

И, наконец, последним этапом процесса становления системы учетно-аналитической информации инвестиционного проекта является контроль центральных параметров на каждом из вышеперечисленных этапов, а также контроль отчетности по инвестиционным заявкам с позиции выявления наиболее существенных отклонений и обнаружении недостатков в порядке представления информации в отчетности.

Таким образом, учетно-аналитическое обеспечение для принятия инвестиционных решений является неотъемлемым компонентом при принятии проекта к исполнению, поскольку посредством именно данной информации возможна оценка таких проектов и принятие рациональных выводов о целесообразности решения об открытии магазина.

Список литературы:

1. Вахрушина М.А. Управленческий анализ: учеб. пособие. – 7-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 399 с. – (Высшее финансовое образование). – ISBN 978-5-370-02225-8.
2. Иванов Г.Г. Розничные торговые сети их особенности // «Российское предпринимательство». – 2005. – № 9 (69). – С. 8-10.
3. Рейтинг крупнейших компаний России по объему реализации продукции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://raexpert.ru/ranking-table/expert400/2014/main/>.
4. Слободняк И.А. Формирование системы учетно-аналитической информации внутренней бухгалтерской управленческой отчетности // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2010. – № 6 (74). – С. 31-36.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДХОДОВ К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ

© Щеголькова А.Ю.*

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса,
г. Владивосток

Рассматриваются методы организации учета денежных средств организации в соответствии с законодательством, раскрываются существующие подходы к осуществлению аналитических процедур аудита денежных средств и финансовых документов, представлены методы учета, анализа и управления денежными потоками предприятия.

Ключевые слова: учет, аудит, денежные средства, денежные потоки.

* Студент.

Денежные средства – средства в виде денег, находящиеся в кассе предприятия и у подотчетных лиц (наличные средства), на счетах в банке; в аккредитивах, чековых книжках и денежных документах (безналичные средства). Денежные средства – единственный вид оборотных средств, обладающий абсолютной ликвидностью, т.е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Основными задачами бухгалтерского учета средств в кассе является: точный, полный и своевременный учет этих средств; контроль за наличием средств и денежных документов, их сохранением и целевым использованием; контроль за соблюдением кассовой дисциплины; выявление возможностей более рационального использования средств.

Направление бухгалтерского учета в части учета и аудита денежных средств и финансовых документов имеет многовековую историю [1], что только подчеркивает ее актуальность в настоящее время.

На сегодняшний день учет и аудит денежных средств и финансовых документов позволяет решать ряд важных вопросов: пресекать бесхозяйственность и хищения, обеспечивать сохранность денежных средств и материальных ценностей, рационально использовать свободные денежные средства и материальные ресурсы по целевому назначению, осуществлять расчеты между хозяйствующими субъектами, осуществлять уплату налогов и взносов и др.

На сегодняшний день порядок хранения и расходования денежных средств в кассе организации установлен Указанием ЦБ РФ [2].

Денежные средства находятся в кассе в виде наличных денег. Кассир, на которого по приказу возложено ведение кассовых операций, несет полную материальную ответственность за сохранность принятых ценностей на основе заключенного с ним договора. В кассе хранятся денежные суммы для оплаты мелких хозяйственных расходов, выдачи командировочных расходов и других небольших платежей. В организации устанавливается лимит остатка наличных денежных средств, который утвержден приказом по организации с приложенным расчетом лимита.

Для учета кассовых операций организация применяет следующие формы первичных документов и учетных регистров: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, кассовая книга, книга учета и принятых и выданных денежных средств.

При поступлении денежных средств в кассу предприятия кассир и главный бухгалтер подписывают приходный кассовый ордер и квитанцию к приходному кассовому ордеру. На квитанции проставляется печать организации, в подтверждение проведения кассовой операции, и она отдается тому, кто внес наличные деньги. Заработная плата, пособие по временной нетрудоспособности выдаются из кассы по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером. При получении денег сотрудники расписываются в ведомости. При

приеме наличных денег кассир выбивает кассовый чек. После смены снимается Z-отчет. В обязательном порядке ведется журнал кассира-операциониста. Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая по итогам отчетного периода должна быть пронумерована, прошнурована и скреплена печатью организации. Количество листов должно быть заверено подписью руководителя организации и главного бухгалтера.

В соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3] каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Исходя из этого, не должны приниматься к бухгалтерскому учету документы, которыми оформляются не имевшие место факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

Если в части учета операций с денежными средствами существует устойчивая нормативная база, соблюдение которой снимает риски предъявления претензий к организации со стороны проверяющих органов, то в части аудита денежных средств и финансовых документов нет четких правил, а только существует ряд аналитических процедур, реализация которых позволяет оценить достоверность ведения такого учета.

Среди аналитических процедур, основанных на проверке денежного обращения, широко используется расчет кассового дефицита, расчет денежного оборота и расчет покрытия расходов [4].

Метод расчета кассового дефицита. Данный метод проверки денежного оборота может применяться при ревизии малых и средних предприятий, в кассы которых поступают наличные денежные средства, учитываемые в кассовой книге. Основой исчисления кассового дефицита является то, что владелец предприятия не может выдать денег больше, чем имеется в кассе. Если расходы за определенный период времени превышают сумму начальной кассовой наличности и денежных поступлений за тот же период времени, то это свидетельствует о кассовом дефиците и может служить основанием для более обстоятельной проверки предприятия. При отсутствии правдоподобных объяснений причин кассового дефицита может быть выдвинута версия о сокрытии доходов.

Метод расчета денежного оборота. Данный метод проверки и оценки является разновидностью метода расчета прироста имущества. Расчет денежного оборота ограничивается только анализом доходов и расходов. Основной идеей метода расчета денежного оборота является то, что организация за рассматриваемый период времени не может израсходовать или накопить денег больше, чем она имеет из доходов и других источников.

Метод расчета покрытия расходов. При использовании данного метода сопоставляются фактически произведенные наличные платежи с теми суммами денег, которые имелись у проверяемого лица. Этот метод представляет собой упрощенную модификацию метода расчета денежного оборота.

Данные аналитические процедуры могут применяться как внутри организации для целей внутреннего контроля, так и внешними пользователями для целей обязательного аудита, налоговой проверки и др.

Методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о денежных средствах и денежных потоках, а также раскрытие информации о них в финансовой отчетности определяет ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [5]. Отчет о движении денежных средств организации представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Основная задача анализа денежных потоков заключается в выявлении причин недостатка (избытка) денежных средств, определении источников их поступлений и направлений использования.

При анализе потоки денежных средств рассматриваются по трем видам деятельности: основная, инвестиционная и финансовая. Такое деление позволяет определить, каков удельный вес доходов, полученных от каждой из видов деятельности. Подобный анализ помогает оценить перспективы деятельности организации. Основные цели анализа денежных потоков: 1) выявить уровень достаточности средств, необходимых для нормального функционирования предприятия; 2) определить эффективность и интенсивность их использования в деятельности организации; 3) выявить факторы и спрогнозировать сбалансированность и синхронизацию притока и оттока средств по объему и времени для обеспечения текущей и перспективной платежеспособности организации.

Таким образом, денежные средства – это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает предприятию наибольшую степень ликвидности, и соответственно, возможности выбора действий.

Одним из важных моментов в деятельности организации является грамотное управление временно свободными денежными средствами, не вовлеченных в хозяйственный оборот. При наличии остатка средств организация имеет возможность получать дополнительный доход от размещения временно свободных средств на депозитах, выдавать займы с оплатой процентов за пользование денежными средствами, как сотрудникам организации, так и внешним заемщикам. Организация должна проводить системную работу по соблюдению своевременности расчетов с контрагентами, возврату подотчетных сумм, выданных займов и проч. для целей исключения рисков утраты денежных средств.

Список литературы:

1. Пачоли Л. Трактат о счетах и записях / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 368 с.

2. Указание Центрального Банка Российской Федерации «О Порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11 марта 2014 г. № 3210-У, вступившего в силу с 01 июня 2014 г.

3. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

4. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. – М.: Юстицинформ, 2014. – 928 с.

5. Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)».