

УДК 657.631.6

Ж.С. Наприс, В.В. Прудников, Ю.А. Межорина

ФКОУ ВО «Академия ФСИН России», г. Рязань, email: latlas@yandex.ru

УЧЕТ И АУДИТ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ

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

В статье рассмотрены особенности учета и аудита движения денежных средств в организации. В процессе хозяйственной деятельности любая организация осуществляет операции с денежными средствами, которые характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств и являются всеобщим эквивалентом. Особую роль в сохранности и рациональном использовании денежных средств играет учет и аудит их движения. Авторами определены основные задачи и принципы учета денежных средств. Рассмотрены особенности проверки правомерности совершения предприятиями банковских и кассовых операций. Кроме того, определены задачи и этапы аудита денежных средств, а также основные нарушения при совершении банковских и кассовых операций и типовые ошибки, выявляемые в сфере учета движения денежных средств.

Zh.S. Napris, V.V. Prudnikov, Yu.A. Mezhorina

The Academy of the FPS of Russia, Ryazan, email: latlas@yandex.ru

ACCOUNTING AND AUDITING OF CASH FLOWS IN THE ORGANIZATION

Keywords: cash, accounting, audit, cash flow, typical errors.

The article discusses the features of accounting and auditing of cash flows in an organization. In the course of economic activity, any organization carries out operations with monetary funds that characterize the initial and final stages of the circulation of economic funds and are the universal equivalent. A special role in the safety and rational use of funds is played by accounting and auditing of their movement. The authors defined the main tasks and principles of accounting for cash. The features of checking the legality of banking and cash transactions by enterprises are considered. In addition, the tasks and stages of the audit of funds are defined, as well as the main violations during banking and cash transactions and typical errors detected in the field of cash flow accounting.

Наиболее распространенным механизмом общественных отношений в условиях современной рыночной экономики является товарно-денежное обращение, поскольку все произведенные товары имеют стоимость, выраженную в денежном выражении, ни один хозяйствующий субъект не может обойтись без наличия и обращения денежных средств.

Денежные средства организации характеризуют начальный и конечный этапы обращения экономических ресурсов, скорость которых во многом определяется эффективностью всей хозяйственной деятельности.

Денежные средства – это самый высоколиквидный актив, который способен обеспечить выполнение обязательств любого вида. К денежным средствам относятся наличные денежные средства в кассе организации, безналичные

средства на банковских счетах, денежные документы.

Денежные средства являются одним из наиболее важных финансовых активов организации, их оптимальное использование способно приносить организации дополнительный доход.

Так как, денежное обращение отражает отношения между участниками процесса производства, обращения и потребления, именно поэтому оно оказывает своеобразное влияние на ход и результаты производственно-хозяйственной деятельности.

Актуальность выбранной темы статьи обусловлена высоким значением денежных средств как формы обращения. Правильно организованный учет и аудит денежных средств в организации необходимы для ведения успешной финансово-хозяйственной деятельности. Именно систематический учет и аудит

движения денежных средств помогают обеспечить устойчивость и платежеспособность в текущем и будущем периодах организации, в связи с чем данной проблематикой занимаются многие ученые и исследователи [1-11].

Основной целью бухгалтерского учета движения денежных средств выступает контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств организации и кредитов, а также сохранность денежных средств и документов в кассе предприятия.

Основными задачами учета денежных средств являются:

1) своевременная, полная регистрация операций, связанных с движением денежных средств в кассе и на счетах в банках;

2) обеспечение строгого контроля над наличием денежных средств и денежных документов, их движением, сохранностью и использованием по целевому назначению;

3) полное, своевременное и правильное отражение кассовых и банковских операций по поступлению и выбытию денежных средств в учетных документах;

4) контроль над соблюдением расчетно-платежной дисциплины;

5) своевременное проведение инвентаризации денежных средств и фиксация ее результатов в учете.

Решение этих задач во многом зависит от четкого соблюдения следующих основных принципов учета денежных средств:

– свободные денежные средства должны храниться только в банке, и их выдача и использование осуществляются в соответствии с целевым назначением;

– платежи производятся в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг или одновременно с ними. Предварительная оплата допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством и учетной политикой организации;

– платежи производятся с согласия (акцепта) плательщика или по его поручению. Без согласия – только в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

– платежи производятся за счет собственных средств плательщика или за счет кредитов банка;

– списание со счета денежных средств в объеме, достаточном для удовлетворения всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание;

– недостаточность денежных средств на счете организации для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований обуславливает списание этих средств путем применения установленной очередности платежей.

При учете наличия и движения денежных средств в организации, которые хранятся в кассе организации, используется счет 50 «Касса», а если на расчетных счетах – 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Порядок составления документов, которыми оформляются операции с денежными средствами, регулируется нормативными правовыми актами, утвержденными уполномоченными органами в соответствии и на основании законодательства Российской Федерации.

Так как, денежные средства принадлежат к числу наиболее подвижных и легко реализуемых активов организации, а также носят массовый и распространенный характер – этот участок хозяйственной деятельности экономического субъекта является наиболее уязвимым с точки зрения различных нарушений.

Предметом проверки правомерности совершения предприятиями банковских и кассовых операций чаще всего являются:

– достоверность и законность операций по лицевым счетам;

– соответствие записей по движению средств на лицевых счетах отраженным на счетах учета данным выписок банка;

– правильность оформления документов, на основании которых были совершены операции с безналичными денежными средствами;

– наличие условий, обеспечивающих сохранность денежных средств и денежных документов в кассе предприятия;

- полнота и своевременность отражения в учете поступления и выбытия наличных денежных средств в кассе предприятия и денежных документов;

- оформление кассовых документов и регистров учета в соответствии с требованиями законодательства РФ; достоверность документов, являющихся основанием для списания расходов по кассе, законность произведенных расходов;

- правильность установления лимита кассы на предприятии, соблюдение лимита кассы;

- своевременность учета (поступления и выдачи) бланков строгой отчетности, находящихся в кассе предприятия, правильное документальное оформление банковских операций.

Аудит денежных средств – проверка факта наличия денежных средств в управлении предприятия и верности отображения их движения в документах.

Основные задачи аудита денежных средств включают:

- выявление состояния сохранности денежных средств, правильности и законности их использования, условий хранения;

- проверку реальности и достоверности совершенных денежных операций;

- анализ соблюдения кассовой и расчетно-платежной дисциплины.

Аудит денежных средств заключается в следующих этапах:

1. Проверка поступлений денежных средств.

Выполняется сверка корректности и своевременности оприходования наличных денежных средств, поступивших в виде выручки и прочих доходов, а также возврата денежных средств подотчетными лицами и прочих поступлений. Сверяются суммы в приходных кассовых ордерах и накладных, банковских выписках и прочей релевантной первичной документации.

Кассовые операции оформляются первичными документами, к которым относятся приходные и расходные кассовые ордера. Кассовые документы должны оформляться своевременно (в день совершения операции) и отражаться в кассовой книге того дня, в котором были произведены кассовые операции.

Аудиторы выборочным или сплошным методом просматривают кассовые книги с подшитыми к ним приходными и расход-

ными кассовыми ордерами на предмет наличия исправлений в кассовых документах, заявлений, прилагаемых к расходным кассовым ордерам на выдачу денежных средств под отчет, всех подписей должностных лиц на приходных и расходных кассовых ордерах и разрешительной надписи руководителя на заявлении подотчетного лица.

Состав и применение первичной документации регламентируется Постановлением Госкомстата РФ № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1998. [12]

При проверке банковских операций, совершаемых предприятием, аудиторы запрашивают банковские выписки за весь проверяемый период. Далее выборочно просматриваются предоставленные документы, в ходе чего:

- А. Выявляет своевременность отражения операций на счетах бухгалтерского учета (для этого аудитор сверяет выписку с журналами операций (журналом операций с безналичными денежными средствами, по счету «Касса», журналом расчетов с поставщиками и подрядчиками и т.п.).

- Б. Проводит сверку информации, указанной в платежном поручении и в договоре (контракте), на основании которого осуществляется платеж. Основанием любого платежа, который совершает предприятие, должен быть договор (контракт). Так, если с лицевого счета снимаются денежные средства на выплату заработной платы, то документом-основанием для совершения данной операции являются трудовые договоры, заключенные с работниками предприятия.

2. Проверка сохранности денежных средств.

Осуществляется путем инвентаризации кассы. Организации обязаны инвентаризировать кассу при реорганизации или ликвидации, при выявлении фактов хищения денежных средств, при смене лиц, несущих материальную ответственность за денежные средства в кассе, а также в случае чрезвычайных ситуаций, в ходе которых касса могла быть физически повреждена. Обычно аудиторы проводят инвентаризацию кассы в самом начале проверки – смотрят, имеются ли недостача или излишки денежных

средств, денежных документов, хранящихся в кассе предприятия на момент проверки. Для этого из кассовой книги на начало дня проверки берутся данные по количеству денежных средств, рассматриваются документы, отражающие операции по их движению (поступлению и выбытию) в течение дня до момента снятия проверяющими показателей кассы, и полученный расчетным путем показатель сверяется с фактическим объемом денежных средств, находящихся в кассе предприятия.

3. Проверка соблюдения лимита кассы.

Проверка соблюдения предприятием лимита остатка наличных денежных средств в кассе предприятия в проверяемый период. Для этого ревизор берет приказ, которым утвержден лимит наличных денежных средств, и сверяет его с размером наличных денежных средств, указанных в строках «Остаток на начало дня» и «Остаток на конец дня» кассовой книги (ф. 0504514), сформированной за каждый день проверяемого периода. При проведении проверки выборочным способом ревизоры обращают внимание на соблюдение лимита остатка наличных денежных средств в кассовых книгах (ф. 0504514) в дни, попавшие в выборку случайным образом. Соблюдение учреждением лимита наличных денежных средств в кассе учреждения проверяется и в день проведения ревизии кассы.

При проверке соблюдения учреждением лимита наличных денежных средств в кассе предприятия руководствуются нормами п. 2 Указания № 3210-У, которым установлено, что для ведения операций по приему наличных денег, включающих их пересчет, по выдаче наличных денег юридическое лицо распорядительным документом устанавливает максимально допустимую сумму наличных денег, которая может храниться в месте для проведения кассовых операций, определенном руководителем юридического лица, после выведения в кассовой книге (ф. 0504514) суммы остатка наличных денег на конец рабочего дня. Юридическое лицо самостоятельно определяет лимит остатка наличных денег, руководствуясь при этом правилами, приведенными в приложении к Указанию № 3210-У.

Порядок расчета лимита остатка наличных денежных средств в кассе пред-

приятия определен в приложении к Указанию № 3210-У [13].

4. Проверка контрольно-кассовой техники.

Так как расчеты ведутся при помощи контрольно-кассовой техники, организации должны зарегистрировать данную технику в органах государственной налоговой инспекции, что должно быть проверено аудитором. В ходе аудита осуществляется проверка корректности ведения журнала кассира-операциониста по формам КМ-4 и КМ-5.

Так, типовые ошибки, выявляемые в сфере учета движения денежных средств представлены на рисунке 1.

Анализ результатов проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий свидетельствует о том, что чаще всего допускаются следующие нарушения при совершении банковских и кассовых операций:

1. Отсутствие приказа руководителя предприятия, утверждающего лимит остатка наличных денежных средств в кассе предприятия, что является нарушением порядка ведения кассовых операций.

2. Наличие в кассе предприятия денежных средств в объеме, превышающем установленный лимит остатка наличных денежных средств. В кассе предприятия денежные средства сверх установленного лимита могут находиться только в определенные дни. В остальное время данные денежные средства сдаются на лицевой счет.

3. Несвоевременное отражение поступления выручки в кассу предприятия.

По окончании проведения кассовых операций на основании контрольной ленты, изъятой из контрольно-кассовой техники, бланков строгой отчетности, приравненных к кассовому чеку, иных документов, предусмотренных Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [14] составляется приходный кассовый ордер на общую сумму принятых наличных денег, за исключением сумм наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента) (п. 5.2 Указания № 3210-У).



Рис. 1. Типовые ошибки, выявляемые в сфере учета движения денежных средств

4. Расхождение сведений, отраженных в журнале операций по счету «Касса», и в кассовой книге (ф. 0504514). Информация, отраженная в кассовой книге (ф. 0504514) и в журнале операций по счету «Касса», должна полностью совпадать.

5. Отсутствие заявлений на выдачу под отчет авансов на командировочные расходы. Нормами п. 6.3 Указания № 3210-У установлено, что для выдачи работнику под отчет наличных денег на расходы, связанные с осуществлением деятельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, расходный кассовый ордер (ф. 0310002) оформляется согласно письменному заявлению подотчетного лица, составленному в произвольной форме и содержащему

запись о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги, подпись руководителя и дату. Таким образом, к расходному кассовому ордеру (ф. 0310002) на выдачу подотчетных сумм в обязательном порядке должно быть приложено заявление.

6. Приходные кассовые ордера (ф. 0310001) не погашены штампом «оплачено». При соответствии вносимой суммы наличных денег сумме, указанной в приходном кассовом ордере (ф. 0310001), кассир подписывает приходный кассовый ордер, проставляет на квитанции к приходному кассовому ордеру, выдаваемой вносителю наличных денег, оттиск печати (штампа) и выдает ему названную квитанцию к приходному кассовому ордеру.

7. Расходные кассовые ордера (ф. 0310002) содержат исправления. В соответствии с нормами п. 4.7 Указания № 3210-У вносить исправления в кассовые документы запрещено. Подобные документы не могут быть приняты к бухгалтерскому учету.

8. Выдача денежных средств под отчет при наличии за лицом задолженности по ранее выданным подотчетным суммам. Согласно нормам п. 6.3 Указания № 3210-У, наличные деньги выдаются под отчет при условии полного погашения подотчетным лицом задолженности по ранее полученной под отчет сумме наличных денег. Никаких исключений из этого правила нет.

9. В расчетно-платежной ведомости (ф. 0504401) в графе «По настоящей ведомости выдано» отражены суммы, установленные данной ведомостью, а не фактически выданные. Расходный кассовый ордер (ф. 0310002) на сумму выданной оплаты труда по расчетно-платежной ведомости (ф. 0504401) подлежит регистрации в журнале регистрации приходных и расходных ордеров (ф. 0310003). Таким образом, в расчетно-платежной ведомости (ф. 0504401) в графе «По настоящей ведомости выдано» должны отражаться фактически выданные суммы.

10. Отсутствие подписи главного бухгалтера в расходных и приходных кассовых ордерах, на основании которых получались и выдавались денежные средства. Пунктом 4.3 Указания № 3210-У установлено, что кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии – руководителем), а также кассиром. Первичный учетный документ принимается к бухгалтерскому учету при условии отражения в нем всех реквизитов, предусмотренных унифицированной формой документа, и при наличии на документе подписи руководителя

субъекта учета или уполномоченного им на то лица [13].

11. Нарушения Указаний по применению и заполнению форм первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин. Кассир на основании Z-отчета за день не составляет ежедневную справку-отчет по форме КМ-6, в которой приводятся показания счетчиков ККМ и выручка за рабочий день, определяемая показаниями суммирующих денежных счетчиков на начало и конец рабочего дня за вычетом сумм, возвращенных покупателям. Также не составляется сводный отчет по форме КМ-7 «Сведения о показаниях счетчиков ККМ и выручке организации» на основании справок-отчетов по форме КМ-6.

12. Факты оплаты товаров, работ, услуг без подтверждающих расходы документов.

По окончании проверки аудита денежных средств аудитор формирует мнение, готовит подтверждающие документы, а также формирует часть аудиторского заключения, имеющую отношение к аудируемому участку учета.

Аудит движения денежных средств в организации имеет важное значение, так как денежные средства – это инструмент хозяйственной деятельности, а денежное обращение – это процесс непрерывный, который должен обеспечиваться постоянным и систематическим контролем за денежными средствами.

Таким образом, контроль над наличием и движением денежных средств, правильное и своевременное отражение хозяйственных операций по поступлению и выбытию денежных средств, проведение аудиторских проверок позволяют организации эффективно функционировать, правильно распоряжаться активами и своевременно выполнять обязательства.

Библиографический список

1. Атабиева Е.Л., Ковалева Т.Н. Организация бухгалтерского учета денежных средств // Белгородский экономический вестник. 2022. № 3(107). С. 81-89.
2. Воликов О.А., Помыткина Н.Ю. Организация бухгалтерского учета денежных средств в бюджетных учреждениях // Карельский научный журнал. 2020. Т. 9. № 1 (30). С. 71-74. DOI: 10.26140/k№z4-2020-0901-0020.

3. Голованева Н.М., Секирина Н.В. Операции с денежными средствами как объект учета // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2020. № 8. С. 29-32.
4. Джалалова Л.З., Омарова О.Ф. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета денежных средств // Вестник научной мысли. 2021. № 6. С. 311-314. DOI: 10.34983/DTPB.2022.19.40.001.
5. Кацуба Е.Е., Наприс Ж.С. Система управления рисками и ее роль в организации бухгалтерского и налогового учета // Управленческий учет. 2021. № 12-3. С. 669-675. DOI: 10.25806/uu12-32021669-675.
6. Кочетова Е.А., Алексеева Л.Ф. К вопросу об учете и анализе движения денежных средств // Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 5. С. 485-493.
7. Магомедова З.О., Шамхалова Б.А. Денежные средства как объект бухгалтерского учета и аудита // Экономика и предпринимательство. 2021. № 6 (131). С. 925-928. DOI: 10.34925/EIP.2021.131.6.179.
8. Медведева Н.И. Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств в организации // Эпоха науки. 2020. № 21. С. 155-158. DOI: 10.24411/2409-3203-2020-11029.
9. Пайтаева К.Т., Сербиева Х.М. Информационное обеспечение учета и анализа денежных средств в организациях // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 12-2 (70). С. 184-186. DOI: 10.24411/2411-0450-2020-11100.
10. Уланович Д.К. Учет и аудит денежных средств – правовые аспекты и актуальные вопросы // Инновационная наука. 2021. № 4. С. 118-121.
11. Янченко А.Ю., Чемкова А.О. К проблеме выявления нарушений при учете денежных средств организации // Актуальные проблемы учета, анализа и аудита. 2021. № 10. С. 230-236. DOI: 10.52899/9785883036216_230.
12. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации». [Электронный ресурс]. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20359/?ysclid=lb9dtz2t4w639739191 (дата обращения 25.11.2022).
13. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46. 28.05.2014.
14. 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» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 21. ст. 1957.