания для приобретения и перехода права собственности на денежные средства, правила составления и исполнения договоров гражданско-правового характера [1].

Налоговый Кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение операций с денежными средствами, сроки и способы уплаты налогов и сборов [1]. Налоговый кодекс содержит нормы ответственности за совершение административных правонарушений, связанных с оборотом налич-

ных и безналичных денежных средств. Данным нормативно-правовым актом предусмотрена специальная ответственность банков за совершение подобных правонарушений.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» содержит правовую основу учета денежных средств, его содержание, принципы, правила и требования, основные направления бухгалтерской деятельности.

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает основы проведения операций с валютой на территории России [4].

Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» рассматривает сферу использования контрольно-кассовой техники, требования к ней, порядок и способ ее регистрации и применения.

Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» утверждает основные правила и принципы бухгалтерского учета, методы оценки активов и обязательств, требования к составу и содержанию показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету 3/2006 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте» [6] утверждает порядок учета денежных средств в иностранной валюте, пересчет средств иностранной валюты в рубли, учет курсовых разниц, активов и обязательств, которые используются для расчетов за пределами нашей страны.

Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» утверждает общие принципы и требования к учету состава и форм бухгалтерской (финансовой) отчетности: денежное измерение объектов, обязанность и организация ведения, учетная политика организации, первичные учетные документы, регистры учета, общие требования ведения и состава бухгалтерской отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» и Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» характеризуют понятия доходов и расходов, устанавливают классификацию, принципы формирования и критерии для признания расходов в отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» закрепляет правила составления отчета о движении денежных средств [7].

«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) утверждает правила перевода денежных средств по банковским счетам с применением безналичных форм расчетов.

Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» определяет общие правила проведения инвентаризации, порядок проверки наличия денежных средств и правильное формирование в бухгалтерском учете инвентаризационных разниц и результатов инвентаризации.

Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» утверждает порядок приема, выдачи наличных денежных средств и оформление кассовых документов, порядок ведения кассовой книги и хранения денежных средств, порядок ревизии кассы, а также осуществление контроля за соблюдением кассовой дисциплины.

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н утверждает План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцию по его применению.

Изучение вопроса нормативного регулирования ведения бухгалтерского учета будет недостаточным и неполным без затрагивания методических указаний и рекомендаций, которые выпускаются Минфином.

Помимо установленных на законодательном уровне требований, существуют и внутренние организационные требования: учетная политика предприятия, Рабочий план счетов, должностные инструкции работников, график документооборота, указы и приказы руководителя и так далее. Вследствие вышесказанного, можно сделать вывод, что перечень нормативно-правовых документов по учету денежных средств довольно обширный, а следование им имеет существенное значение. Для правильного и качественного ведения бухгалтерского учета необходимо точно соблюдать законодательство Российской Федерации. В связи с достаточно большим количеством регламентирующих документов, учет денежных средств часто становится объектом внутреннего и внешнего контроля.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 09.03.2021) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824.

3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855

4. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 24.02.2021) «О валютном регулировании и валютном контроле» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458

5. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 23.11.2020) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/

6. Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н (ред. от 09.11.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте России 17.01.2007 N 8788) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496

7. Приказ Минфина России от 02.02.2011 N 11н (ред. от 02.02.2011) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)» (Зарегистрировано в Минюсте России 29.03.2011 N 20336) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112417/db4565455a73eeb6b3de56688b3a80959c8ead68

8. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618

9. Атабиева, Е.Л. К вопросу об использовании данных отчета о движении денежных средств при проведении налогового контроля / Е.Л. Атабиева, Т.Н. Ковалева // Проблемы современной экономики. 2021. № 2(78). С. 85-88.

10. Бухгалтерский учет: В 10-ти частях / И.А. Слабинская, Е.Л. Атабиева, Д.В. Слабинский, Т.Н. Ковалева. Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2012. 228 с.

11. Ковалева Т.Н. Учет торговых операций // Белгородский экономический вестник. 2021. № 2 (102). С. 88-95.

12. Слабинская И.А., Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Современный взгляд на нормативное регулирование бухгалтерского учета в России // Белгородский экономический вестник. 2017. № 4. С. 192-199.

13. Слабинская, И. А. Учет расчетов с подотчетными лицами / И.А. Слабинская, Е.Л. Атабиева, Т.Н. Ковалева // Белгородский экономический вестник. 2017. № 2(86). С. 212-219.

14. Слабинская, И.А. Учет расчетов с покупателями и заказчиками / И.А. Слабинская, Е.Л. Атабиева, Т.Н. Ковалева // Белгородский экономический вестник. 2016. № 3(83). С. 119-126.

15. Усатова Л.В., Арская Е.В. Аспекты формирования учетной политики организации // Белгородский экономический вестник. 2013. № 3(71). С. 71-79.

Рекомендовано кафедрой
бухгалтерского учета
и аудита БГТУ