

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

© Гуржий Н.А.*

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
г. Уссурийск

Ситуация на финансовом мировом рынке предопределяет условия развития и становления новых экономических отношений. В современных условиях макроэкономической нестабильности на первый план выходит сохранение предприятиями финансовой устойчивости и стабильного финансового состояния. Состояние и эффективное использование активов прямо влияет на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятий. Формирование рыночных отношений предполагает конкурентную борьбу между различными товаропроизводителями, победить в которой смогут те из них, кто наиболее эффективно использует все виды имеющихся ресурсов. Денежные средства являются одним из наиболее важных финансовых активов предприятия. Умелое использование денежных средств само по себе может принести организации дополнительный доход; значит нужно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли. Денежное обращение отображает отношения между участниками процесса производства, распределения, потребления, а потому имеет свои специфические рычаги влияния на ход и результаты производственно-хозяйственной деятельности предприятия.

Ключевые слова: денежные потоки, денежные средства, денежные активы, бухгалтерский учет.

На предприятиях России систематический учет и контроль движения денежных средств помогает обеспечить их устойчивость и платежеспособность в текущем и будущем периодах. Абсолютная величина этих показателей и динамика их изменения в течение года характеризует эффективность работы предприятия. Однако в условиях неплатежей первостепенное значение приобретает поток денежных средств, поступающих предприятию от различных видов деятельности, а также правильное их распределение. В условиях современной нестабильной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход; значит нужно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли.

Актуальность темы обусловлена значением правильно организованного учета денежных средств на предприятии для ведения финансово-хозяйст-

* Специальность «Бухгалтерский учет».

венной деятельности. Для осуществления деятельности предприятию необходимы денежные средства, часть которых находится в виде наличных денег в кассе, а часть на расчетных и специальных счетах в банке. Деньги в условиях рыночной экономики являются средством реализации экономических взаимосвязей между субъектами экономики во всех фазах воспроизводства процесса. Чем выше степень разделения общественного труда, тем выше степень развития кредитно-денежных отношений и выше степень ее влияния на экономику в целом. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения предприятия, для расчета платежеспособности и ликвидности. Денежные средства в бухгалтерском учете являются основной категорией денежного капитала. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью – важнейшая задача бухгалтерского учета.

Целью является изучение организации учета денежных средств на предприятии, проведение анализа денежных потоков и разработка путей совершенствования управления денежными средствами.

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы являются федеральные законы, постановления, положения и инструкции, принятые соответствующими министерствами и ведомствами. Кроме того, в ходе написания данной работы использовалась специализированная литература по бухгалтерскому учету, финансам, анализу и экономике, материалы и статьи специализированных журналов, а также электронные ресурсы, справочно-правовые системы.

В учебном пособии под редакцией В.В. Ковалева «Финансы» дано определение: «Денежные средства – совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом» [8, с. 197].

Ведущий экономист И.А. Бланк формулирует состояние денежных средств. Так, наличный оборот может быть представлен кассой предприятия, а безналичная форма – счетами в банках, платежными поручениями, аккредитивами и т.д. Таким образом, деньги есть форма выражения стоимости. В случае финансовых отношений – распределяемой стоимости. Фонды денежных средств (денежные фонды) – обособленная часть денежных средств предприятия, имеющая узкоцелевое назначение (амортизационный фонд, ремонтный фонд, фонд потребления и т.д.). Фондовая форма образования и использования средств, как правило, регламентируется предприятием, относительно стабильна, легче контролируется. Нефондовая форма денежных средств – средства в расчетах, по платежам бюджетно-кредитной системе [7, с. 149].

Сущность и роль денег как экономической категории проявляются в их функциях:

1. Средство обращения и платежа, общее меновое средство. Деньги в этой функции должны присутствовать реально. Товарное обращение включает продажу товара, т.е. превращение его в деньги, и пре-

вращение денег в товары. В этой функции могут работать не только действительные деньги, но их заменители – бумажные и кредитные. Следует отметить, что не вся денежная масса, обслуживающая торговый оборот, функционирует в качестве средства обращения. В этом качестве работают только наличные деньги. Для безналичных денег характерна функция средства платежа.

2. Мера стоимости. Как всеобщий эквивалент деньги измеряют стоимость всех товаров. Однако не деньги делают товары соизмеримыми, а общественно необходимый труд, затраченный на производство товаров, создает условия для их уравнивания. Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой. Она определяется общественно необходимыми затратами труда на производство и реализацию. Для соизмерения цен всех товаров служит масштаб цен, который устанавливается государством как фиксированное весовое количество денежного металла, принятое за денежную единицу. При распространении бумажной формы денег масштаб цен существенно изменился и представляет собой принятую в стране денежную единицу и ее кратные части.
3. Средство накопления и образования сокровищ. Деньги должны обладать способностью сохранять стоимость хотя бы на определенный период и обязательно быть реальными.
4. Мировые деньги, участвующие в процессе межгосударственного обращения, торговли, кредита, выполняют функцию обслуживания мирового хозяйства. В этом качестве деньги выступают в расчетах по международным балансам. Если платежи данной страны за определенный период превышают ее денежные поступления от других стран, то деньги представляют собой средство платежа. Международным средством мировые деньги служат при нарушении равновесия обмена товарами и услугами между странами, а также при предоставлении займов.

Выполнение деньгами этих функций означает, что денежная масса может функционировать в национальном, международном денежном обращении и в сфере накопления. Функция денег как меры стоимости присутствует в каждой из названных функций.

Управление денежными потоками охватывает ключевые направления деятельности предприятия, включая управление внеоборотными и оборотными активами, собственным и заемным капиталом [7, с. 79].

Разделение всей деятельности предприятия на три самостоятельные сферы очень важно в российской практике, поскольку хороший (т.е. близкий к нулю) совокупный поток может быть получен за счет элиминирования или компенсации отрицательного денежного потока по основной деятельности притоком средств от продажи активов (инвестиционная деятельность) или

привлечением кредитов банка (финансовая деятельность). В этом случае величина совокупного потока маскирует реальную убыточность предприятия.

Учет денежных средств на предприятии регулируется нормативным законодательством и действующей учетной политикой. Формирование учетной политики организации для целей бухгалтерского учета в соответствии с пунктом 3 статьи 5 Закона «О бухгалтерском учете» [1] и пунктом 5 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности [2] должно осуществляться исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности.

При этом хозяйствующие субъекты относительно свободны в формировании элементов и положений учетной политики, руководствуясь при этом законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Минфина Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета [3].

Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями учета денежных средств:

- О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов [4].
- Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами и расхождении наличных денег, поступивших в кассу юридического лица и индивидуального предпринимателя. Указание Центробанка № 1843-У от 20 июня 2007 г. определяет предельную сумму расчетов наличными деньгами в 100000 рублей [6].
- О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У определяет порядок ведения кассовых операций с 1 июня 2014 г. [5].

Таким образом, критерием качества и достоверности учета денежных средств на предприятиях является соответствие законодательной базе бухгалтерского учета, налоговому регулированию учетного процесса в Российской Федерации. Соблюдение всех норм и положений действующего законодательства является гарантией бесперебойной работы и соблюдения позиций на рынке. Принятая учетная политика определяет особенности ведения учета денежных средств на каждом конкретном предприятии в соответствии с

особенностями деятельности и выбранными методами ведения бухгалтерского и налогового учета. Учет движения денежных средств предприятия за отчетный период, а также планирование денежных потоков на перспективу является важнейшим участком учетно-аналитической работы. Чтобы раскрыть реальное движение денежных средств на предприятии, оценить синхронность поступлений и платежей, а также увязать величину полученного финансового результата с состоянием денежных средств, следует выделить и проанализировать все направления поступления, а также их выбытие в разрезе основных видов деятельности – текущей, инвестиционной, финансовой.

Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении положений учета и анализа денежных средств, управления денежными потоками.

По результатам исследования можно сделать следующие выводы.

Для осуществления деятельности предприятию необходимы денежные средства, часть которых находится в виде наличных денег в кассе, а часть на расчетных и специальных счетах в банке. Деньги в условиях рыночной экономики являются средством реализации экономических взаимосвязей между субъектами экономики во всех фазах воспроизводства процесса. Чем выше степень разделения общественного труда, тем выше степень развития кредитно-денежных отношений и выше степень ее влияния на экономику в целом. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения предприятия, для расчета платежеспособности и ликвидности. Денежные средства в бухгалтерском учете являются основной категорией денежного капитала. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью – важнейшая задача бухгалтерского учета.

Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными средствами предприятия является их оптимизация. Оптимизация денежных средств представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности. Основными целями оптимизации являются:

- обеспечение сбалансированности объемов денежных средств;
- обеспечение синхронности формирования средств во времени;
- обеспечение роста чистого денежного потока предприятия.

Основными объектами оптимизации выступают: положительный денежный поток; отрицательный денежный поток; остаток денежных активов; чистый денежный поток.

Для учета наличия и движения денежных средств на исследуемом предприятии используется активный счет 50 «Касса».

Основной формой ведения безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями. Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях, предназначен счет 51 «Расчетные счета».

Информация о состоянии и движении денежных средств отражается в финансовой отчетности предприятия. Бухгалтерский баланс содержит сведения об остатках денежных средств на начало и конец отчетного периода. Отчет о движении денежных средств отражает информацию о движении денежных средств по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

В целях совершенствования учета используется интегрированная система «Банк-клиент» для ускорения обработки хозяйственных операций по учету денежных средств.

Список литературы:

1. О бухгалтерском учете: Закон РФ № 402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // СПС Консультант Плюс.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 № 186н) // СПС Консультант Плюс.
3. Учетная политика организации. Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 1 / 08: Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 08.11.2010 № 144н) // СПС Консультант Плюс.
4. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П // СПС Консультант Плюс.
5. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У // СПС Консультант Плюс.
6. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица и индивидуального предпринимателя: Указание Центробанка № 1843-У от 20 июня 2007 г. // СПС Консультант Плюс.
7. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – М.: Ника-центр, 2011. – 752 с.
8. Ковалев В.В. Финансы / В.В. Ковалев. – М: Проспект, 2013. – 928 с.

ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ И ЕЕ РОЛЬ В СОХРАННОСТИ СОБСТВЕННОСТИ

© Дубровина С.П.*

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
г. Уссурийск

Одним из специальных элементов метода бухгалтерского учета является инвентаризация. Целью инвентаризации является проверка со-

* Специальность «Бухгалтерский учет».