

*Ушакова Кристина, магистрант кафедры экономики и управления,
ИМБЭУ, ВВГУ*
*Гаджибек Виктория Павловна, к.э.н., доцент кафедры экономики и
управления, ИМБЭУ, ВВГУ*

*Ushakova Kristina, Master's Student of the Department of Economics and
Management, IMBU, VSU*
*Hajibek Victoria Pavlovna, Candidate of Economics, Associate Professor of
the Department of Economics and Management, IMBU, VSU*

Актуальные проблемы учета и аудита движения денежных средств в коммерческих организациях

Аннотация: В статье подтверждается тезис о том, что денежные средства как источник денежных потоков и как наиболее ликвидный актив требуют качественного учета и аудита для оптимизации различных операций, связанных с расчетами. В этих областях в рамках бухгалтерского учета и аудита возникает ряд проблем. Автор описывает их и дает инструкции по решению этих проблем.

Ключевые слова: денежные средства, движение денежных средств, аудит движения денежных средств, учет движения денежных средств.

Current problems of cash flow accounting and auditing in commercial organizations

Abstract: The article confirms the thesis that cash as a source of cash flows and as the most liquid asset requires high-quality accounting and auditing to optimize various operations related to settlements. In these areas, within the framework of accounting and auditing, a number of problems arise. The author describes them and gives instructions for solving these problems.

Key words: cash, cash flow, cash flow audit, cash flow accounting.

Актуальность темы «учет и аудит движения денежных средств» определяется тем, что в процессе непрерывного движения денежных средств коммерческой организации возникает необходимость полного контроля за расчетными операциями, необходимость надлежащего учета и проверки отражения движения денежных средств.

В данной статье были использованы такие методы исследования, как: анализ, синтез, классификация, дедукция, индукция, сравнение, аналогия.

Проблема данного исследования заключается в том, что на различных предприятиях часто допускают ошибки при учете движения денежных средств, что в дальнейшем приведет так же к ошибкам в аудите денежных средств. При

неверном аудите движения денежных средств, аудитор сделает неверный вывод, относительно экономического состояния организации, что приведет к ложным рекомендациям по повышению экономического состояния.

Результатом данного исследования является обобщение и анализ данных, полученных в ходе написания научной статьи, а так же формулирование положений, выводов и практических рекомендаций, относительно учета и аудита движения денежных средств в коммерческих организациях.

Именно бухгалтерский учет и контроль денежных потоков позволяют бизнес-организации вести действительно эффективную финансово-хозяйственную деятельность, получать больше доходов и повышать финансовую устойчивость организации. Однако в процессе ведения учета и контроля за движением денежных средств коммерческой организации и на других участках бухгалтерского учета могут возникнуть проблемы, о которых пойдет речь в данной статье, а также инструкции по их решению.

Авторы по-разному определяют термин «наличные деньги». Приведем несколько примеров. Так, по мнению К. Н. Серебрякова, под денежными средствами понимается «общая сумма денежных средств, имеющих в организации в любой момент и представляющих ее активы в виде наличных средств платежа (абсолютная ликвидность)» [1].

Т.Е.О. Шейдаев пишет о деньгах как о «наличных денежных средствах в национальной и иностранной валюте, находящихся на текущих, валютных и других банковских счетах в стране и за границей, готовых ценных бумагах, платежных и денежных документах» [2].

Л. И. Бестаева называет деньги «основным видом финансовых активов, а именно наличные деньги в российской и иностранной валюте, свободно обращающиеся ценные бумаги, платежные и денежные документы» [3].

Таким образом, платежными средствами могут быть наличные деньги в кассе предприятия, кредитовые остатки на текущих и валютных счетах в банках и различные ценные бумаги.

Денежные средства используются для деятельности каждой организации. Так для торговой компании это приобретение оборотных средств, оплата труда работников, сокращение бюджетных средств, получение кредита и т.д.

Розничные компании используют как безналичный, так и безналичный способы оплаты. Безусловно, безналичный расчет намного быстрее и удобнее, поэтому большинство торговых компаний используют безналичный расчет [4].

Первая проблема при организации учета денежных средств связана с тем, что бухгалтер коммерческой организации должен точно отразить все необходимые операции, связанные с поступлением и распоряжением денежными средствами на предприятии, и правильно составить бухгалтерскую отчетность за определенный период времени. . На практике в торговой организации многие расчеты выполняются «назад», что приводит к нарушению порядка составления отчета о движении денежных средств.

Как известно, торговая организация, как и любой другой бизнес, открывает синтетический счет 51 «текущий счет» для учета и анализа движения денежных средств. Этот аккаунт создан специально для средств, он активен. Торговая

компания может иметь несколько банковских счетов вместо одного или разные счета в нескольких кредитных компаниях. Информация по всем этим счетам суммируется и движение денежных средств отражается на счете 51. Проблема учета и контроля за движением денежных средств в данном случае заключается в том, что на счете 51 не отражается один из банковских счетов. Процесс движения денежных средств отражен недостаточно, и при отсутствии сведений о банковском счете торговой организации аудитор будет сложно обнаружить этот недостаток.

Выписка из банка является основным документом, в котором содержится необходимая информация об операциях по расчетному счету компании [5].

Следует отметить, что для операций, связанных с движением денежных средств по текущим счетам организации, создание первичных документов является обязательным. К таким документам относятся чеки, платежные поручения, инкассовые поручения и др.

Типовые проводки по 51 счету представлены ниже в таблице 2.

Таблица 2 – Типовые проводки по счету 51

Наименование операции	<i>Дебет</i>	<i>Кредит</i>
Перечислены денежные средства с расчетного счета поставщикам или подрядчикам	60	51
На расчетный счет поступили предоставленные займы	51	58
Поступление денежных средств на расчетный счет из кассы	51	50

Кроме того, на счете 51 открываются дополнительные субсчета, расчеты по которым осуществляются только в рублях. При необходимости вести счета в иностранной валюте используется счет 52 «Валютный счет».

Очевидная проблема с учетом движения денежных средств торговой организации заключается именно в объеме анализируемых процедур приема и возврата денежных средств. Поэтому для реализации этого метода необходимо использовать программные ресурсы. Так, в программе 1СБухгалтерия можно выполнить все необходимые процедуры, например: составление отчета по субсчетам, отслеживание поступления и списание денежных средств, проведение операций по выплате заработной платы и т.д.

Также возможны небольшие недочеты в организации учета движения денежных средств в торговой организации. Все они связаны с неудачной организацией бухгалтерского учета в компании. Это, к примеру:

- 1) отсутствие расчета лимита денежных средств в кассе организации;
- 2) ослабленный контроль руководителя за соблюдением кассовых операций;
- 3) отсутствие реестра депонированных сумм;
- 4) отсутствие договора на инкассацию;
- 5) отсутствие ежедневной проверки и обработки банковских выписок и прочее.

Кроме того, формирование отдельных доходов и расходов, влияющих на величину прибыли, не влияет на приток или отток денежных средств. Для сравнения, амортизация оказывает значительное влияние на прибыль, но не приводит к движению денежных средств. Погашение дебиторской задолженности в течение отчетного периода не влияет на конечный финансовый результат, но связано с размещением денежных средств и т.п.

Помимо процессов отчетности о движении денежных средств, определенные вопросы могут возникнуть в области аудита движения денежных средств организации как важной части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью торговой компании. Целью ревизии движения денежных средств является оценка состояния синтетического и аналитического учета движения денежных средств в бухгалтерском учете и кассе организации, а также соблюдения коммерческой организацией налогового законодательства по операциям, связанным с движением денежных средств. Для выявления наиболее уязвимых мест и планирования состава основных аудиторских процедур при изучении состояния внутреннего контроля необходимо провести предварительную оценку кассовой дисциплины в организации. Наиболее важным аспектом является оценка располагаемых доходов и расходов. Оценивая и раскрывая фактические денежные потоки в компании, сопоставляя величину фактического финансового результата с финансовым положением, аудитор определяет все направления притока и оттока денежных средств [6].

Аудитор оценивает следующие области движения денежных средств: операции, инвестиции, финансы. Например, рекомендации по средствам от инвестиционной деятельности подробно описывают, что делает хозяйствующий субъект для того, чтобы его деятельность оставалась прибыльной в будущем.

Ключевым фактором в процессе аудита является не что иное, как независимый характер оценки, который помогает обеспечить надежность и объективность процесса. Только надежные данные аудита могут генерировать информацию, имеющую значительный вес для кредиторов и других заинтересованных сторон [7].

Проблемы аудита движения денежных средств в организации напрямую связаны с методом организации учета и контроля движения денежных средств. Эта взаимосвязь показана в таблице 2.

Таблица 2 – Проблемы аудита движения денежных средств на этапах аудиторской процедуры

Этап	Проблема	Пути решения
Процесс проведения внутреннего аудита движения денежных средств	Из-за того, что финансовая информация может быть слишком объемной, организация аудита может быть затруднена	Налаживание процесса документооборота в компании и сортировка документации
Проведение внутреннего анализа денежных потоков	Отсутствие первичной документации по денежным операциям	Усиление контроля за процессами движения денежных средств со стороны бухгалтера торговой организации.
Мониторинг и разработка учетной политики в области учета движения денежных средств в организации	Неверно составлена учетная политика в области учета движения денежных средств	
Планирование и составление прогнозного баланса	Отсутствие стратегии экономического развития торговой организации	Формирование торговой организацией четкой стратегии экономического развития и прогноза денежных потоков.
Разработка стратегии по улучшению процесса движения денежных средств в организации	Отсутствие представлений об оптимальных параметрах движения денежных средств организации	

Итак, лишь в случае верного ведения учета движения денежных средств, налаженного документооборота, и достаточно детализированной и отсортированной информации, учет и аудит движения денежных средств производится без осложнений. Так же необходимо верное планирование денежных средств, которое направлено на оптимизацию затрат и дальнейшее развитие компании. Ко всему перечисленному стоит добавить влияние внешних факторов на торговую организацию. Так, например в случае ухода с рынка одного из поставщиков, могут возникнуть большие финансовые проблемы.

Для решения вышеописанных проблем учета и аудита движения денежных средств в торговой компании, бухгалтер обязан соблюдать все необходимые правила и требования по ведению учета, установленные в Российской Федерации. Это связано с тем, что все операции и денежные средства, формирующие денежные потоки, зависят от подробного учета и контроля, который представлен, как правило, аудитором внутренним либо внешним образом. Как сказано выше, движение денежных средств в торговой организации носит массовый характер. Следовательно, и аудиторский процесс будет крайне трудоемким, и лишь тогда – эффективным, несмотря на простоту структурной организации.

Литература

1. Серебрякова К.Н., Гиззатуллина А.Н. Учет и аудит движения денежных средств/ В сборнике: Дни студенческой науки. Сборник научных трудов Международной студенческой конференции. 2018. С. 65-67
2. Шейдаев Т.Э.О. Учет и аудит движения денежных средств в организациях / В сборнике: Актуальные проблемы управления, экономики и подготовки профессиональных кадров. 2018. С. 193-196
3. Бестаева Л.И. Организация движения денежных средств в торговом холдинге: учет и контроль // Экономика и социум. 2016. № 10 (29). С. 834-838
4. Керимов В.Э., Акимова Е.Л. Задачи учета движения денежных средств в современных условиях / В сборнике: Анализ общественных явлений в 2018 г. Построение прогнозов. 2019. С. 235-240
5. Коноваленко С.А. Особенности выявления и расследования правонарушений, связанных с движением денежных средств и расчетов в бюджетном учете / В сборнике: Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России. 2018. С. 77-87
6. Хабибуллина Л.Р., Ярославцева В.А. Учет и анализ движения денежных средств организации // Аллея науки. 2020. Т. 2. № 6 (45). С. 472-476
7. Хамбулатова З.Р., Гастиев А.М. Теоретические проблемы учета, аудита и анализа движения денежных средств // Экономика и предпринимательство. 2020. № 2 (115). С. 1121-1125
8. Белявцева И. Г. Возможности и вопросы стратегического развития отрасли аудиторских услуг в России в условиях цифровизации //Актуальные вопросы современной экономики. 2021.- №8. С .68-75
9. Никулина С.Н. Учет и аудит денежных документов в организации //Актуальные вопросы современной экономики. 2021.- №10. С. 548-553 URL: <http://www.авсэ.рф>