

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Денежные средства - составляющая часть оборотных активов. Денежные средства поступают в организацию от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд и других поступлений. Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег, денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах, открытых особых счетах. При умножении денежных средств, их правильное использование и контроль за сохранностью - одна из важнейших задач бухгалтерии организации и бухгалтерского учета. От успешности решений этой задачи зависит платежеспособность организации, своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками, своевременность платежей в бюджет и прочих расчетов.

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).

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния.

Денежные средства - это финансовые ресурсы организации, самые высоко ликвидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида.

Актуальность исследования в рамках работы определяется тем, что для эффективного использования денежных средств необходимо уметь грамотно планировать их поступление; для правильного ведения учета денежных средств требуется знание их многочисленных законодательных и постоянно изменяющихся норм, правил и порядка; желаемая эффективность хозяйственной деятельности будет достигнута лишь при достаточном контроле над движением прибыли и

денежных средств.

Целью работы является исследование бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств в коммерческих организациях в современных рыночных условиях.

Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность денежных средств;
- проанализировать движение денежных средств;

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета движения денежных средств в организациях коммерческой структуры.

Объектом исследования является организация анализа денежных средств.

Методы исследования – сбор, обобщение, систематизация и анализ информации, формальное представление.

Теоретической и методологической основой дипломной работы являются труды отечественных и зарубежных ученых экономистов, а также нормативные, инструктивные и законодательные документы по вопросам учета денежных средств, а также регистры бухгалтерского учета и формы бухгалтерской отчетности.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

## **Глава 1. Теоретические аспекты анализа денежных средств**

### **1.1 Денежные средства как источник формирования денежных потоков**

На сегодняшний день актуальность и значимость денежных средств и денежных эквивалентов в деятельности предприятия не вызывает сомнений.

Понятие и значимость, состав и структура денежных средств — вопрос, который требует детального изучения и оценки.

Денежные средства можно обозначить как источники аккумулированные в наличной и безналичной формах деньги государства, предприятий, населения и другие средства, легко обращающиеся в деньги. Денежные средства представляют собой аккумулированные в различных формах, чаще всего на счетах в банках различного рода доходы и поступления, которые находятся в постоянном обороте у различных объектов хозяйствования[1].

Денежные средства предприятий по своей природе представляют совокупность денежных средств, которые находятся в кассе, на банковских счетах, представленных расчетным, валютным, специальным или депозитным счетом. Также денежные средства способны храниться на аккредитивах счетов, могут быть учтены как переводы в пути и денежных документах. В широком смысле к денежным активам относят также вложения в легко реализуемые ценные бумаги и требования на получение денежных средств.

Подобного рода определений достаточно много, но суть денежных средств остается неизменной — это основной ресурс и одно из выгодных вложений. Денежные эквиваленты — денежные средства, а также высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования. В современной деятельности предприятия денежные средства могут быть в наличной и безналичной формах. В наличной форме денежные средства представляют собой денежные средства в кассе предприятия. В безналичной форме денежные средства обычно хранятся на расчетных счетах в банках. Но безналичные формы могут быть представлены как отечественной валюте — то есть в рублях, рублевые эквиваленты безналичных денежных средств хранятся на расчетном счете организации в банке.

Но предприятие также имеет право открыть и использовать валютный счет, то есть счет на котором хранятся денежные эквиваленты, выраженные в иностранной валюте. В соответствии с гражданским законодательством РФ предприятия имеют право могут открывать счета в банках. Расчетным счетом является основной счет предприятия, через который проводятся все денежные операции без ограничения

их перечня.

Со счета организации денежные средства могут списываться 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, который обладает абсолютной ликвидностью, т. е. способен немедленно выступить средством платежа по обязательствам предприятия в любое время. Уровень платежеспособности предприятия может выступать сопоставлением 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.

Денежные средства являются источником формирования денежного потока. Денежный поток можно охарактеризовать как разницу между денежными поступлениями и потреблением организации. Эффективное управление денежными потоками позволяет снизить потребность в капитале, ускорить обороты, а также выявить финансовые резервы внутри предприятия и тем самым снизить объемы внешних займов[3].

Движение денежных средств всегда рассматривается за какой-то период времени. Чаще всего это финансовый год. Но если в организации имеет место дефицит финансовых средств, то в зависимости от временного промежутка преследуются цели: в краткосрочном периоде — ускорение привлечения денег и замедление выплат, в долгосрочном — рост объема положительного денежного потока и снижение объема отрицательного. Последняя цель может быть достигнута благодаря привлечению средств стратегических инвесторов, финансовых кредитов, проведению дополнительной эмиссии акций, а также продаже финансовых инструментов инвестирования. Все денежные потоки можно разделить на три группы: - денежные потоки от основной или операционной деятельности.

Прирост данного потока дают основные виды деятельности: продажа, дивиденды, получаемые от инвестиций. Уменьшается поток за счет производственных расходов, в том числе выплат процентов и налогов; - денежные потоки от инвестиционной деятельности. В эту группу можно включить денежный поток, который формируется на основании долгосрочных активов.

Прирост средств данного потока происходит за счет уменьшения объема инвестиций, списания недвижимости и оборудования, а также при реализации нематериальных и других активов; - денежные потоки от финансовой деятельности. Данный поток формируют долгосрочные пассивы и собственный капитал. Увеличение долгосрочных заемных средств или реализация акций формирует приток, уменьшение пассивов и распределение дивидендов акционерам формирует отток.

Являясь значимым и важным объектом деятельности предприятия денежные средства требуют контроля и формирования отчетности. Для контроля за использованием денежных средств формируются экономические службы на предприятии. 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. 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;
- не рациональное 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, требует 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 данном случае предприятие сможет выгодно и рационально осуществлять свою деятельность.

## **1.2 Отчет о движении денежных средств как источник информации о деятельности организации**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) начинают свою историю с 1971 года в Лондоне, когда крупные и признанные специалисты в области финансового учета решили создать инструмент для подготовки финансового отчета, единый и доступный для всего мирового экономического сообщества. Стандарты непрерывно находятся в процессе усовершенствования, что вызывает недовольство у составителей и пользователей финансовой отчетности, так как необходимо постоянно перестраиваться.

Отчет о движении денежных средств в соответствии МСФО в международной практике получил широкое распространение и признается в качестве основной формы отчетности.

В 1992 году Совет по Международным стандартам финансовой отчетности разработал МСФО 7 «Отчёт о движении денежных средств», который вступил в силу в 1994 году. Стандартом предусматривалась обязательность представления отчёта составляющими отчётность в соответствии с МСФО. Каждый специалист, прежде чем использовать МСФО в своей практике, должен ясно понимать эти основы, так как они представляют собой ключ для понимания и практического применения МСФО.

Настоящие «Основы» охватывают всю финансовую отчетность, как сами отчеты, так и примечания и пояснения к ним. Отчетность предоставляется ежегодно и предназначена для широкого круга пользователей[4].

22 ноября 2011 года в Российской Федерации Государственной Думой был принят Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». До этого времени в бухгалтерскую отчетность входили баланс и отчет о финансовых результатах. Другие формы бухгалтерской отчетности были дополнением к балансу и отчету о финансовых результатах, также и отчет о движении денежных средств[5].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности[6].

Одной из главных форм финансовой отчетности, в которой обобщается информация о поступлении и выбытии денежных средств компании является отчет о движении денежных средств. Финансовое состояние организации на конкретный отрезок времени (конец учетного периода) показывает баланс, а отчет о движении денежных средств объясняет преобразования, случившиеся с одним из элементов финансовой отчетности — денежными средствами — от одной даты балансового отчета до другой.

Отчет о движении денежных средств, как информация об источниках их поступления и направлениях расходования предоставляется пользователям финансовой отчетности. Информация о движении денежных средств организации выгодна тем, что она дает пользователям финансовой отчетности основание для оценки умения организации привлекать и применять денежные средства и их эквиваленты.



Денежные средства для каждой компании являются самыми высоколиквидными активами. Величина данного показателя влияет на возможность компании исполнить свои обязательства перед бюджетом, работниками, внебюджетными фондами и кредиторами. В качестве фундамента для составления мнения о размерах, сроках и ясности денежных потоков в будущем нередко используется информация о движении денежных средств за предыдущий период.

Она также пригодна при проверке правильности составления прогнозов о будущих потоках денежных средств и для оценки связей между чистыми денежными потоками, рентабельностью и ценовыми изменениями.

Отчет о движении денежных средств также хранит сведения, которые бывают, положительны при анализе финансовой гибкости фирмы. Финансовая гибкость — это способность фирмы сосредоточить значительные суммы денежных средств для удовлетворения своих потребностей при вероятности возникновения в будущем различных неожиданных расходов. Информационной базой для составления бухгалтерского отчета о движении денежных средств (форма № 4) по окончании отчетного периода является хозяйственная деятельность компании, связанная с движением денежных средств и отображающаяся в бухгалтерских записях.

В настоящее время в нашей стране финансовый отчет в целом отвечает требованиям МСФО. В Российской Федерации приказом Министерства финансов от 02 февраля 2011г. № 11н утверждено ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Отчет включает информацию об остатках денежных средств на отчетную дату, их положительных и отрицательных потоках в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности компании, а также чистые денежные потоки по видам деятельности[7].

Текущая (операционная) деятельность — это основная деятельность компании, которая указана в учредительных документах организации, с целью получения прибыли. Инвестиционная деятельность — деятельность, которая связана с инвестициями, то есть капитальными вложениями в земельные участки, здания и иную недвижимость, в оборудование, нематериальные и другие внеоборотные активы, а также деятельность, связанная с продажей объектов инвестиций, осуществление долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуск ценных бумаг долгосрочного характера.

Финансовой называют деятельность компании, в результате которой меняется и размер, и состав собственного капитала организации (размещение или выкуп

акций) и заемных средств (предоставление или возврат кредитов, займов). Каждый раздел бухгалтерского отчета, в которые входят показатели денежных средств по всем видам деятельности, построены по общим правилам.

Показатели по отдельным видам деятельности показываются сначала, потом — выбытие денежных средств и чистые денежные потоки по каждому из видов. Количество чистого денежного потока позволяет установить избыток и недостаток денежной массы по каждому виду деятельности. Вся информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, следует показывать таким образом, чтобы на основе их оценки можно было бы в первую очередь обнаружить степень достаточности генерирования компанией чистого денежного потока по данной деятельности. Избыток денежных средств по текущим видам деятельности определяет качества руководства организации в целом и ее финансовое правление в частности с положительной стороны.

Гарантией развития компании, источником ее расширения, условиями для развития производственной базы является избыток денежных средств над убыванием по текущей деятельности. По правилам Российской Федерации информация в отчете о движении денежных средств отображается прямым (кассовым) методом. По правилам МСФО кроме прямого метода, также применяется и косвенный метод.

Прямой метод составления отчета о движении денежных средств основан на отражении положительного денежного потока (поступление) и отрицательного денежного потока (выбытие). Прямой способ показывает влияние, вызываемое операционной деятельностью, и включает информацию о полученных и уплаченных суммах по основным видам хозяйственной деятельности[8].

Косвенный метод анализа движения денежных средств допускает определить сведения, которые характеризуют чистый денежный поток в отчетном периоде, и определить связь полученной прибыли и изменения остатка денежных средств. Данный метод организован на пересчете финансового результата, полученного путем некоторых корректировок в параметрах чистой прибыли.

Согласно прямому методу составления отчета должны быть показаны все операции по кассе. Весь объем денег, поступивший по текущему виду деятельности от покупателей и заказчиков за отчетный период времени, желательно объяснить, показав отдельно поступление в виде выручки от реализации произведенной продукции, услуг, работ и от продажи материальных запасов.

Следует показать отдельно поступившие от покупателей авансы в счет будущих поставок, а также денежные средства от подотчетных лиц, возмещенные налоги, сборы, социальные расходы, погашенные займы, выданные ранее и безвозмездные поступления. При выбытии денежных средств показывается следующая информация: оплата заработной платы, сборов, налогов, приобретение материалов, сырья, товаров у поставщиков, оплата аренды и коммунальных услуг, авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, выдача подотчетных сумм, расчеты с внебюджетными фондами, выплата дивидендов и процентов.

Можно сделать вывод, что «Движение денежных средств по текущей деятельности» является чистый денежный поток по текущей деятельности, то есть разница между поступлением и выбытием денежных средств[9].

Если компания в процессе своей хозяйственной деятельности извлекает положительный финансовый результат, значит, чистый денежный поток будет положительным. Избыток денег будет положительным результатом от продажи продукции над понесенными денежными затратами. Этот избыток денежных средств на усмотрение собственников компании может быть потрачен на новые бизнес проекты. Положительные и отрицательные денежные потоки, которые связаны с реализацией и покупкой внеоборотных активов (покупка и продажа недвижимости, оборудования, нематериальных и других внеоборотных активов, финансовые вложения, осуществления собственного строительства), составляют по инвестиционной деятельности движение денежных средств.

Поступление денег от основных средств, оборудования, от реализации ценных бумаг, долей в уставных капиталах других организаций, от поступления дивидендов и процентов, поступления от погашения займов, ранее выданных другим компаниям составляют по инвестиционной деятельности положительные денежные потоки.

Затраты денежных фондов на покупку основных средств, нематериальных активов, дебиторской задолженности на основании отказа права требования, на участие в уставном капитале других организаций, на покупку долговых ценных бумаг, а также выдача займов иным компаниям образуют отрицательные денежные потоки по инвестиционной деятельности. Если чистый денежный поток по инвестиционной деятельности в течение длительного срока имеет положительную величину, то компания энергично продает свои производственные запасы, итогом, в большинстве случаев, будет нерентабельный бизнес, нехватка денежных средств для обеспечения своих обязательств и другие отрицательные последствия.

«Движение денежных средств по финансовой деятельности» связаны с хозяйственными операциями компании, в результате чего меняется величина собственного капитала и полученных заемных средств. Покупка акций и долей уставного капитала, находящихся в собственности компании, приобретение денежных средств от эмиссии акций или других долевых ценных бумаг составляют положительные денежные потоки по финансовой деятельности.

Отрицательные денежные потоки по финансовой деятельности обусловлены расходом компанией денежных средств на погашение обязательств по финансовой аренде (лизинговые операции), погашение кредитов и займов. Если за прошедший промежуток времени компания увеличивала размер заемных денег, то чистый денежный поток по финансовой деятельности будет иметь положительное значение, и наоборот, компания за прошедший промежуток времени возместила больше заемных денег, чем приобрела, чистый денежный поток будет отрицательным.

По текущей деятельности компании отчет о движении денежных средств формируется двумя методами: либо прямым, либо косвенным. Для инвестиционной и финансовой деятельности применяется исключительно прямой метод составления отчета. Косвенный метод исключает пробелы прямого, который не может ответить на вопрос, почему отклоняется значение изменения денежных средств от полученной чистой прибыли. Как правило, для основной деятельности показатель изменения денежных средств считают косвенным методом.

В основе данного метода лежит коэффициент чистой прибыли (убытка) в той сумме, в которой она была указана в отчете о прибылях и убытках. Затем выполняется корректирование суммы, которая не связана напрямую с движением денежных средств. Корректирование бывает трех видов: 1) на величину доходов и расходов, которые никак не участвуют в движении денежных средств (амортизационные отчисления), выполненные по данным отчета о прибылях и убытках; 2) на величину прибылей и убытков от операций, отражаемых в других разделах отчета о движении денежных средств по данным отчета о прибылях и убытках; 3) по данным бухгалтерского баланса — пересчет оборотных активов, признаваемых по методу начисления, с использованием кассового метода.

Отчет, полученный косвенным методом, объясняет, почему различаются чистая прибыль (убыток), полученная организацией за отчетный период, и результат движения денежных средств за тот же период. Таким образом, косвенный метод позволяет получить данные о финансовых запасах организации, их движении в

виде потоков денежных средств, что необходимо для представления источников финансирования и других аспектов деятельности компании.

Прямой метод: Денежные поступления - Денежные платежи поставщикам и работникам = Денежные средства от операционной деятельности - Уплата процента и налога на прибыль = Чистые денежные средства от операционной деятельности

Косвенный метод: Прибыль до уплаты налогов  $\pm$  Корректировки по операциям не денежного инвестирования и финансового характера, учтенные по методу начисления = Операционная прибыль до изменения оборотного капитала  $\pm$  Изменение оборотного капитала = Чистые денежные средства от операционной деятельности

Порядок подготовки отчета прямым и косвенным методами [\[10\]](#).

При выборе метода составления отчета необходимо исходить из того, для кого этот отчет выполняется. Как показывает практика, отчет о движении денежных средств, составленный прямым методом, более понятен и лучше воспринимается руководителями и акционерами, которые не являются профессиональными финансистами. Следовательно, внутреннему пользователю необходим отчет, составленный прямым методом. Если речь идет о внешнем пользователе, то здесь могут быть различные варианты.

Отчет о движении денежных средств косвенным методом проще построить. Он тоже достаточно информативен. Однако при его использовании не рассматриваются абсолютные значения выплат и поступлений, что может исказить истинную картину движения денежных средств.

А так как составить отчет косвенным методом в течение отчетного периода невозможно, то большинство компаний пользуются отчетом, построенный прямым методом. Отчет о движении денежных средств за отчетный период является одним из главных средств управления компанией, в том числе оперативного управления, независимо каким методом был составлен этот отчет. Он может быть составлен любой компанией независимо от ее структуры, размера и отрасли. Полученные сведения о движении денежных средств играют огромную роль не только для оценки эффективности управления денежными запасами компании, но используются в процессе анализа деятельности организации в целом, так как при этом существует возможность согласования результатов отчетного и предыдущего

года, выявление основных источников денежных средств, осуществление анализа ликвидности компании, спрогнозировать приток и отток денежных средств в будущем, выявить направления деятельности компании и оценить их значимость, сравнить отчетности компании, имеющих различия в учетной политике.

## **Глава 2. Анализ учета денежных средств**

### **2.1 Проблема учета анализа и аудита денежных средств**

Не секрет, что сегодня главной проблемой российских предприятий как и экономики в целом, является дефицит денежных средств для осуществления производственной деятельности. Одной из причин нехватки денежных средств выступает нерациональное их использования. В связи с изложенным, очевидно, что особую актуальность приобретает анализ, учет и аудит денежных потоков предприятия, при этом под денежными потоками понимается — движение денежных средств на счетах предприятия и в кассе в процессе хозяйственной деятельности.

Анализ, учет и аудит денежных средств, является одним из основных этапов управления на предприятии. Вопросы учета и анализа денежных потоков, достаточно часто рассматриваются и находят свое отражение в трудах зарубежных и отечественных авторов.

Значительный вклад в решение данного вопроса внесли Х. Андерсон, Ж. Перар, Д. Стоун, Д. Г. Сигл, Э. С. Хендриксен, М. И. Баканов, С. Б. Барнгольц, Ю. А. Бабаев, И. Т. Балабанов, И. А. Бланк, В. В. Бочаров, Л. Т. Гиляровская, О. В. Ефимова, В. В. Ковалев, А. Ш. Маргулис, Е. А. Мизиковский, В. Д. Новодворский, В. Ф. Палий, Н. С. Пласкова, Г. В. Савицкая, Е. М. Сорокина, А. Н. Хорин, А. Д. Шеремет и др.

Несмотря на то, что как отмечалось выше, к данной теме обращалось достаточно много ученых, следует подчеркнуть, что в современной научной литературе комплексных работ, посвященных исследованию учета и анализа денежных потоков, очень мало.

Разработка единого комплекса и рекомендаций по осуществлению учета денежных средств и их анализу являются необходимыми, особенно, когда экономика страны находится в кризисных условиях. Цель статьи. Целью статьи является исследование особенностей учета, анализа и аудита денежных средств, и обоснование необходимости в разработке единого комплекса мероприятий по управлению и анализу денежных потоков на предприятии. Основные результаты и исследования.

Предприятия в процессе хозяйственной деятельности устанавливают экономические отношения с поставщиками и покупателями. Отношения между ними, как правило, оформляются договорами. Четкое выполнение договорных обязательств и правильная организация расчетов между предприятиями ведут к своевременному поступлению денежных средств. Денежные средства предприятия — это совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах.

Именно денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств. Скоростью их движения во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности организации. Денежные средства являются наиболее ликвидными, а следовательно наиболее подвижными активами организации. Операции с денежными средствами, носят глубокий характер, охватывая все сферы деятельности и поэтому наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений.

Аудит денежных средств — это проверка факта наличия денег средств в распоряжении предприятия и правильности отображения их движения в документах. Проверка правильности учета денег и эквивалентов является критически важной для предприятия, так как денежные средства — это универсальный инструмент хозяйственной деятельности.

Поскольку обращение денежных средств — это процесс, непрерывный, важно, чтобы был установлен постоянный и систематический контроль за денежными средствами[11].

Операции, которые связаны с движением денежных средств (проверка кассовых, банковских и валютных операции) должны проверяться сплошным методом. Существует два вида сплошного наблюдения (рис 1).



Рис. 1. Виды сплошного наблюдения

Для контроля и соблюдение порядка осуществления кассовых операций применяется метод взаимного контроля, при котором сравнивается отражение одной кассовой операции в различных учетных регистрах. При изучении состояния внутреннего контроля на предприятии, должна даваться предварительная оценка соблюдения на предприятии кассовой дисциплины. На основании предварительной оценки, аудитор выявляет более уязвимые места, планирует состав основных проверочных процедур, определяет специфические черты ведения учета на предприятии.

По мнению автора наиболее важным при проведении аудита денежных средств, является оценка синхронности поступлений и платежей. Чтобы оценить и раскрыть реальное движение денежных средств на предприятии, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, следует определить все направления поступления денежных средств, а также их выбытия. Направления движения денежных средств принято рассматривать в разрезе основных видов деятельности (рис 2).





Рис. 2. Основные виды деятельности предприятия

Направление денежных средств характеризуется оттоком и притоком.

Отток денежных средств в рамках текущей деятельности определяют:

- уплата по счетам поставщиков,
- отчисления в фонды социального страхования и обеспечения,
- расчеты с бюджетом,
- выплата заработной платы.

Приток — в первую очередь:

- с получение выручки от реализации продукции,
- авансы от покупателей и заказчиков,
- выполнения работ и оказания услуг.

Источники поступления могут быть двух видов: внешние и внутренние.

Внешние поступления — это кредиты и инвестиции любого происхождения.

Внутренние поступления делятся на две группы: доходы от реализации и оказания услуг, а также внереализованные доходы, являющиеся как бы побочным продуктом основной хозяйственной деятельности.

Поступления денежных средств от текущей деятельности определяют возможности предприятия по его дальнейшему существованию и развитию,

выплаты дивидендов собственникам и 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 (реализацией) имущества, имеющего долгосрочное использование. В первую очередь это касается поступления (выбытия) основных средств и нематериальных активов. Финансовая деятельность предприятия связана с притоком средств в следствие получения краткосрочных и долгосрочных и долгосрочных займов и кредитов и их оттоком в виде погашения задолженности по полученным ранее кредитам и выплате дивидендов.

Поэтому стратегический учет является важнейшей составляющей учетно - аналитической системы. В экономической литературе, денежный поток, определяется как остаток денежных средств, что не в полной мере отражает его экономическую сущность.

По мнению автора денежному потоку присуще следующие черты:

- денежный поток образуется в процессе хозяйственной деятельности организации;
- характеризует собой движение денежных средств за определенный отчетный период;
- может быть положительным или отрицательным (приток и отток денежных средств);
- определение денежного потока происходит за конкретные интервалы времени.

На основании изложенного денежный поток можно определить как движение денежных средств, образующееся в процессе хозяйственной деятельности организации, распределенное во времени, которое характеризуется поступлением (притоком) или выбытием (оттоком) денежных средств. Классификацией денежных потоков в отечественной литературе занимались многие авторы, однако они по-разному оценивают необходимость систематизации денежных потоков.

В результате критического осмысления различных признаков классификации денежных потоков были выделены признаки, которые, с точки зрения автора, наиболее полно раскрывают природу денежных средств и могут быть

использованы для целей управления:

□ по виду денежного потока в отчетном периоде: фактический денежный поток; плановый денежный поток;

□ по взаимосвязи денежных потоков с получением доходов: денежные потоки, связанные и не связанные с получением доходов организацией;

□ по форме используемых денежных средств: наличный денежный поток; безналичный денежный поток; электронный денежный поток (основания для выделения последнего обозначены далее).

Основной целью разделения денежных потоков по различным признакам является оперативное управление денежными потоками и их анализ для обеспечения финансового равновесия организации в процессе ее хозяйственной деятельности. При проведении аудита необходимо учитывать особенности денежных потоков как объекта учета, оказывающих существенное влияние на процессы оценки, планирования, проведение аудиторских процедур.

Эффективность проведения аудиторской проверки зависит от четкого определения целей, путей наиболее эффективного их достижения в рамках разработанных плана и программы аудита. Осуществление аудита денежных потоков связано с разработкой программы аудита, которая представляет собой определенную последовательность действий, позволяющих повысить качество проверки. В связи с вышеизложенным, для наиболее эффективного проведения аудита денежных потоков рекомендуется разработать внутрифирменный стандарт аудита, который учитывал бы особенности проверяемого предприятия. Условием повышения качества функционирования и учета денежных потоков должно стать применение процесса бюджетирования, планирования денежных потоков организации. Автором рекомендуется на коммерческом предприятии определить взаимосвязь системы бюджетирования с применяемыми учетными системами и разработать бюджет денежных потоков, в основе которого лежал бы кассовый метод определения финансовых результатов, что позволит рассматривать денежные потоки в разрезе видов деятельности.

Проведение стратегического анализа денежных потоков необходимо осуществлять на основе разработанной методики, учитывающей влияние на организацию факторов ближней и дальней внешней среды. Методика организации учета и анализа денежных потоков должна включать взаимосвязанные этапы:

- проведение внутреннего аудита денежных потоков
- проведение их внутреннего анализа;
- выявление направлений их движения;
- осуществление мониторинга;
- разработка основных элементов учетной политики для учета денежных средств;
- осуществление анализа,
- планирование денежных потоков и составление прогнозного баланса;
- оказание сопутствующих аудиту услуг в области денежных потоков.

Таким образом, предложенная методика организации учета аудита и анализа денежных потоков, 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 своевременно выявлять отклонения фактических данных от запланированных.

## **2.2 Необходимость проведения аудита денежных средств как фактора успешного функционирования организации**

Для начала необходимо дать определение денежных средств организации. Денежные средства организации — это прежде всего финансовые ресурсы организации. К денежным средствам очень часто относят: – денежные средства на расчетных счетах; – средства которые хранятся на специальных банковских счетах; – денежные средства находящиеся в кассе; – денежные средства которые хранятся на валютных счетах[12].

Также в денежном средствам предприятия можно отнести и активы предприятия, которые ликвидный и наиболее близки к понятию наличные денежные средства. Для понимания сущности ликвидности в экономической науке выделяют понятие

«мера»- это возможность быстро с наименьшими потерями продать данный актив и преобразовать его в денежные знаки. Далее обратим внимание ещё на одну классификацию денежных средств, а в последующем объект аудита.

Практики указывают следующий классификатор денежных средств: это денежные средства в кассах организации, это банковские счета, это те денежные средства, которые находятся на руках у подотчетных лиц, также это другие активы у которых высокая степень ликвидности. Для бухгалтерского учета наиболее интересны все функции денег, так как любая организация осуществляет свою деятельность и нуждается в денежных средствах. Организация получает денежные средства при продаже услуг, готовой продукции, товаров, которые она реализует и поступлений от операций с ценными бумагами. Естественно для операции важное значение имеет учет денежных средств- это как правило организация денежного обращения, расчетов и кредитования. Также бухгалтерский учет денежных средств -это платежная дисциплина современной организации и показатели эффективного использования финансовых ресурсов.

Вне сомнений, что любая организация, как правило, должна использовать денежные средства в русле приумножения сохранения и правильного использования. Указанная такая задача возложена на бухгалтерию. Где же возникает вопрос того, насколько важен бухгалтерский учет денежных средств в организации и какое важное значение он имеет для предприятия. Как известно, при правильной организации расчетов денежного обращения, укрепление платежной дисциплины указывает на эффективное использование финансовых ресурсов.

В указанных условиях очень важен финансовый контроль, который позволяет соблюдать денежную и расчетную дисциплину, сохранение наличных денег и финансовых документов предприятия. В современных условиях, а это условия рыночной экономики, необходимо опираться на принципы; что качественная и правильное использование денежных средств не может просто так приносить предприятию так называемый дополнительный доход. В связи с этим необходимо чаще и чаще думать о рациональном вложения свободных денежных средств предприятия[13].

Описанный процесс учёта достаточно объёмен и сложен. В данном случае на помощь приходит такое финансовое явление как аудиторская проверка. Аудиторская проверка касается проверки операций с денежными средствами, включает проверку как банковских и валютных операций. Существует одна

основная цель- это установление достоверности совершения операций с денежными средствами предприятия в соответствии с действующим российским законодательством.

Конечно же, на большинстве современных предприятий существуют огромные объемы операций с денежными средствами и бывает очень затруднительно осуществить процесс проверки операций с этими средствами. В контексте сказанного, от аудитора требуется повышенное внимание. Так как очень часто случаются процессы злоупотребления должностных лиц служебным положением [\[14\]](#).

В ходе проведения проверки аудитор руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными документами Министерства финансов РФ, Центрального банка Российской Федерации. Организации расходуют денежные средства на развитие основной деятельности, приобретение материальных ценностей, оплату труда работников; осуществляют вложения во внеоборотные активы.

Ранее было сказано, что процесс хозяйственной деятельности организации завязан на ведение расчетов с поставщиками, с кредитными учреждениями и иные финансовые операции в частности с персоналом организации. Процесс расчёт с персоналом более чем другой завязан на бюджет и различные виды платежей. Не являются исключением и заслуживают особого внимания органы социального обеспечения и другие юридические и физические лица по разным хозяйственным операциям [\[15\]](#).

К примеру, четкая организация процесса, который захватывает процедуры расчёта между покупателем и поставщиком может оказать самое прямое влияние на процесс оборачиваемости оборотных средств организации и своевременное поступление на счет организации денежных средств. Конечно же, для бухгалтера, который касается данного направления основополагающим является тот момент, что он обязан от контролировать контроль за уплатой. Результатом аудиторской проверки устанавливается фактическое отношение администрации к организации учета и обеспечению сохранности и целевого использования денежных средств на предприятии.

Соответственно аудитор намечает для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур, последовательность этапов проведения проверки, конкретные источники получения данных, уточняет аудиторский риск. С

целью упорядочения его действий рекомендуется разрабатывать специальную программу проверки. Правильно составленная программа проверки поможет аудитору в дальнейшем последовательно изучить различные участки учета операций с денежными средствами, избегая повторов и пропусков, целенаправленно осуществить сбор необходимых доказательств и их документирование.

Таким образом, для любой организации или предприятия, цель которого получение прибыли, учёт и консолидация денежных средств. Аудиторская проверка является необходимым механизмом сохранности и целевого использования денежных средств организации.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Денежные средства – это ресурс, необходимый для осуществления организацией любой основной деятельности (производственной, посреднической, коммерческой и т. д.). Ритмичность, слаженность и высокая результативность работы предприятия во многом зависят от его обеспеченности денежными средствами. От эффективности использования денежных средств зависит финансовая устойчивость предприятия.

Поэтому бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, в эффективном использовании финансовых ресурсов. Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

При кажущейся простоте учета денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, тем не менее, многие практические работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов наличными деньгами. Это порой оборачивается для организации значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. При проведении расчетных операций банки контролируют соблюдение организации платежной и договорной дисциплины, а также содействуют применению наиболее целесообразных форм расчетов.

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

законодательства в области учета и хранения денежных средств; - не рациональное 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, требует 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 данном случае предприятие сможет выгодно и рационально осуществлять свою деятельность.

## **Список использованных источников**

1. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 №43н (ред. от 18.09.2006). – М.: Проспект, 2007. – 184 с.
2. Новый план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. – М.: ИКЦ «Март»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2008. – 160 с.
3. Бабаев Ю.А., Комисарова И.П. Бухгалтерский учет. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 527 с.
4. Безруких П.С. Проверьте лимит остатка кассы // Главная книга. – 2014. - №9. – С. 14-15.
5. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях / Е.И. Костюкова, В.И. Кузнецова, Н.В. Кулиш и др. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 656 с.
6. Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова, О.И. Румянцева, Г.С. Кузьменко Минск: БГЭУ Минск, 2014. – 444 с.
7. Жукова Н.А. Безналичные расчеты // Аудит и налогообложение. – 2015. - №4. – С. 32-35.
8. Журавлев В.Н. Кассовые операции в примерах. – М.: Налог Инфо, 2014. 116 с.
9. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. – М.: Проспект, 2016. – 424 с.
10. Кохно П.А. Расчет наличными с юридическими лицами // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. - №2. – С. 41-45.
11. Лиханова З.К. Прогнозирование стоимости бизнеса и управление денежными потоками: альтернативный подход // Экономический анализ: теория и



- практика. – 2014. – №2. – С. 16-22.
12. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 448 с.
  13. Малафеева М.В., Стулова О.Е. Оценка влияния дебиторской задолженности на цикл денежного обращения // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. №9. – С. 14-16.
  14. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 240 с.
  15. Пласкова Н.С. Экономический анализ. – М.: Эксмо, 2014. – 704 с.
  16. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 192 с.
- 
1. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 240 с. [↑](#)
  2. Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова, О.И. Румянцева, Г.С. Кузьменко Минск: БГЭУ Минск, 2014. – 444 с. [↑](#)
  3. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 240 с. [↑](#)
  4. Международные стандарты финансовой отчетности: российская практика применения / С. А. Умрихин, Ю. В. Ильина. — М.: ГроссМедиа: РОСБУХ. 2015. — 432с. — (Библиотека журнала «Российский Бухгалтер»). [↑](#)
  5. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утверждено приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н. [↑](#)
  6. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. — 448 с. [↑](#)
  7. Ковалев В. В. Анализ баланса, или как понимать баланс. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2014.- 1104с. [↑](#)

8. Штурмина О. С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебное пособие/ О. С. Штурмина. — Ульяновск: УлГТУ, 2014.-247с. [↑](#)
9. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента: в 2 т. /И. А. Бланк. — 4-е изд., стер. — М.: Омега — Л, 2012. [↑](#)
10. Анализ финансовой отчетности: Учебник/ под ред. М. А. Вахрушиной, Н. С. Пласковой. — М.: Вузовский учебник, 2014.- 367с. [↑](#)
11. Данилевский, Ю. А. Становление аудита в России: учеб. пособие/ Ю. А. Данилевский. — М.: Омега — Л,2013.-233 с. [↑](#)
12. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков. — М.: ЮНИТИ, 2014. — 471 с. [↑](#)
13. Лехтянская Л.В.Оборотные средства и модернизация производства/ Л. В. Лехтянская//Российское предпринимательство. — 2013. —№ 5 (227). — С. 42-46. [↑](#)
14. Малышев, А.Г. Банковское дело / А.Г. Малышев. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 436 с. [↑](#)
15. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник для вузов / О.И Лаврушин — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. -583 с. [↑](#)