

**The problem of accounting and control (auditing) in cash
Grigorenko Ju. (Russian Federation)
Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств
Григоренко Ю. А. (Российская Федерация)**

*Григоренко Юлия Александровна / Grigorenko Julia – магистр,
кафедра бухгалтерского учета и аудита,
Технологическо-экономический институт
Санкт-Петербургский государственный аграрный университет, г. Санкт-Петербург – г. Пушкин*

Аннотация: в статье поставлена цель исследования особенностей учета, анализа и контроля денежных средств. Предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. В данной статье идет исследование денежных расчетов, а также аудиторской проверки финансового состояния. Финансовая деятельность организации связана с притоком средств, вследствие получения краткосрочных и долгосрочных займов, и оттоком, вследствие погашения задолженности по полученным ранее кредитам и выплате дивидендов. Таким образом, методика организации учета и контроля денежных средств обеспечит возможность определения финансового результата кассовым методом по видам деятельности.

Abstract: the article focuses on the purpose of the study features of accounting, analysis and control of funds. Enterprises, carrying out production and business activities, enter into relationships with other enterprises, organizations, institutions, employees and individuals. This article is a study of cash payments, as well as the audit of the financial state. The financial activities of the organization is tied to the inflow of funds, due to the short-term and long-term borrowings, and outflows repayment of previously obtained loans and payment of dividends. Thus, the methods of organization of accounting and control of funds will provide the possibility of determining the financial result on a cash basis by activity.

Ключевые слова: аудит, бухгалтерский учет.
Keywords: audit, accounting.

Целью статьи является исследование особенностей учета, анализа и контроля денежных средств.

Все предприятия, осуществляя производственную и хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, работ или услуг.

Денежные средства – составляющая часть оборотных активов, которые поступают в организацию от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд и других поступлений.

Предприятие в процессе сельского хозяйства устанавливает экономические отношения с поставщиками и также с покупателями. Отношения между ними оформляются договорами. Выполнение договорных обязательств и организация расчетов между организациями ведутся к своевременному поступлению денежных средств.

В условиях рыночной экономики исходят из принципа, что умелое использование денежных средств может приносить дополнительный доход, поэтому организация должна постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения дополнительной прибыли (депозиты банка, ценные бумаги и другие вложения).

Денежные средства организации – это совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных и валютных депозитных счетах. Именно денежные средства характеризуют начальную и конечную стадию кругооборота хозяйственных средств. Скорость движения определяется эффективностью всей предпринимательской деятельности организации. Денежные средства являются наиболее ликвидными, следовательно, более подвижными активами организации. Операция с денежными средствами носит глубокий характер, охватывая все сферы деятельности и наиболее уязвимы с точки зрения нарушений [2, с. 135-155].

Аудит денежных средств является лишь частью проверки финансово-хозяйственной деятельности организации. В ходе аудиторской проверки необходимо рассмотреть следующие основные вопросы:

- оценка состояния организации синтетического и аналитического учета денежных средств в бухгалтерии организации и кассе;
- проверка соблюдения организацией налогового законодательства по операциям, связанным с движением денежных средств.

Целью аудиторской проверки кассовых операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по движению наличных денежных средств действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Аудит денежных средств – это проверка наличия денег, которые обращены в распоряжении организации, и отображает их движения в документах. Проверка правильности учета денег и эквивалентов является критически важной для организации, так как денежные средства - это инструмент хозяйственной деятельности. Обращение денежных средств – это процесс непрерывный, который установлен постоянным и систематическим контролем за денежными средствами. Операции, связанные с движением денежных средств, проверяются сплошным методом. [2, с. 456].

Существуют два вида сплошного наблюдения:

- проверка части документов за все месяцы проверяемого периода;
- проверка всех документов данного вида за несколько месяцев.

Контроль и соблюдение порядка осуществления кассовых операций осуществляются методом взаимного контроля, при котором сравнивается отражение одной кассовой операции в различных учетных регистрах.

При изучении состояния внутреннего контроля в организации, дается предварительная оценка соблюдения кассовой дисциплины. Поэтому на основании предварительной оценки аудитор выявляет уязвимые места, планирует состав основных проверочных процедур, где определяются черты ведения учета в организации [1, с. 234].

Важное значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

Денежные расчеты производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами. Безналичные расчеты в условиях развитой рыночной экономики осуществляются с помощью векселей и чеков, замещающих наличные деньги, безналичных перечислений по расчетным и текущим счетам клиентов в банках, посредством системы корреспондентских счетов между различными банками, а также клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты. В отличие от платежей наличными, когда деньги непосредственно передаются плательщиком их получателю, безналичные расчеты осуществляются большей частью с помощью различных банковских, кредитных и расчетных операций, замещающих наличные деньги в обороте. Применение безналичных расчетов снижает расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных деньгах, способствует концентрации в банках свободных денежных средств предприятий, обеспечивает их более надежную сохранность [3, с. 137-150].

Направления денежных средств рассматривают в разрезе основных видов деятельности: текущая, финансовая и инвестиционная.

Поступления денежных средств от текущей деятельности определяют возможности предприятия по его дальнейшему существованию и развитию, выплаты долгов. В связи с этим денежные потоки текущей деятельности предприятия являются определяющими. Предприятие не сможет эффективно осуществлять свою деятельность в том случае, если итоговый результат данного раздела представляет выбытие денежных средств.

Движение денежных средств в разрезе инвестиционной деятельности связано с приобретением имущества, имеющего долгосрочное пользование.

Финансовая деятельность организации связана с притоком средств, вследствие получения краткосрочных и долгосрочных займов, и оттоком, вследствие погашения задолженности по полученным ранее кредитам и выплате дивидендов. Однако стратегический учет является основной составляющей учетно-аналитической деятельности. В экономической литературе денежный поток определяется как остаток средств, что не в полной мере отражает экономическую сущность. Денежному потоку присущи следующие черты: денежный поток образуется в процессе хозяйственной деятельности предприятия; характеризует движение средств за определенный отчетный период; может быть положительным или отрицательным и т.д. [2, с. 156-160].

На основании всего сказанного денежный поток определяется как движение денежных средств, которые образуются в процессе хозяйственной деятельности, распределение во времени и характеризуется поступлением или выбытием денежных средств.

Денежные средства – это один из основных финансовых ресурсов организации. Являясь самыми высоколиквидными активами, они обеспечивают выполнение обязательств любого уровня и вида. От наличия денежных средств зависит своевременность погашения кредиторской задолженности организации.

Информационные потоки становятся настолько объемными, интенсивными и плохо управляемыми, что приходится задумываться о совершенствовании документооборота, обработке и анализе информации. На протяжении ряда лет наблюдается растущий интерес к информации, касающейся и движения фондов организации и особенно потоков денежных средств.

Классификацию денежных потоков в отечественной литературе рассматривали многие авторы, но они по-разному оценивали необходимость систематизации денежных потоков. В результате критического осмысления признаков классификации денежных потоков были выделены признаки, где полностью раскрываются денежные средства и они могут использоваться для основных целей управления: по виду денежного потока в отчетном периоде; по взаимосвязи средств с получением доходов; по форме использования денежных средств. Основной целью денежных потоков по различным признакам является оперативное управление денежными потоками и анализ обеспечения финансового равновесия организации в процессе хозяйственной деятельности.

Система повышения эффективности использования денежных ресурсов подразумевает не только управление денежными средствами, такими как наличность на счетах в банках, но и источниками этих средств. Повышение эффективности использования денежных ресурсов предполагает создание системы управления ликвидностью предприятия, которая включает в себя несколько составляющих: оперативное управление денежными ресурсами – планирование денежных потоков; эффективное использование свободных денежных средств; управление дебиторской и кредиторской задолженностью; управление долговым портфелем; нормирование системы закупок и складирования запасов; мониторинг материальных ресурсов.

Условием повышения качества функционирования и учета денежных средств является применение процесса бюджетирования и планирования денежных средств в организации. Проведение стратегического анализа денежных средств необходимо осуществлять по разработанной методике, где учитывается влияние на организацию факторов ближней и дальней внешней среды.

Методика организации учета и контроля денежных средств включает следующие этапы:

- проведение внутреннего анализа;
- выявление направлений движения денежных средств;
- разработка основных элементов учетной политики для учета денежных средств и т.д.

Таким образом, методика организации учета и контроля денежных средств обеспечит возможность определения финансового результата кассовым методом по видам деятельности. В свою очередь, детализировано представленная информация в разрезе всех составляющих поступлений и платежей, доходов и расходов по видам деятельности, облегчит анализ и контроль за денежными потоками, что позволит выявлять отклонения фактических данных.

Литература

1. *Васильчук О. И.* Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. М.: Форум, 2012. 560 с.
2. *Данилевский Д. Ю.* Становление аудита в России. М.: Форум, 2014. 345 с.
3. *Зонова А. В.* Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А. В. Зонова. М.: Инфра-М. Магистр, 2014. 276 с.