

УДК 338.43:657.6

¹К. И. Ткаченко, ²А. Л. Золкин, ³О. В. Сараджева, ⁴Е. А. Свердликова

¹ Санкт-Петербургский государственный университет, г. Санкт-Петербург

² Поволжский государственный университет телекоммуникаций и информатики (ПГУТИ), г. Самара

² ЧУОО ВО «Медицинский университет «Реавиз» (Реавиз), г. Самара

³ РГУ имени Косыгина, г. Москва

⁴ МГУ им. М.В. Ломоносова, г. Москва

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Ключевые слова: аудит денежных средств, бухгалтерский учет, международные стандарты финансовой отчетности, предприятие, автоматизация, субъекты бизнеса.

В статье описана экономическая сущность денежных средств предприятия и его учет, изучена теоретическая основа изучаемых процессов, а также поведение организации при учете денежных средств. Приведены ключевые особенности учета денежных средств и их детализацию, и нормативно-правовое регулирование в России. Основной задачей бухгалтерского аудита учета денежных средств предприятия является формирование информационно-аналитической базы управления производственной деятельностью предприятия. Следует отметить, что положения Международных стандартов финансовой отчетности имеют фундаментальное значение как для ведения финансового и управленческого учетов, так и для анализа бухгалтерской информации, представляемой в формате МСФО, а также для максимально эффективного создания и использования учетной информации, формируемой в рамках концепции Международной финансовой отчетности.

¹K. I. Tkachenko, ²A. L. Zolkin, ³O. V. Saradzheva, ⁴E. A. Sverdlikova

¹ St. Petersburg State University, St. Petersburg

² Povolzhskiy State University of Telecommunications and Informatics (PGUTY), Samara

² Private institution of higher education "Medical University" Reaviz, Samara

³ A.N. Kosygin Russian State University, Moscow

⁴ Lomonosov Moscow State University, Moscow

THEORETICAL AND METHODOLOGICAL ASPECTS OF CASH AUDIT IN MODERN RUSSIA

Keywords: cash audit, accounting, international financial reporting standards, enterprise, automation, business entities.

The article describes the economic essence of the company's funds and its accounting, studies the theoretical basis of the processes studied, as well as the behavior of the organization in accounting for funds. Key features of cash accounting and their detailing, and regulatory and legal regulation in Russia are presented. The main objective of the accounting audit of the company's funds accounting is the formation of an information and analytical base for the management of the enterprise's production activities. It should be noted that the provisions of the International Financial Reporting Standards are fundamental both for the maintenance of financial and management accounting and for the analysis of accounting information presented in the IFRS format, as well as for the most efficient creation and use of accounting information generated within the framework of the International Financial Reporting concept.

Финансовые средства и расчеты по ним являются ключевым инструментом при взаимодействии предприятия и его партнерами, клиентами. Денежные средства характеризуются финансовыми активами предприятия, участвующие в финансово-хозяйствующей деятельности предприятия, которые необходимо

учитывать путем ведения бухгалтерского учета и подкреплять данные первичными документами. Они относятся к высоко ликвидным активам, способные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. Важно понимать, что денежные средства влияют на кредитоспособность, рентабельность

и платежеспособность экономического субъекта. Поэтому, чтобы финансовое состояние было благоприятным, необходимо грамотно вести учет денежных средств, руководствоваться достоверной информацией, подтверждать финансовые сделки релевантными документами, а затем все это имплементировать в учет. Многосторонние и надежные сведения, справедливо отражающие финансовую, налоговую и финансовую атмосферу в государстве, нужны для принятия административных заключений [1].

Ключевые вопросы в области бухгалтерского учета, аудита и анализа движения денежных средств рассматриваются в работах многих отечественных авторов. Заявление наличных средств в одном ряду с безденежными обладает большое количество негативных краев, так как заявление доступных считается наиболее дорогостоящим. Это сопряжено с крупными затратами на их выпуск, сбережение и перевозку. Если рассматривать со стороны государственных интересов, можно отметить тенденцию, согласно которой, большинство обращений усложняет реализацию контроля из-за финансовых обращений.

Стоит заострить внимание на то, что в процессе учета денежных средств речь будет вестись о кассовых, расчетных и валютных расчетах. В нашей работе рассматриваем первые два, поскольку исследуемая организация не пользуется валютными счетами и в тем более операциями. Для необходимого четкого учета финансовых средств применяется метод «сплошной». Он считается наиболее приемлемым и качественным в рамках такого учета, представляющий наш научный интерес. Нормативно-правовая информация во время ревизии является основным документом, позволяющим осуществить проверку операций с финансами экономического субъекта. К такой информации относятся первичные документы, которые возникают в случае взаимодействия предприятия с иными экономическими субъектами, а также внутренними расчетами, которые учитываются в регистрах бухгалтерского учета.

Современная сложная экономика, которая выражается формами собственности и видами экономической деятель-

ности, принципы менеджмента и их сегментами, предполагает коренные преобразования системы бухгалтерского учета с применением отечественных актуальных методов и международного опыта в рамках рынка.

Вопросы исследования:

- 1) экономическая сущность денежных средств предприятия и его учет;
- 2) теоретическая основа изучаемых процессов, а также поведение организации при учете денежных средств;
- 3) формирование информационно-аналитической базы управления производственной деятельностью предприятия как основная задача бухгалтерского аудита учета денежных средств предприятия;
- 4) положения Международных стандартов финансовой отчетности – фундаментальная основа для ведения финансового и управленческого учетов, и для анализа бухгалтерской информации, представляемой в формате МСФО, а также для максимально эффективного создания и использования учетной информации, формируемой в рамках концепции Международной финансовой отчетности [2].

Цель исследования заключается в исследовании аудита денежных средств.

В качестве основы анализа использованы законодательные акты, нормативные документы по вопросам бухгалтерского учёта в Российской Федерации и Международный стандарт финансовой отчетности. При этом были использованы источники в виде учебной литературы, методических материалов, монографий, периодических изданий.

При проведении исследования использованы следующие методы: метод классификации, методы сравнительного анализа, метод документального анализа, метод моделирования и обобщения, экономические расчеты. Метод сравнительного анализа использован в ходе рассмотрения теоретических подходов к определению аудита затрат на производство.

Тема аудита денежных средств неоднократно обсуждалась в отечественной и зарубежной литературе с разных сторон. Данная тема еще не стала предметом отдельного исследования, однако на сегодняшний день сложился круг ав-

торов, занимающихся изучением поставленного вопроса. Сложности бухгалтерского учета в части аудита денежных средств рассматривались в работах следующих авторов: В.П. Астахов [3], Н.П. Кондраков, М.А. Иванова [4], Н.Г. Гаджиева [5], В.Э. Керимов [6], Л.М. Бургомистрова [7], Н.А. Милославская [8] и многие другие.

На современном этапе макроэкономика каждой страны предполагает собой развилистую линию трудных взаимоотношений, вступающих в нее хозяйствующих субъектов между собой, с одной стороны, и с наружными представителями иных государств – с другой. Фундаментальной базой обозначенных связей становятся вычисления и расчеты, в процессе которых сосуществуют взаимовыгодные условия и обязательства. Совокупность всех платежей предприятия поддерживается путём создания валового продукта, формирования дохода страны, а также иных распределительных процессов в экономике. Эффективность предприятия во многом зависит от денежных средств, которые участвуют во всех бизнес-процессах предприятия. Так, при создании бизнеса, осуществления расчетных сделок, сделок купли-продажи участвуют денежные средства, которые необходимо документировать. При этом немаловажное значение имеет платёжеспособность предприятия, которая напрямую связана с денежным оборотом. Основопологающим свойством денежных средств является абсолютная ликвидность, которая позволяет этим оборотным активам превращаться в средство платежа, обмена и накопления. Немаловажным является для собственника предприятия, в первую очередь, сохранение и преумножения своего капитала. Важно, чтобы поддерживалась прибыль предприятия, чтобы бизнес – дело развивалось и занимало значимое положение в своей отрасли ведения финансово – хозяйственной деятельности. Оборотный капитал характеризуется формирование материального актива, применяемого для осуществления своей повседневной деятельности. Эти средства активно используются в ежедневной финансовой деятельности предприятия, обеспечивая стабильный кругооборот денежных средств в организации.

В любой организации экономической деятельности большую роль играют финансы, их создание, распределение, перераспределения, а также контроль. При осуществлении финансовой деятельности предприятие принимает участие во взаимодействии с другими экономическими субъектами, благодаря которым образуется кругооборот денежных средств, направленный на формирование учёта расчёта финансовых ресурсов.

В условиях автоматизированного ведения кассовой книги должна проводиться проверка правильности работы программных средств обработки кассовых документов. Для упрощения этой механической работы существуют контроль – кассовые аппараты, позволяющие автоматизировать такую работу. Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей предприятия, главных бухгалтеров и кассиров. В случае неправомерного поступка ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Финансы предприятия аккумулируются в предприятии и фиксируются в кассе, на банковских расчетных, валютных и специальных счетах, в чековых книжках, переводах в пути и денежных документах, отражающихся на определенных бухгалтерских счетах. Финансовые ресурсы определяют первоначальное и финишное состояния циркуляции в хозяйственной деятельности предприятия. Скоростью их перемещения во многом формулируется эффективность всей финансово-хозяйствующей деятельности экономического субъекта. Количеством имеющихся у них финансовых ресурсов, как основного средства платежа по обязательствам, определяется ее состоятельность – одна из ключевых параметров экономического состояния предприятия.

Совершенно реальными являются компании, владеющие необходимым числом валютных денег с целью расчётов согласно существующим при их текущим обязанностям. Помимо этого, компании нужны конкретные резервы дополнительных средств с целью оплаты вероятных внезапных обязанностей, но кроме того с целью реализации внезапных доходных вложений. Однако избыточные резервы валютных денег,

приводят к замедлению их выражения, в таком случае формируется тенденция к уменьшению производительности их применения, но в обстоятельствах стагнации экономики – к непосредственным потерям вследствие результата их обесценивания. По этой причине мастерство управления валютными потоками состоит далеко не в том, чтобы собрать как можно больше средств, но и в оптимизации их резервов, а также в желании к этому планированию валютных потоков, для того чтобы к любому следующему платежу, согласно обязанностям компании, необходимо существовал гарантированный приток средств от потребителей либо дебиторов при сохранении требуемых запасов. Данный аспект дает возможность удерживать ежедневную состоятельность также получать вспомогательную доход впоследствии вложений в свободные средства. Все без исключения дает особенную значимость учёта финансовых ресурсов как основному рычагу управления финансовыми потоками, контроля сохранности, законности, а также производительности применения валютных ресурсов, укрепления обыденной платежеспособности компании. На протяжении финансово-хозяйственной деятельности предприятия на ежедневной основе ведутся финансовые расчёты, которые принимают форму наличных или безналичных платежей. Применение финансовых ресурсов при создании, переводах, распределении и перераспределении этих средств находится в правилах организации наличного денежного обращения в пределах Российской Федерации, одобренных Центральным банком страны. В соответствии с этим документом, предприятие должно организовать помещение кассы в соответствии с требованиями, а также обеспечить комфортное рабочее место кассиру, который будет способствовать грамотному ведению бухгалтерских операций; приём наличных денег организациями при осуществлении расчётов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин; соблюдение сохранности и неприкосновенности к финансовым ресурсам организации в коммерческом банке; расхо-

дование наличных денег, полученных из банка, строго на цели, указанные в чеке; хранение наличных денег в кассе в пределах лимитов, установленных обслуживающим банком после согласования с руководством организации.

В редких случаях составляют финансы ресурсы, заимствованные в банке, с целью выплаты заработной платы, пособий, согласно общественному страхованию, а также стипендий. Финансовые ресурсы, назначенные в данные миссии, содержатся в кассе предприятия на протяжении трех трудовых дней, в том числе период извлечения средств в банке. Любое предприятие должно гарантировать безопасность средств, внутри кассы, также присутствию доставки их из банка либо при сдаче их в Банк России. Отметим, что менеджеры высшего звена берут на себя ответственность за операции с денежными средствами. В случае, когда обнаружилась некомпетентность управленческого звена, к примеру, не были созданы соответствующие условия по сохранности и транспортировке денежных средств.

Остановимся более подробно на ключевых вопросах учёта финансов предприятия и расчётов по ним, поскольку это является неотъемлемой частью грамотного ведения бухгалтерской отчетности. Важно вести учёт качественно, своевременно, записанная информация должно подтверждаться первичными документами. Бухгалтер несет ответственность за свою деятельность. Далее отразим задачи по теме:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчётов;

- контроль за сохранностью денежных средств и ценных бумаг в кассе предприятия;

- использование денежных средств по их целевому назначению, своевременность расчётов с поставщиками, покупателями, банками, органами социального страхования, рабочими и служащими;

- своевременная проверка расчётов с дебиторами и кредиторами для предупреждения просроченной задолженности;

- точный, полный и своевременный учёт этих средств и операций по их движению;

- контроль за наличием денежных средств и денежных документов, их сохранностью и целевым использованием;
- контроль за соблюдением кассовой и расчётно-платежной дисциплины;
- выявление возможностей более рационального использования денежных средств;
- контроль за объемами и перемещением денежной массы;
- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств и денежных документов.
- выявить направления совершенствования учета денежных средств для принятия управленческих решений.

Нормативно-правовые акты, регулирующие операции с денежными средствами, в основном, носят межотраслевой характер. Помимо этого, в информативных целях применяются ведомственные нормативные свидетельства, стабилизирующие прибыльные процедуры. Данные процедуры, как правило, обладают отраслевыми чертами, к примеру, согласно инкассированию трейдерской спасения. Кроме того, в качестве источников информации используются первичные документы по учету кассовых и банковских операций, регистры бухгалтерского учета по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути» и др. Используется также отчетность о движении денежных средств.

Аудиторская организация при выполнении вышеуказанных работ должна руководствоваться правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Аудит кассовых операций осуществляется на основании следующих нормативных документов:

Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [9];

Письмо Минфина России от 30.08.1993 № 104 «Типовые правила эксплуатации ККМ при осуществлении денежных расчетов с населением» [10];

Указания Банка России от 14.11.2001 № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Фе-

дерации между юридическими лицами по одной сделке» [11];

Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с изм. и доп.) [12];

Постановление Госкомстата России от 25.12.1998 № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций» [13].

К основным законодательным и нормативным документам, регулирующим учет операций по кассе и расчетному счету, относятся:

Гражданский кодекс России, ч.2, гл. 42, п.2 [14].

Налоговый кодекс России (Ч.1), утвержденный Федеральным законом № 146-ФЗ от 31 июля 1998г. (в ред. ФЗ № 117-ФЗ от 30.12.2008г.) [15].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995г.) [16].

Альбом унифицированных форм первичной документации по учету налоговых операций (утв. Постановлением Госкомстата РФ № 88 от 18 августа 1998г.) (ред. от 3 мая 2000г.) [17].

Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин (утв. Постановлением Госкомстата РФ № 132 от 25 декабря 1998г.) [17].

В международной практике специальный стандарт по расходам (затратам) отсутствует. Порядок признания затрат в бухгалтерском учете описывается в соответствующих разделах МСФО по правилам формирования информации для представления в финансовой отчетности об отдельных объектах учета. Например, сельхозпродукция в момент ее сбора – в МСФО 41 «Сельское хозяйство», денежные средства – в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» расходы по оплате труда сотрудников – в МСФО 19 «Вознаграждения работникам»; амортизационные расходы – в МСФО 16 и 38 по основным средствам и нематериальным активам соответственно.

Для последующего учета денежных средств применяется МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». МСФО 7 дает пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности предприятия генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также потребности предприятия в использовании этих потоков денежных средств. Экономические решения, принимаемые пользователями, требуют оценки способности предприятия генерировать денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также сроков и вероятности их получения [18,19]. Он применяется, чтобы потребовать предоставления информации об исторических изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств предприятия в форме отчёта о движении денежных средств, в котором производится классификация движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за период. При этом, согласно рассматриваемому стандарту, движение денежных средств, должно подразделяться на операционные, инвестиционные и финансовые.

Говоря об отчете о движении денежных средств, стоит иметь в виду, что полученная информация на основании первичных документов, к коим относятся, чеки, расчетно-кассовые ордера и другое, представляют интерес не только для внутренних пользователей предприятия, но и для внешним, к таким, как налоговые органы, коллекторы, банковские сотрудники, внешние аудиторы и иные

заинтересованные лица, называющие себя бенефициарами. Данные о движении денег на предприятии используются для анализа способности предприятия аккумулировать и преумножать деньги, что в последующем создает возможность пользователям этой информации разрабатывать рекомендации по усовершенствованию финансовой деятельности.

Таким образом, в настоящее время аудиторская деятельность переживает изменения, которые находят свое отражение на проверках предприятий, благодаря чему производится оптимизация деятельности хозяйствующей деятельности, оптимизируется трудоемкость, увеличивается рентабельность, повышается эффективность работы. Аудиторские проверки имеют важное значение при формировании бухгалтерской отчетности. Для принятия грамотного управленческого решения в области учетной политики бухгалтерского учёта необходимо предоставлять объективную, достоверную, своевременную, обоснованную, объективную, полную информацию о движении капитала, которая прямо или косвенно связана с затратами и в дальнейшем определении себестоимости готовой продукции [20]. В области совершенствования бухгалтерского учета стоит перейти на автоматизированные системы ведения бухгалтерского учета кооператива, которые позволят следить за правильностью и своевременностью формирования финансовых результатов в учёте в соответствии с законодательством РФ, проверять обоснованность финансово хозяйственных операций.

Библиографический список

1. Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учёт. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
2. Институт экономики и права Ивана Кушнера [Электронный ресурс]// Учет затрат на производство: МСФО и отечественный опыт [сайт].[2021]. <http://be5.biz/ekonomika1/r2014/2922.html> (Дата обращения: 21.03.2021)
3. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учёт: Учебное пособие. Издание 5-е, переработанное и дополненное./ В. П.Астахов. – М.: ИКЦ «МарТ», 2011. – 960 с.
4. Кондраков Н.П., Иванова М.А., Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 370 с.
5. Гаджиева, Н. Г. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 581 с.
6. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. – М.: Дашков и К, 2020. – 582 с.
7. Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 476 с.
8. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет. – М.: Дашков и К, 2018. – 592 с.

9. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «Применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
10. Письмо Минфина России от 30.08.1993 № 104 «Типовые правила эксплуатации ККМ при осуществлении денежных расчетов с населением» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021)
11. Указания Банка России от 14.11.2001 № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
12. Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
13. Постановление Госкомстата России от 25.12.1998 № 132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
14. Гражданский кодекс России, ч.2, гл. 42, п.2. // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
15. Налоговый кодекс России (Ч.1), утвержденный Федеральным законом № 146-ФЗ от 31 июля 1998г. (в ред. ФЗ № 117-ФЗ от 30.12.2008г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
16. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021);
17. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно – кассовых машин (утв. Постановлением Госкомстата РФ № 132 от 25 декабря 1998г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [сайт].[2021]. <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 22.03.2021).
18. Vasilev, V.L.; Gapsalamov, A.R.; Akhmetshin, E.M.; Bochkareva, T.N.; Yumashev, A.V.; Anisimova, T.I. (2020) Digitalization peculiarities of organizations: A case study. *Entrep. Sustain. Issues*, 7, 3173-3190.
19. Карпенко О.А., Золкин А.Л. Развитие инновационного предпринимательства на основе проектной деятельности и грантового финансирования в современной экономике. – *Управленческий учет*. 2020. С. 58-68.
20. Kosnikov S.N., Zolkin A.L., Ismailova A.Z., Baldina E.I., Zavialova N.F. Features of the economy of the Russian agro-industrial complex in the modern conditions. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*. 2021. T. 677. P. 022081. DOI: 10.1088/1755-1315/677/2/022081