

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АУДИТА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Для любой организации денежные средства неоспоримо являются одним из самых значимых активов. Ведь именно они являются наиболее ликвидным активом и дают возможность говорить об уровне ликвидности организации.

Нередко ставят в сравнение такие два понятия как «платежеспособность» и «ликвидность». Однако эти понятия нельзя отождествлять. Уровень платежеспособности показывает, насколько предприятие способно погасить свои обязательства в целом, вне зависимости от источников погашения. Уровень ликвидности даёт возможность определить, насколько предприятие способно погасить свои обязательства, используя именно свои активы.

При оценке уровня ликвидности немаловажную роль играют денежные средства. Оценивая ликвидность баланса, ссылаясь на комплексный анализ хозяйственной деятельности, можно увидеть, что денежные средства (как в наличной, так и в безналичной форме) относятся к группе наиболее ликвидных активов [1].

Что касается учета, то на сегодняшний день учет денежных средств в наличной и безналичной форме является подконтрольным объектом Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ). Именно ЦБ РФ разрабатывает и утверждает инструкции по обращению денежной наличности, по хранению лимита и сверх лимита денежной наличности в кассе организации.

Стоит вспомнить, что учет денежных средств в кассе организации, в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета ведется на активном счете 51 «Касса», по дебету которого отражают поступление в кассу организации, а по кредиту отражается списание денежных средств в кассе организации. Рассмотрим пример: бухгалтер получает по чеку сумму с

расчетного счета в кассу организации, которая в дальнейшем выдается сотруднику под отчет на хозяйственные нужды. Ситуацию в соответствии с планом счетов можно отразить следующим образом:

Дебет 50 «Касса» Кредит 51 «Расчетный счет»

Дебет 71 «Расчеты с подотчётными лицами» Кредит 50 «Касса».

Аналогичным образом формируется счет 51 «расчётный счет», который отражает движение денежных средств в безналичной форме по расчетному счету.

Что касается учета денежных средств, то данный объект учета очень важен для организации, за сохранность денежной наличности с кассиром организации заключается договор о полной материальной ответственности. Данный договор является основанием для того, чтобы в случае кражи или пропажи денежных средств кассир нес ответственность. В тоже время договор является для кассира основанием вести кассовую дисциплину и следить за правильностью и своевременностью ведения учета.

Относительно безналичной формы расчетов можно сказать о том, то в данном случае ответственность лежит на лице, которое имеет право снятия денежных средств [2].

Со счета предприятия суммы денежных средств могут быть списаны только по распоряжению его владельца, то есть по распоряжению дирекции той или иной организации, без распоряжения владельца счета денежные средства могут быть списаны только в исключительных случаях, предусмотренных законодательством. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований средства списываются по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Гражданский кодекс РФ предоставляет перечень безналичных форм расчетов, формы избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых с контрагентами [2].

Безналичные расчеты оформляются денежно-расчетными документами установленной формы:

- платежные поручения;
- требования-поручения;
- расчеты по инкассо;
- аккредитивы;
- чеки.

В учете денежные средства в иностранных валютах отражаются в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке.

В части ведения бухгалтерского учета для контроля за движением денежных средств предназначены специальные счета учета денежных средств.

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

Денежные средства по своей природе представляют собой начальную и конечную стадию кругооборота хозяйственных средств, скорость движения денежных средств определяется эффективностью деятельности предприятия. Объем имеющихся у предприятия денег определяет платежеспособность предприятия (одну из важнейших характеристик финансового положения предприятия).

Денежные средства – это уникальный вид оборотных средств, которые обладают абсолютной ликвидностью, т.е. способны немедленно выступать средством платежа по обязательствам предприятия в любое время.

Уровень платежеспособности предприятия может выступать сопоставление уровня денежных средств с текущими обязательствами

предприятия, но также необходимо учитывать необходимость приобретения текущих ресурсов.

С другой стороны, излишние запасы могут приводить к замедлению оборота и к снижению эффективности использования. Таким образом, задача учета – сохранение повседневной платежеспособности предприятия и извлечение дополнительной прибыли за счет инвестиций.

Для контроля за использованием денежных средств формируются экономические службы на предприятиях. А с целью контроля в области учета и в области соблюдения законодательства применяют аудиторские проверки. Аудит может быть как внутренним, так и внешним с привлечением сторонних аудиторов [3].

Денежные средства, а также и операции, формирующие денежные потоки, требуют детального учета и контроля. Контроль может быть внешним и внутренним.

С точки зрения внешнего контроля можно выделить аудиторскую проверку – как самый эффективный способ контроля.

В силу того, что движение денежных средств носит массовый характер, этот этап аудиторской проверки является достаточно трудоемким. Однако формирование движения денежных средств – однообразная операция, а методы или процедуры проверки достаточно просты. Именно при проверке этого участка основному аудитору целесообразно привлекать ассистентов.

Путем проведения сплошной проверки аудитору необходимо убедиться, соответствует ли принятый на предприятии порядок учета денежных средств порядку, установленному соответствующими нормативными документами. Так, порядок хранения, расходования и учета денежных средств в кассе установлен письмом Центробанка РФ.

При проверке операций по учету денежных средств следует установить соблюдается ли предприятием установленный лимит хранения наличных денежных средств, так как в кассе можно хранить лишь небольшие

денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других небольших платежей. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение пяти рабочих дней, если этот период совпадает с выплатой заработной платы сотрудникам предприятия, пособий по временной нетрудоспособности и премий.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью.

Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в кассовой книге итог операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Записи в кассовой книге ведут через копировальную бумагу одновременно на двух листах. Один лист отрывной, его сдают в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям.

При рассмотрении вопроса денежных средств, можно выявить основные проблемные аспекты, которые требуют внимания руководства:

- несоблюдение законодательства в области учета и хранения денежных средств;
- нерациональное использование денежных средств. Руководство предприятий должно понимать, что денежные средства способны приносить экономическую выгоду только тогда, когда они рационально и эффективно используются.

Обобщая все вышесказанное, необходимо отметить, что денежные средства, как источник денежных потоков и как наиболее ликвидный актив, требуют качества учета и детального контроля при осуществлении расчетных операций. Также руководство организации должно контролировать соблюдение норм законодательства РФ в области учета денежных средств. Только в этом случае предприятие сможет выгодно и рационально осуществлять свою деятельность.

Библиографический список:

1. Воронина Л.И. Аудит: теория и практика: Учебник: В 2 частях
Часть 2: Практический аудит / Л.И. Воронина. — 4-е изд., перераб. и доп. —
М. : ИНФРА-М, 2019. — 344 с.

2. Касьянова С.А. Аудит : учеб. пособие / С.А. Касьянова. — М. :
Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 196 с. + Доп. материалы
[Электронный ресурс].

3. Парушина Н.В., Суворова С.В., Галкина Е.В. Аудит: практикум : учеб.
пособие / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. — 3-е изд., перераб.
и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2019. — 286 с. — (Среднее
профессиональное образование).