

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

В Российской Федерации на современном этапе развития рыночной экономики и постоянного роста числа конкурентов во всех сферах деятельности денежные средства играют важную роль в функционировании коммерческой организации. Для прибыльного ведения бизнеса руководство организации нуждается в постоянной оперативной информации о движении денежных средств для принятия на ее основе обоснованных управленческих решений. От особенностей регулирования денежных потоков в организации зависит ее развитие, финансовая устойчивость, а также скорость оборота денежных средств, что обеспечивает получение дополнительной прибыли.

Развитие организации обусловлено ее платежеспособностью и финансовой устойчивостью, которые в свою очередь зависят от достаточности объема денежных потоков и степени их синхронизации во времени. Главным источником поступления денежных средств является основная деятельность, которая должна обеспечивать все потребности организации в денежных средствах и минимально необходимом их остатке.

При отсутствии последнего организация может испытывать некоторые трудности со своевременным погашением обязательств. Чрезмерная величина остатка денежных средств свидетельствует об их нерациональном использовании, получении убытков в виде влияния инфляции, упущенных выгодах от их возможного размещения и получения дополнительной прибыли.

Совершенствование методов рыночного управления, внедрение современных информационных технологий, появление новых видов денежных средств постоянно находятся в центре внимания зарубежных и отечественных экономистов. Однако сегодня не все составляющие денежных потоков, их учета и анализа нашли отражение в нормативных документах Российской Федерации и при использовании в практической деятельности коммерческих организаций. Это и определило актуальность темы .

Значимость денежных средств в обеспечении непрерывной деятельности коммерческих организаций и необходимость методических разработок для обеспечения их учета и анализа обусловили актуальность темы работы с практической точки зрения.

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 Экономическая сущность денежных потоков хозяйствующих субъектов**

В повседневной жизни людей, в деятельности организаций, государственных и других органов, в различных сферах экономической деятельности практически ни одна хозяйственная операция не обходится без денег. Деньги генерируются при определенных условиях осуществления производства и экономических отношений в обществе и способствуют дальнейшему их развитию.

В Российской Федерации платежи осуществляются в наличной и безналичной форме. Следовательно для всех, в том числе и для организаций, деньгами должны являться наличные и безналичные денежные средства.

Е.М. Сорокина считает, что для организации деньгами являются вид его активов (хозяйственных средств), отличающихся высокой ликвидностью, т.е. способностью быстро и с минимальными издержками выступить в качестве средства платежа<sup>[1]</sup>.

Следует согласиться с мнением А.Н. Хорина, который разделяет понятия деньги, денежные средства, денежный капитал, монетарные (денежные) активы. Он считает, что «деньги (денежные знаки) представляют собой универсальное средство платежа, предельно высоколиквидный актив, используемый свободно в расчетах между всеми участниками рыночных отношений, - наличные банкноты, монеты и безналичные деньги в банках в национальной и иностранной валюте. Денежные средства включают в себя помимо собственно денег также денежные переводы в пути и, таким образом, шире понятия «деньги». Денежный капитал организации в форме денежных средств и денежных эквивалентов охватывает такие элементы краткосрочных инвестиций организации, которые при некоторых условиях приравниваются по своим характеристикам к денежным средствам. К таким финансовым инструментам денежного рынка относят высоколиквидные активы, которые без риска могут быть конвертированы в деньги, - депозитные вклады до востребования, высоколиквидные рыночные ценные и коммерческие бумаги. В состав монетарных (денежных) активов кроме перечисленного входят прочие краткосрочные финансовые вложения, средства в расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами (как зачетные суммы, принимаемые в оценке налоговых обязательств)».

Движение всех денежных средств организаций осуществляется в форме денежных потоков. Понятие «денежный поток» впервые стало предметом исследования в середине XX в. в связи с развитием рынка ценных бумаг. Среди ученых, которые занимались проблемами определения, изучения и анализа денежных потоков следует назвать Л.А. Бернштейна, Б. Коласса, Б. Райана, Ж. Ришара, Ж. Перара, Д. Стоуна, Дж. К. Ван Хорна, Э. Хелферт, И.Ф. Шера, И.Т. Балабанова, И.А. Бланка, В.В.

Бочарова, О.В. Ефимову, В.В. Ковалева, А.Д. Шеремета и др.

Несмотря на большой интерес к денежным потокам в экономической литературе общепризнанного определения этой категории до сих пор не выработано. Более того, в специальной литературе отсутствует даже единая терминология. В связи с тем, что идея денежных потоков была сформулирована в США как «cash flow», перевод этого словосочетания на русский язык с сохранением первоначального смыслового содержания вызвал определенные трудности в характеристике денежных потоков как в учебной, так и в научной литературе.

Исследование трудов отечественных и зарубежных авторов позволило провести сравнительный анализ определений денежного потока, которые были условно разделены на две группы. К первой группе отнесены определения денежного потока на конкретную дату, как разницу между поступлением и выбытием денежных средств. Авторы, которые придерживаются такой точки зрения, Б. Коласс, Р. Кох, Э.Л. Крылов, Ж. Ришар, Д. Хан и др.

Вторая группа авторов связывает понятие денежного потока с движением денежных средств, которое сопровождается их притоком и оттоком за определенный период времени. Среди ученых - приверженцев данной теории можно назвать И.А. Бланка, В.В. Бочарова, Э. Дж. Долана, Р. Мертон, Ж. Перара, Дж. Ван Хорна и др.

Кроме того, в трудах ряда отечественных экономистов помимо термина «денежный поток» встречается определение «финансовые потоки организации», которые представляют собой документально оформленные потоки средств платежей, являющиеся в свою очередь инструментами реализации обязательств хозяйствующего субъекта в денежном выражении. Некоторые авторы считают, что понятие «денежный поток» равнозначно таким понятиям, как «финансовый поток», «поток финансовых платежей», и определяется как ряд следующих друг за другом выплат и поступлений.

Считаем что понятие «финансовый поток» шире самого движения денежных средств и должно включать в себя не только движение денежных средств как таковое, но и движение стоимости, выраженное в неденежном виде.

Исходя из сказанного можно сделать вывод, что концепция, определяющая денежный поток как разницу между поступлением и расходом денежных средств организацией, не отражает экономическую природу денежных потоков как распределенного во времени приращения финансовых ресурсов. В такой трактовке

понятия денежного потока фиксируется момент времени и идет его отождествление с понятием запаса или остатка. Так как поток означает движение, данный подход к определению денежного потока не может быть достоверным[2].

Представляется обоснованным мнение группы авторов, которые связывают определение денежного потока с движением денежных средств за определенный период времени. Ведь притоки и оттоки – это составляющие любого потока, будь то денежный поток, поток информации и т.д.

Подводя итог, можно выделить следующие характерные черты денежных потоков: денежный поток образуется в процессе хозяйственной деятельности организации; денежный поток характеризует собой движение денежных средств; денежный поток может быть разнонаправленным (приток и отток денежных средств); измерение денежного потока происходит за определенный промежуток времени.

На основании вышеизложенного разработано авторское определение денежного потока, согласно которому денежный поток – это движение денежных средств, образующееся в процессе хозяйственной деятельности организации, распределенное во времени, которое характеризуется поступлением (притоком) или выбытием (оттоком) денежных средств.

## **1.2 Назначение отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО**

В отчете о движении денежных средств рассматривают движение денег на предприятии, в которое входит поступление денежных средств и их выбытие. В отчете содержится информация которая необходима для собственников предприятия и кредиторов, что бы знать сможет ли заемщик выплатить им предоставленный кредит. Собственник в свою очередь благодаря отчету о движении денежных средств может сформировать работу предприятия, использование полученной прибыли. В отчет о движении денежных средствах имеется не только информация о денежных потоках, но и их эквивалентах за определенный период времени[3].

Сравнивая составление отчета по российским (Отчет о движении денежных средств) и международным стандартам (МСФО № 7) можно сделать вывод, что отчеты будут полностью отличаться друг от друга. Главным отличием будет распределением денежных потоков по разным видам деятельности. В отчете

о движении денежных средств взаимодействуют; финансовая деятельность и движение денежных средств краткосрочных финансовых вложений, таких как выпуск облигаций, ценных бумаг, выбытие акций принятых ранее на срок до 12 месяцев и другие операции по счету 58 «Финансовые вложения».

Международные стандарты противоречат этим условиям, по ним финансовая деятельность предприятия рассматривается как внешнее финансирование. В международном стандарте важно использовать отчет для целей прогнозирования денежного потока и выдержать все требования, это позволит разделить денежный поток на чистый поток полученный по итогам текущей деятельности предприятия, и денежный поток после привлечения средств от собственников или заимодавцев. В соответствии с МСФО № 7 («Отчеты о движении денежных средств») в отчете отражаются изменения в денежных средствах и в денежных эквивалентах (краткосрочных, высоколиквидных вложениях, легко обратимых в определенную сумму денежных средств и подвергающихся незначительному риску изменения ценности).

По правилам составления отчета о движении денежных средств, в нем можно рассматривать денежные средства в кассе предприятия, на расчетных, валютных и специальных счетах банка. В требованиях отсутствует указания ограничений для применения отраженных в отчетности денежных средств и их состав.

К краткосрочным финансовым вложениям включают краткосрочные депозиты в банке. В основном по российским и международным стандартам составление отчета о движении денежных средств похож, существенным отличием является метод подготовки информации, если в российских правилах существует только прямой метод, то в МСФО прямой и косвенный), в классификации данных (различно поясняются составляющие денежных потоков в отдельных видах деятельности), в условиях оценки и представления операций или статей (финансово-кредитные операции), условия для раскрытия информации[4].

Следующим отличием является то, что в МСФО денежные средства и их эквиваленты могут передвигаться по отдельным статьям как способ управления ими и по этой причине не входят в расчет получения и выбытия денежных средств. Целевая направленность отчета соответствует этому подходу отражения информации о движении денежных средств, что позволяет пользователям бухгалтерской отчетности информацию о размере финансовых потоков, поступивших и выбывших денежных средств по своим операциям. Рассмотрим, внутреннее движение денежных средств с расчетного на валютный счет и наоборот не считается как поступление или выбытие денежных средств

указанные в отчете. Составление отчета о движении денежных средств не считается исключением внутренне движение денежных средств и в итоге уменьшает степень ее аналитичности.

Чтобы оставить отчет нужно конкретное толкование ключевых терминов, которые характеризуют денежные средства и их эквиваленты, потоки денежных средств, чистый денежный поток, текущую, инвестиционную и финансовую деятельность. Термины используемые при составлении отчета: денежные средства — это деньги предприятия в кассе и на счетах в банке, которыми само предприятие может распорядиться; эквиваленты денежных средств — это высоколиквидные вложения, сроком от 3-х месяцев включительно с даты их приобретения, так же есть возможность обратить их в денежные средства без больших потерь; текущая (операционная) деятельность — это получение прибыли от деятельности предприятия, продажи товаров, выполненных работ, оказанных услуг; инвестиционная деятельность — это деятельность связанная с приобретением основных средств, нематериальных активов, долгосрочные финансовые вложения, реализация долгосрочных активов; финансовая деятельность — это деятельность, приводящая к изменению в собственном и заемном капитале предприятия в результате привлечения средств, за исключением кредитной задолженности (покупки от выбытия акций, облигаций, предоставление другими предприятиями займов, погашение заемных средств и т. п.); чистый денежный поток — это нетто-результат изменения денежных средств (определяется как разность поступлений и платежей)[\[5\]](#).

В разделе денежные потоки от текущей деятельности рассматриваются платежи и поступления денежных потоков, остатки денежных потоков на начало и конец отчетного периода, главный показатель — это чистый денежный поток от текущей деятельности. По данным о величине и динамике этого показателя в составе с другой информацией можно сформулировать выводы касающиеся возможности предприятия создавать денежные средства благодаря своей деятельности в том размере и в срок который предоставлен для расчета по обязательствам и осуществлении инвестиционной деятельности.

Следовательно этому, необходимо разделить денежные средства полученные от текущей деятельности предприятия и денежные средства которые были привлечены со стороны кредиторов, дополнительных вкладчиков собственников. Формирование чистой прибыли или убытка предприятия зависит от хозяйственных операций их результат это потоки денежных средств от текущей деятельности

предприятия.

К ним можно отнести следующее: денежные поступления от продажи продукции (работ/услуг); авансы от покупателей и заказчиков; поступления от аренды; прочие поступления; денежные платежи поставщикам; оплата труда и другие выплаты работникам в денежной форме; отчисления в государственные внебюджетные фонды; расчеты с бюджетом по причитающимся к уплате налогам; краткосрочные финансовые вложения; выплата процентов по кредитам; выплаченные дивиденды; прочие выплаты [6].

Необходимо отметить, что одно из условий является возможность относить различные операции движения денежных средств к текущей деятельности, так как включить в состав инвестиционной или финансовой деятельности их нельзя. В разделе денежные потоки от инвестиционной деятельности рассматривается увеличение активов на которые возложена вероятность принесения дохода на протяжении длительного времени. К основным средствам, которые вводятся в эксплуатацию, включаются затраты и за те объекты которые были созданы и не в отчетном периоде, а в предыдущих. Поскольку эти расходы сопровождали движение денежных средств в предыдущих периодах, то они вычитаются при расчете чистого денежного потока от инвестиционной деятельности отчетного периода. В разделе денежные потоки от финансовой деятельности указывается поступление и выбытие денежных средств, относящиеся к пользованию внешним финансированием в виде кредитов и займов, и дополнительных взносов собственников. За счет денежных поступлений от эмиссии акций, получения эмиссионных доходов в составе финансовой деятельности происходят изменения в собственном капитале.

При получении чистой прибыли происходят изменения собственного капитала в составе финансовой деятельности не учитывается, так как расходы и доходы относящиеся к организации финансового результата деятельности предприятия, указываются в текущей деятельности. Денежными потоками от финансовой деятельности: денежные средства от выпуска акций, от дополнительных вложений собственников; поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов; целевые финансирование и поступления; перечисления средств для выплаты кредитов и займов; средства на выкуп собственных акций.

По стандартам, которые предусмотрены для погашения суммы долга по имеющимся кредитам, включается в состав денежных потоков от финансовой деятельности, оплата процентов по кредиту можно отнести к разделу текущей



деятельности, так как в формировании финансового результата относятся расходы по оплате процентов по кредиту. Отсюда можно сделать вывод, что отчет о движении денежных средств очень востребован в российской практике и в России нужно включить МСФО № 7 в не именном виде. Для начала разрешить предприятиям составляющим отчет о движении денежных средств в соответствии с МСФО № 7 не составлять по российским правилам отчет.

Создать методические рекомендации и учебные курсы для изучения техники расчета показателей отчета, эта техника не предоставит больших трудностей для российских бухгалтеров, а даже облегчит им и другим пользователям бухгалтерской отчетности станет намного удобнее и понятнее и появиться возможность для анализа и сравнения денежных потоков различных предприятий для принятия нужных экономических решений.

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

### **2.1 Учет денежных средств, денежных документов и финансовых вложений**

Безусловно, для осуществления производственной деятельности каждая организация должна иметь в необходимых размерах оборотные средства. В составе оборотных средств важное место занимают денежные средства. Денежные средства необходимы для приобретения различных материалов, для оплаты труда, всевозможных хозяйственных расходов, для платежей банку, налоговым органам и прочим учреждениям. Они являются абсолютно ликвидным активом, способным легко и быстро преобразовываться в любые виды материальных ценностей. Актуальность этой темы в настоящее время очень велика. Важная роль денежных средств обуславливает необходимость их сохранности и целевого использования, строгого соблюдения установленных правил кассовых и банковских операций, правильного оформления движения денежных средств в документах и регистрах бухгалтерского учета.

Не обходимо уделять внимание правильности отражения на счетах денежных средств, а также их фактическому наличию, правильности формирования стоимости финансовых активов в ходе осуществления контроля за денежными средствами и финансовыми вложениями. Для учета операций

с денежными средствами в кассе организации используется счет 50 «Касса», с денежными средствами на расчетных счетах используется счет 51 «Расчетные счета». Поступление средств учитывается по дебету этих счетов в корреспонденции со счетами учета истощения их поступления, а выбытие средств — по кредиту[7].

В настоящее время в Российской Федерации установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в размере 100000 руб. Предельный размер расчетов наличными деньгами относится к расчетам по одному или нескольким денежным документам в рамках одного договора, заключенного между юридическими лицами. Порядок учета средств на валютном счете и других активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, определяется Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006[8].

Для учета операций с наличной иностранной валютой используются отдельные субсчета счета 50 «Касса», для учета операций с иностранной валютой на валютных счетах используется счет 52 «Валютные счета». Учет наличных и безналичных денежных средств в иностранной валюте ведется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции с валютными средствами и одновременно в соответствующей валюте. Учет движения средств в аккредитивах, чековых книжках и других платежных документах ведется с использованием счета 55 «Специальные счета в банках». Оплаченные билеты на транспорт, марки, путевки учитываются на счете 50 «Касса», субсчет 50-3 «Денежные документы».

Следует обратить внимание, что в российском учете в рамках его развития и реформирования с учетом меняющихся условий хозяйствования теперь появилось понятие денежных эквивалентов. Порядок учета финансовых вложений определяется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 № 126н[9]. Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий: наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права; переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.); способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов,

дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости).

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации — товарища по договору простого товарищества.

К финансовым вложениям организации не относятся: государственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционера для последующей перепродажи или аннулирования; векселя, выданные организацией — векселедателем организации — продавцу при расчетах за приобретенные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги; вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материальную — вещественную форму, предоставляемое организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода; драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством).

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которым они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством. Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном порядке, и финан-

овые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Такая корректировка организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

При этом следует обратить внимание, что есть существенных расхождения в оценке финансовых вложений в российской практике учета и в соответствии с международными нормами и правилами. Учет финансовых вложений организации ведется с использованием счета 58 «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты субсчета: 58-1 «Паи и акции», 58-2 «Долговые ценные бумаги», 58-3 «Предоставленные займы», 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и другие. Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов учета расчетов с дебиторами и кредиторами или кредиту счетов учета денежных средств и других активов, подлежащих передаче в счет этих вложений. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой включается в состав прочих доходов или расходов и отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним дохода включать в состав операционных доходов или расходов и отражать на счете 91 «Прочие доходы и расходы», при этом учетная (балансовая) стоимость ценных бумаг к моменту погашения становится равной их номинальной стоимости. При погашении (выкупе) или продаже ценных бумаг их учетная стоимость списывается со счета 58 «Финансовые вложения» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 «Продажи»). При наличии устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, организация образует резерв под обесценение

финансовых вложений на величину разницы между учетной (балансовой) стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Резерв учитывается на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», на сумму создаваемого резерва делается запись по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 59.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий: на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости (стоимости, по которой финансовые вложения могут быть реализованы); в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения; на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений. Величина снижения стоимости, которая считается существенной, определяется организацией самостоятельно и является элементом учетной политики.

Если по результатам ежегодной проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее изменение их расчетной стоимости, то производится корректировка ранее созданного резерва. Если организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогичные записи делаются при выбытии финансовых вложений, по которым был создан резерв под обесценение финансовых вложений. В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым образован резерв под обесценение, показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва.

В налоговом учете [\[10\]](#) суммы отчислений в резерв под обесценение вложений в ценные бумаги (за исключением сумм отчислений, производимых профессиональными участниками рынка ценных бумаг) являются расходами, не учитываемыми в целях налогообложения (п.10 статьи 270 НК РФ).

Таким образом, изменение стоимости финансовых вложений оказывает влияние как на систему бухгалтерского учета, так и на налоговый учет. Именно поэтому необходимо уделять особое внимание правильности отражения указанных операций. Также является общепринятым фактом, что вероятность злоупотреблений при учете денежных средств достаточно велика. Именно поэтому

требуется использовать различные формы контроля на предприятии[11].

## **2.2 Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями**

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организации. Операции с денежными средствами, носят глубокий характер, охватывая все сферы финансовой деятельности и считаются наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений. Актуальность аудита денежных средств и кассовых операций заключается в том, что во-первых проверка и ведение аудита денежных средств предприятия, является обязательным условием, для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существующих аспектах. Во-вторых, из-за того, что кассовые операции достигают больших размеров, являются одним из важнейших объектов финансового контроля. Обращение денежных средств представляет собой процесс, который непрерывен во времени. В связи с этим, важно, чтобы был установлен постоянный и систематический контроль за денежными средствами. Аудитом денежных средств называют проверку факта наличия денежных средств в управлении предприятия и верности отображения их движения в документах.

Именно проверка правильности учета денег и эквивалентов, считается важной для предприятия[12]. Операции, которые связаны с движением денежных средств (проверка кассовых, банковских и валютных операции) должны проверяться сплошным методом. Все это связано с подвижностью данных активов и подверженностью их злоупотреблением, со стороны работников, а также третьих лиц. Именно сплошным методом проверяются все документы и записи в регистрах бухгалтерского учета. Необходимо осуществлять проверку денежных средств, их движению и остатку в Главной книге с балансовыми данными, а затем и учетных регистров в участках финансово-хозяйственной деятельности предприятия, для того чтобы не допустить вероятных ошибок[13].

Существует два вида сплошного наблюдения: проверка части документов за все месяцы проверяемого периода; проверка всех документов данного вида за несколько месяцев. Для того, чтобы контролировать соблюдение порядка осуществления кассовых операций и отражение их в учете, используется метод взаимного контроля, где сравнивается отражение одной кассовой операции в различных учетных регистрах[14].

Целями аудита кассовых организации, являются: соблюдение хранения, сохранности количества денежных средств в кассе и при их оставке из банка; установление порядка хранения чековых книжек, выписок из чеков и получения по ним денег; правил документального оформления операций по приходу и выдаче денег из кассы; лимита хранения наличных денег в кассе и выдаче денежных средств по отчетам на командировочные, хозяйственные расходы и другие нужды; учета кассовых операций и ведения кассовой книги и книги аналитического учета по другим ценностям.

Основной целью проверки, является установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами предприятия, правильности их отражения в учете[15]. Аудит кассовых операций организуют, так, чтобы в ходе проверки аудитор проверял не только соответствие действующих нормативных документов, но и Постановление ЦБР от 12 октября 2011 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», где четко определены порядок совершения и оформления кассовых операций.

Начиная с 1 января 2012 г. организации и индивидуальные предприниматели должны самостоятельно устанавливать максимальный лимит денежных средств, которые хранятся в кассе после выведения по кассовой книге суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня.

Установленный размер лимита указывают в распорядительном документе организации и индивидуального предпринимателя (приказе). Максимальный лимит устанавливают индивидуально, без согласования или утверждения ни банком, ни контролирующими органами. Порядок ведения кассовых операций не содержит срока, на который устанавливается лимит остатка денежных средств в кассе, а также случаи его изменения. То есть лимит остатка денежных средств в кассе изменяется только, при изменении объемов поступлений наличной выручки за товары, выполненные работы, оказанные услуги[16]. Лимит наличных денежных средств в кассе может быть превышен в установленных случаях.

К ним относятся: дни выплаты зарплаты, стипендий, выплат, включенных в фонд заработной платы, и выплат социального характера (но не более пяти рабочих дней, включая день получения наличных денежных средств с банковского счета на указанные выплаты); выходные, нерабочие праздничные дни в случае ведения индивидуальным предпринимателем в эти дни кассовых операций. В других случаях превышение лимита остатка наличных денежных средств в кассе

организации и индивидуальных предпринимателей не допускается. Денежные средства, превышающие установленный лимит, организации и индивидуальных предпринимателей должны храниться на банковских счетах в банке. Однако действующим законодательством не установлена обязанность для индивидуальных предпринимателей иметь расчетные счета. Денежные средства организации и индивидуальных предпринимателей, не делятся на личные денежные средства и используемые для предпринимательской деятельности.

Аудитор, изучая состояние внутреннего контроля на предприятии, дает предварительную оценку соблюдения на предприятии кассовой дисциплины. Благодаря этому, аудитор выявляет более уязвимые места, планирует состав основных проверочных процедур, определяет специфические черты ведения учета на предприятии, описании которых отсутствует в имеющихся у него наборе стандартных процедур. Предварительное знакомство с системой внутреннего контроля на предприятии позволяет аудитору оценить, как обеспечивается сохранность и целевое использование наличных денежных средств. В целях выявления возможного хищения или же недостачи денежных средств из кассы и других злоупотреблениях, необходимо использовать процедуру инвентаризации кассовой наличности при обязательном участии Главного (старшего) бухгалтера и кассира проверяемого объекта.

Аудит кассовых операции, направлен на возможные случаи неоприходования и присвоения поступивших денежных средств из банка. Для этого аудиторам используется процедура проверки чековых книжек предприятия из банка в кассу. В целях выявления излишнего списания денежных средств по кассе путем повторного использования одних и тех же документов, используется процедуры проверки полноты документов, приложенных к отчету кассира. Возможны и другие случаи неправильного списания денег, по которым аудитор должен иметь необходимые подтверждения.

Аудитор должен прибегнуть к основным источникам информации по учету кассовых операций, к ним относятся: кассовая книга, отчеты кассира, приходные и расходные кассовые ордера, журнал(книга) регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, журнал(книга) регистрации выданных доверенностей, журнал(книга) регистраций депонентов, журнал (книга)регистрации платежных (расчетно- платежных) ведомостей, оправдательные документы к кассовым документам, авансовые отчеты. Кроме того, проверка правильности отражения кассовых операций на синтетических счетах, имеет существенное значение. О незаконном списание денежных средств по кассе (выплаты по заработной плате,



превышающих начисленные суммы), может подтвердить расхождение между данными аналитического и синтетического учета по счету «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Все выполненные операции движения денежных средств в кассе предприятия необходимо фиксировать в регистрах синтетического учета и отчетности, в Главной книге; журнале- ордере № 1 и ведомости № 1 (при журнально-ордерной форме учета) и отражаются в балансе предприятия. В условиях автоматизированного ведения Кассовой книги производится проверка правильности работы программных средств, обработка кассовых документов. В акционерных обществах, корпоративных, общественных предприятиях, где это предусмотрено их уставом ревизии кассовых операций, производится ревизионными комиссиями или привлеченными аудиторами.

При выявлении нарушений кассовой дисциплины, лица, виновные в этом привлекаются к ответственности в установленном действующим законодательством порядке. В общем ответственным за соблюдение кассовой дисциплины, возлагается на руководителей организаций, главных бухгалтеров, руководителей финансовых служб и кассиров. Учреждения банков, производят проверки соблюдения предприятиями действующих правил ведения кассовых операций[17]. Аудитор начинает проверку соблюдения учета денежных средств на расчетном счете с того, где определяет круг счетов: расчетных, валютных, ссудных, текущих и других, которые могут быть открыты предприятием в коммерческих банках.

Аудитор должен быть убежден в том, что при наличии в действительности таких счетов, по каждому из них имеется документ и официальное уведомление органов налоговой службы. В ходе аудиторской проверки правильности и полноты отражения в учете и отчетности оборотов и сальдо по счетам предприятия в банках аудитором применяются ряд процедур в том числе: наличие полноты выписок банка по расчетному счету (счетам) и приложенных документов; соответствие сумм в банковских выписках по валютному счету (счетам) и приложенных к ним документов; правильности расчетов и отражения в учете курсовых разниц по валютному счету.

В случаях, отсутствия банковских выписок или они заменены копиями (за какие-то дни, периоды), аудитор должен получить в банке заверенные дубликаты и сверить их с первичными документами и бухгалтерскими записями в учетных регистрах.

При этом, также не обходимо проверить правильность оформления выписок и удостовериться, что в них нет каких-либо исправлений.

Основным моментом при проверке операций по расчетному счету, является проверка остатков на счетах клиента, путем подсчета оборотов по каждому счету на основе выписок банка за каждый месяц и сверки их с данными бухгалтерского учета.

По выявленным отклонениям, устанавливают причины. Серьезное внимание, следует уделять, по расчетному счету на содержание операций, выявляют: перечисление авансов поставщикам по товарным операциям; операциям по оплате за выполнение работ по капитальному ремонту или капитальным вложениям, за счет оборотных средств. Проверяя перечисления средств с расчетного счета за материалы, работы и услуги аудитор устанавливает, фактическое оприходование предприятием, оплаченные ценности и принятие их по актам выполненных работ и оказанных услуг. Аудитор обязан хорошо владеть требованиями о порядке совершения и оформления операций по расчетному счету.

Также он должен знать, что в каждой организации периодически в сроки, установленные руководителем предприятия, но не реже одного раза в квартал производится ревизия кассы с полным пересчетом всех денежных средств и других ценностей. Совершенствование аудита кассовых операций происходит из года в год, именно этот вид аудиторской проверки является очень важным и трудоемким процессом, так как кассовые операции имеют большое значение для проведения финансово — хозяйственной деятельности предприятия. Индивидуальным предпринимателям уделить особое внимание на внутренний контроль над деятельностью предприятия и кассы в том числе.

Таким образом, организация бухгалтерского учета наличных денежных средств, требует от руководства значительных усилий. И очень важно правильно организовать не только документальное оформление операций, но и правильное соответственно действующего законодательства хранение наличных средств. Аудит кассы и кассовых операций должен учитывать все факторы. Также, не стоит забывать о договоре материальной ответственности с кассиром, ведь благодаря этому способу, есть гарантия того, что наличные денежные средства будут в целостности и сохранности, и в случае возникновения проблемных ситуаций, будет человек, который отвечает именно за этот участок деятельности предприятия.

## **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 6.07.1999 №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. Новодворский, В. Д. Бухгалтерская отчетность организации. [Текст]: учебное пособие/ В. Д. Новодворский, Л. В. Пономарева.- М.: Бухгалтерский учета.- 2010.- 236 с. [↑](#)
2. Палий, В. Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. [Текст]: учебное пособие / В. В. Палий.- М.: Бератор-Пресс.-2012.- 216 с. [↑](#)
3. Палий, В. Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. [Текст]: учебное пособие / В. В. Палий.- М.: Бератор-Пресс.-2012.- 216 с. [↑](#)
4. Келарева, Е. В. Разработка системы управленческого учета на предприятии. [Текст] / eLibrary.-2010-№ 5//www/ <http://elibrary.ru/item.asp?id=16826085> [↑](#)
5. Новодворский, В. Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст]: учебное пособие/под ред. В. Д. Новодворского.-М.:ИНФА-М.-2010.-464 с. [↑](#)
6. Кутер, М. И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. [Текст]: учебное пособие/ М. И. Кутер, Н. Ф. Таранец, И. Н. Уланова.- М.:Финансы и статистика.-2011.- 232 с. [↑](#)
7. Прохорова, Н. А. Использование экономико-юридической информации при различных формах контроля [Текст]: /Н. А. Прохорова, И. А. Соколова // Вестник Поволжского государственного университета. — 2011. — № 15. — С. 157-164. [↑](#)
8. Российская Федерация. Приказы. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. ПБУ 3/2006. [Электронный ресурс]: N 154н: Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. [↑](#)

9. Российская Федерация. Приказы. Учет финансовых вложений. ПБУ 19/02. [Электронный ресурс]: N 126н: Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. [↑](#)
10. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая. [Электронный ресурс]: федер. закон № 117 — ФЗ: принят ГД ФС РФ 19 июля 2000 г. [↑](#)
11. Прохорова, Н. А. О необходимости экономико-юридических познаний при различных формах контроля [Текст]: /Н. А. Прохорова, И. А. Соколова // Вестник СамГУПС. 2010.-№ 4. — С. 72-78. [↑](#)
12. Данилевский, Ю. А. Становление аудита в России [Текст]: учеб. пособие/ Ю. А. Данилевский. -М.:Омега-Л,2010.-233 с. [↑](#)
13. Васильчук, О. И. Процедуры аудита деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, направленные на обеспечение экономической безопасности [Текст] / О. И. Васильчук//Инновационное развитие экономики. - 2011. -№ 3.- С. 17-26. [↑](#)
14. Прохорова, Н. А. Использование экономико-юридической информации при различных формах контроля [Текст] / Н. А. Прохорова, И. А. Соколова // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. — 2011. -№ 15. -С. 157-164. [↑](#)
15. Васильчук, О. И. Процедуры аудита деятельности предприятий малого и среднего бизнеса, направленные на обеспечение экономической безопасности [Текст] / О. И. Васильчук//Инновационное развитие экономики. - 2011. -№ 3.- С. 17-26. [↑](#)
16. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ [↑](#)
17. Васильчук, О. И. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебное пособие с грифом УМО/Под ред. Л. И. Ерохиной. — М.: ФОРУМ, 2011 [↑](#)