

СОСТОЯНИЕ И ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ

Минина А. А.

Белорусско-Российский университет, г. Могилев, Республика Беларусь

Научный руководитель: Медведская Т. В., старший преподаватель

Актуальность темы исследования заключается в том, что денежные средства являются важнейшим финансовым активом. Хозяйственная деятельность любого субъекта хозяйствования неразрывно связана с движением денежных средств: каждая хозяйственная операция вызывает либо их поступление, либо расходование. Поэтому рациональная организация учета и контроля за движением денежных средств приобретает первостепенное значение. Своевременно проведенная проверка позволит организации не только выявить нарушения в учете, но и дать рекомендации по их исправлению и недопущению в будущем.

Цель исследования – изучить подходы к сущности денежных средств и выявить основные направления совершенствования их учета и контроля.

Сущность денежных средств рассматривается многими авторами в специальной экономической литературе [6]. В банковской сфере деньги трактуются следующим образом:

- как экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения;
- особое экономическое благо, специфическая форма общественного богатства, принимаемая для оплаты товаров и услуг;
- универсальный товар, который можно обменять на любые товары и услуги и пригодный для расчетов и платежей.

Распространена и информационная трактовка сущности денег, под которыми понимается закрепленная на материальном или нематериальном носителе информация о стоимости.

В бухгалтерской литературе [2, 3, 5] дается не столько определение экономической сущности денег, сколько их состав. Если обобщить мнения авторов, денежные средства включают:

- наличные денежные средства в кассе (в национальной и иностранной валютах);
- денежные средства на счетах (расчетных, валютных, специальных), переводы в пути.

В учебной литературе по финансам денежные средства рассматриваются как совокупность средств организации в наличной и безналичной формах, как наиболее ликвидный актив, от которого зависит платежеспособность организации.

Таким образом, деньги – финансовый актив, который позволяет осуществлять расчеты и платежи в наличной и безналичной формах. Соответственно они включают денежные средства в кассе, на расчетном, валютном, специальных счетах, переводы в пути.

Развитие системы бухгалтерского учета в Республике Беларусь тесно связано с происходящими интеграционными процессами. С 1 января 2017 года в Беларуси были введены 44 МСФО и 26 разъяснений МСФО в качестве технических нормативно-правовых актов. Так, согласно МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» денежные средства включают денежные средства в кассе и депозиты до востребования [7].

В настоящее время в большинстве организаций учет денежных средств автоматизирован. Например, программа «1С: Бухгалтерия 8.3» содержит следующие возможности в области кассовых и банковских операций: формирование приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги; автоматизация банковских операций (оформление и печать банковских документов, регистрация прихода и расхода денежных средств на банковских счетах); автоматизация работы с валютными денежными средствами (в том числе операций по покупке и продаже иностранной валюты) и т. д. [9]. Тем не менее, типичными ошибками и нарушениями в учете денежных средств являются:

- отсутствие первичных документов или их оформление с нарушением установленных требований;

- отсутствие документов, послуживших основанием для совершения операций;
- неправильное применение курса иностранной валюты;
- ошибки при исчислении курсовых разниц;
- некорректное отражение операций в учетных регистрах.

Избежать нарушений позволяет эффективный внутрихозяйственный контроль. Многие авторы [4, 8, 10] целью контроля денежных средств считают установление соблюдения экономическими субъектами правил ведения кассовых и банковских операций, полноты и точности отражения их в учете. Методики контроля и аудита в целом схожи между собой, используемые процедуры – инвентаризация кассы, обследование помещения кассы, опрос сотрудников, инспектирование учетных записей, пересчет, подтверждение, аналитические процедуры.

Для организации эффективного внутрихозяйственного контроля предлагается в небольших организациях возложить данные обязанности на ведущего бухгалтера, а в крупных – ввести ставку бухгалтера-аудитора. В таблице 1 приведена программа внутреннего аудита операций с денежными средствами.

Таблица 1 – Программа внутреннего аудита операций с денежными средствами

Вопросы проверки	Сроки проведения
Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег	
Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе	еженедельно
Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности	еженедельно
Контроль за опечатыванием сейфа и помещением кассы	еженедельно
Контроль сохранности и состояния учета денежных средств	
Внезапная проверка наличия (инвентаризация) денег и ценных бумаг в кассе	2 раза в месяц
Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги	еженедельно
Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета	ежемесячно
Контроль использования денежных средств	
Проверка достоверности выписок банка с расчетных счетов, наличия первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам, правильности отражения на счетах бухгалтерского учета	еженедельно
Проверка достоверности выписок банка с валютных счетов, наличия первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам, правильности отражения на счетах бухгалтерского учета	еженедельно
Проверка операций по покупке и продаже иностранной валюты, правильности отражения на счетах бухгалтерского учета	ежемесячно
Проверка своевременности и правильности отражения в учете операций по инкассированию денежных средств	ежемесячно

Для оптимизации сроков проведения внутреннего аудита предлагается внедрение программы автоматизированного аудита «IT Аудит: Аудитор». Данные бухгалтерского учета (проводки, остатки по счетам, справочники) загружаются в программу с целью проведения выборочного исследования и автоматического заполнения рабочих документов.

Программа «IT Аудит: Аудитор» интегрирована с платформами 7.7, 8.1, 8.2 и 8.3 программы «1С: Предприятие». Также данные бухгалтерского учета могут быть загружены из файлов Microsoft Excel. Преимущества программы «IT Аудит: Аудитор»:

- автоматическое заполнение «шапки документа» по данным аудируемого лица (наименование, договор, дата заполнения, должность исполнителя, ФИО исполнителя, руководитель аудиторской группы);

- возможность автоматического отбора элементов статистической выборки и включения их в рабочий документ. При традиционном способе проверки аудитор либо вообще не оформляет результаты выборки, либо вынужден вручную отбирать элементы выборки по таблице случайных чисел, или иным способом;
- возможность быстрого отбора значительных в денежном выражении операций, или операций, превышающих уровень существенности;
- возможность документирования ошибок по проводкам. Всегда можно посмотреть, в каких проводках было допущено определенное нарушение, или какие нарушения были зафиксированы по данной проводке и т. д. [1].

Таким образом, внедрение программы внутреннего аудита позволяет усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств, состояние расчетных операций. Использование программы «IT Аудит: Аудитор» позволит оптимизировать время проведения внутреннего аудита.

Список использованных источников.

1. Автоматизированные информационные технологии в аудиторской деятельности: учебное пособие / под ред. Г. А. Куликовой. – Брянск : Издательство «Новый проект», 2016. – 94 с.
2. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. проф. В. Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 601 с.
3. Бухгалтерский учет: учебник / Ю. А. Бабаев [и др.]; под ред. Ю. А. Бабаева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018. – 518 с.
4. Данилкова, С. А. Аудит: учеб. пособие / С. А. Данилкова. – Минск : Новое знание, 2016. – 685 с.
5. Левкович, О. А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / О. А. Левкович, И. Н. Тарасевич. – 13-е изд., перераб. и доп. – Минск : Амалфея, 2020. – 632 с.
6. Муртазина, З. Р. Понятие, сущность денежных средств / З. Р. Муртазина // Экономика и социум. – 2016. – № 7 (26). – С. 223–226.
7. О введении в действие на территории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности: постановление Совета Министров Республики Беларусь, 19 авг. 2016 г., № 657/20 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://minfin.gov.by/upload/accounting/mfso/post_190816_657_20.pdf. – Дата доступа: 01.12.2021.
8. Парушина, Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: учеб. пособие / Н. В. Парушина, Е. А. Кыштымова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2017. – 560 с.
9. Почему «1С: Бухгалтерия 8» лучше, чем «1С: бухгалтерия 7.7» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.sys.by/info/stati-po-avtomatizatsii-ucheta/sravnenie_1C8_1C7/. – Дата доступа: 01.12.2021.
10. Суглобов, А. Е. Аудит: учебник для бакалавров / А. Е. Суглобов, Б. Т. Жарылгасова, В. Ю. Савин; под ред. А. Е. Суглобова. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 368 с.

УДК 657

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИК УЧЁТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Шпадарук А. П.

**Белорусский государственный экономический университет, г. Минск, Республика Беларусь
Научный руководитель: Черноокая Е. В., к. э. н., доцент**

В отечественном учёте прибыль строго регламентирована законодательными актами, подразумевая точно определённую сумму между доходами и расходами, которые рассчитывают по определенной в законодательстве методике. В то время как практика зарубежных