

**УДК 657.2**

**ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**  
**Cash as an object of accounting**

*Шарапова Валентина Михайловна*

*д.э.н., профессор,*

*Паршева Алена Михайловна, студент*

*ФГБОУ ВО Уральский государственный аграрный университет*

*Россия, г. Екатеринбург*

**Аннотация.** Важность такого актива, как денежные средства в любой организации – неоспорима. Денежные средства являются наиболее ликвидными активами всех предприятий. Основной проблемой большинства предприятий считается недостаток денежных средств для осуществления их производственной деятельности. Одна из причин дефицита денежных средств – это их нерациональное использование. Поэтому, становится ясно, что особую значимость приобретает учет и аудит денежных средств в организации. Учет и аудит денежных средств считается одним из основных этапов управления на предприятии.

**Ключевые слова:** денежные средства, организация учета, денежные расчеты, учетная политика, бухгалтерский учет.

**Abstract** The importance of such an asset, as cash in any organization - is undeniable. Cash is the most liquid assets of all enterprises. The main problem of most enterprises is the lack of funds to carry out their production activities. One of the reasons for the shortage of funds is their irrational use. Therefore, it becomes clear that the accounting and audit of funds in the organization is of particular importance. Accounting and audit of cash is considered one of the main stages of management in the enterprise.

**Keywords:** cash, accounting, cash settlement, accounting policy, accounting.

Сегодня учет денежных средств, как в наличной, так и в безналичной форме, находится под контролем Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ). ЦБ РФ создает и утверждает инструкции, согласно которым происходит обращение денежной наличности, хранение денежных средств и их лимит в кассе организации, и порядок действий при образовании сверх лимита денежной наличности [5].

В рыночной экономике постоянно совершаются различные сделки между предприятиями по поводу покупки средств и предметов труда, для реализации продукции (работ, услуг). Необходимыми условиями деятельности всех предприятий являются хозяйственные связи. Связи обеспечивают непосредственную непрерывность самого производственного процесса, а также своевременность отгрузки и реализации всей продукции. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями имеет очень немалое значение, т.к. это оказывает большое влияние на ускорение оборачиваемости всех оборотных средств, ведет к сокращению задолженности и своевременному поступлению денежных средств предприятию. Все расчеты производятся

между предприятиями при помощи денег. Поэтому денежные расчеты являются наиважнейшим фактором обеспечения кругооборота средств [4].

Расчеты между предприятиями совершаются в двух формах: платежи наличными деньгами и безналичные перечисления через систему банка. Каждое предприятие должно открыть расчетный или другие необходимые счета для хранения и производства безналичных расчетов. В настоящее время платежи путем безналичных перечислений через банк остаются основной формой расчетов. Кассово-расчетные операции, которые производятся через банк, позволяет государству со всех сторон контролировать финансово-хозяйственную деятельность каждого предприятия в отдельности. На учреждения банков возложено кассовое обслуживание предприятий. Банк выдает предприятиям наличные деньги, которые должны быть использованы для оплаты труда, для выплат по временной нетрудоспособности, премий, на командировочные и хозяйственные расходы, для приобретения необходимых для предприятия материалов. Полученные деньги должны очень строго расходоваться по своему назначению. Не израсходованные деньги предприятие обязано внести на свой счет в банк.

Задачей учета денежных средств на предприятиях является контроль сохранности наличных денег, валюты и ценных бумаг на предприятии. Основные задачи учета денежных средств отражены на рисунке 1.

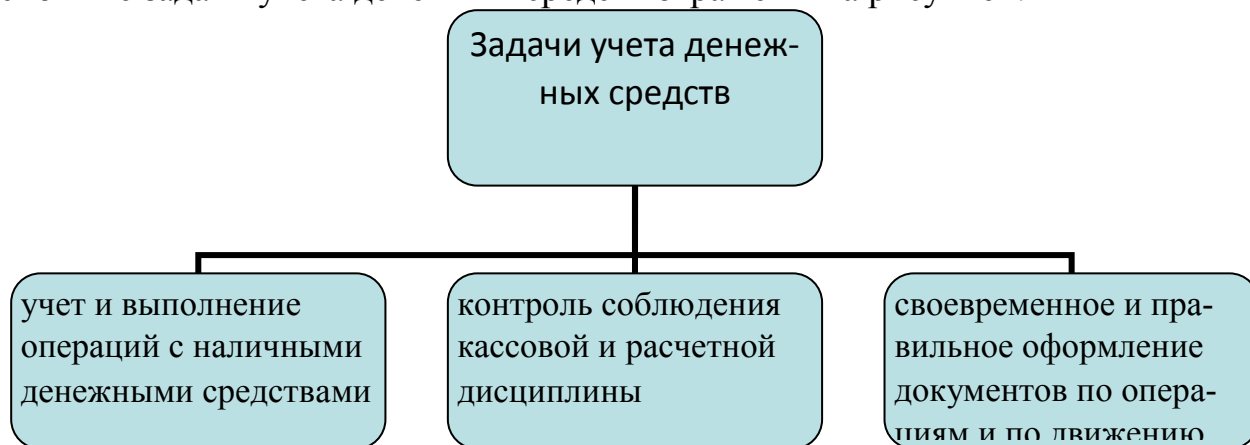


Рисунок 1. Основные задачи учета денежных средств

Наличные средства могут быть использованы для расчетов с работниками. Такие средства хранятся на предприятии и возвращаются. Поэтому предприятия для всех необходимых расчетов наличными деньгами, должно в обязательном порядке иметь кассу. Для обеспечения надлежащей сохранности всех денежных средств и исключения их пропажи помещение кассы необходимо оборудовать и защитить в установленном порядке. Всю ответственность за оборудование помещения кассы должен нести руководитель предприятия.

Все факты приема и выдачи денежных средств учитываются в специальной кассовой книге, страницы которой должны пронумеровываться. Все записи пишут под копирку в паре экземплярах. Второй экземпляр является отрывным и представляет собой отчет кассира, который должен в конце каждого рабочего дня предоставляться в бухгалтерию с приложенными к нему

приходными и расходными документами. В кассовой книге не должно быть никаких ошибок, а исправления в ней допускаются только с заверяющей подписью кассира и главного бухгалтера. В отчете кассира необходимо подсчитать итоги поступлений и расходов денежных сумм за весь рабочий день, и подсчитать остаток на конец дня. Учет кассовых операций осуществляет кассир.

Денежные средства – средство платежа. И поэтому для правильного управления работой предприятия нужен бухгалтерский учет всех проходящих на предприятии расчетных операций. Для четкого и своевременного управления работой предприятия и выполнения всех производственных программ, а так же для анализа и контроля за состоянием всех необходимых средств, за результатами деятельности предприятия, за сохранностью собственности нужна учетная информация предприятия. Очень важно контролировать сохранность денег в кассе, на расчетных счетах в банке; контролировать средства полученные предприятием в виде кредитов, проверять платежи, своевременно перечислять суммы произведенных услуг, а также за материальные ценности.

Бухгалтерский учет всех денежных средств проходящих через предприятие в настоящее время имеет большое значение как для правильной организации всех денежных обращений в хозяйстве, так и правильном использовании финансовых ресурсов и в укреплении дисциплины платежей. Для всех предприятий на территории нашей страны для бухгалтерского учета денежных средств должен осуществляться жесткий контроль за всеми проходящими на предприятиях кассовыми и расчетными дисциплинами.[7] А также осуществлять контроль за правильностью и целесообразностью использования средств и кредитов. Обеспечить сохранность всех наличных денежных средств, а также необходимых кассовых документов должно руководство предприятия. Бухгалтер любого предприятия в условиях нашей достаточно сложной рыночной экономики должен придерживаться нескольких правил для плодотворной работы предприятия:

- умелое использование наличных денег для приобретения дополнительного дохода,
- правильное распределение полученных кредитных средств.

Поэтому постоянно руководству и бухгалтерам предприятия нужно думать о вложении свободных денежных средств для получения прибыли.

Экономистами активно обсуждается вопрос о значении наличных денег в экономике и их перспективах, в условиях стремительного роста электронных технологий. Ряд экономистов считает, что наличные деньги в скором времени будут замещены электронными деньгами, а платежи осуществлять исключительно в безналичном виде. В ведущих промышленно-развитых странах, а также и в России, с середины 90-х годов введены в денежный оборот пластиковые карты, для удобства расчетов и гарантий их владельцу более надежной сохранности денежных средств. Но до сих пор риски потерь, краж и подделок электронных денег в ряде случаев не менее высоки, чем у наличных денег [2].

Для отражения любых операций, связанных с наличными деньгами, организации, согласно плану счетов бухгалтерского учета, используют счет 50 «Касса». Данный счет является активным, то есть поступления в кассу организации отражаются в его дебете, а выплаты либо выбытия – по кредиту. Информацию, которая проходит по данному счету, традиционно можно разделить также с точки зрения ведения синтетического и аналитического учета, в данном случае – денежных средств.

Стоит отметить, что в рассматриваемой ситуации определение «касса» не предполагает обязательного использования компанией контрольно-кассовой техники. Речь идет о более широком понятии, которое включает в себя как выручку, полученную от покупателей и заказчиков наличными, если таковая имеется, так и любые другие расчеты, в которых задействованы, что называется, живые деньги.

Синтетический учет кассовых операций – это общие данные о движении наличности в кассе организации. Они могут отражаться по различным открываемым к счету 50 субсчетам. Так, субсчет 50.1 «Касса организации» предназначен для учета непосредственно денежных средств, то есть наличности. Обычно это рубли, но если компании в силу специфики деятельности необходима валюта, то для каждой отдельной национальной единицы открывается отдельный субсчет.

Субсчет 50.2 «Операционная касса» используют, например, организации транспорта и связи. На нем учитываются денежные средства в обслуживающих клиентов кассах, то есть в данном случае речь идет о специфических денежных средствах, которые не совсем можно соотнести с самой организацией, а лишь с видом ее деятельности (например, по реализации билетов). Также исходя из определенной специфики деятельности или конкретной необходимости может быть открыт субсчет 50.3 «Денежные документы», где учитываются почтовые марки, марки государственной пошлины, вексельные марки, оплаченные авиабилеты и другие денежные документы – в сумме фактических затрат на приобретение [6].

Сам по себе счет 50 может корреспондировать с достаточно большим количеством других счетов в рамках бухучета организации. Так, переводы между кассой и расчетным счетом оформляются проводками между счетами 50 и 51 «Расчетные счета». По аналогии «Касса» может корреспондировать со счетом 52 «Валютные счета». Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для отражения тех списаний по кредиту счета 50, которые по причинам, например, банковского характера не сразу отражаются в выписке, то есть в дебете счета 51.

Наличные расчеты с контрагентами отражаются в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [3].

Распространенная ситуация – выдача зарплаты сотрудникам наличными – оформляется проводкой по кредиту счета 50 в дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Поскольку любые наличные расходы проходят в компании

через подотчетных лиц – ее сотрудников, то подобные операции предполагают оформление записей между «кассовым» счетом и счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Это далеко не полный перечень счетов, двойная запись по которым в связке со счетом 50 формирует данные синтетического и аналитического учета кассовых операций. Впрочем, тут нужно отметить, что аналитика по 50 счету сама по себе является показательной как раз с точки зрения корреспонденции с теми или иными счетами бухучета. Так, открыв анализ счета 50 за определенный период, бухгалтер без труда сможет оценить объемы наличной выручки, трат, совершенных через подотчетных лиц, прочие показатели в рамках аналитического учета расчетов наличными. Кроме того, современные бухгалтерские программы позволяют вводить более детальные параметры при оформлении тех или иных проводок, в том числе касается это и аналитического учета кассовых операций. Конечно, для небольшой компании, у которой либо не так много операций, либо все они являются однотипными, подобные возможности не имеют большого значения. Однако фирмы покрупнее вполне могут воспользоваться правом разрабатывать собственные регистры аналитического учета, чтобы иметь возможность получения более детальной информации исходя из потребностей учета и анализа.

Так, к примеру, расчеты с подотчетными лицами, то есть записи между счетами 50 и 71 могут дополнительно разделяться на хозяйственные расходы в рамках деятельности организации и списания на командировочные расходы сотрудников. Информация по расчетам с контрагентами может оказаться полезной с точки зрения данных о предоплатах и конечных расчетах. Если же в организации имеются несколько ККМ, то выручка по ним также может отражаться в отдельных регистрах. Словом, ограничений в данном случае нет. Использование всех подобных дополнительных данных в аналитическом учете устанавливается учетной политикой, а значит, зависит исключительно от желания и потребностей самой компании.

Таким образом, Для контроля за использованием денежных средств в области бухгалтерского учета, а также за соблюдением законодательства организациями, применяются аудиторские проверки. Аудит может быть (внешним) с привлечением сторонних аудиторов, а также внутренним (проводится сотрудниками организации).

Результатами проверки устанавливается отношение руководства на предприятии к организации учета и обеспечению целевого использования денежных средств в организации. Аудитор, при проведении планирования процедур по проверке, определяет для себя объекты, которым нужно оказать повышенное внимание. Также, аудитор устанавливает последовательность этапов, в которые будет проводиться аудит, выбирает конкретные источники, из которых он получит те или иные данные, уточняет аудиторские риски. Для того чтобы как-то упорядочить свои действия, аудитор разрабатывает специальную программу проведения аудиторской проверки. Верно, составленная программа помогает аудитору последовательно изучать разные участки операции с привлечением денежных средств. Помимо этого, она

помогает избежать повторы или пропуски, а также содействует в сборе доказательств, которые необходимы и всё верно задокументировать.

Существует ряд основных проблемных аспектов, выявляемых при проведении аудита денежных средств. Такие, как:

- не было соблюдено законодательство в области хранения денежных средств, а также в области их учета;
- были нерационально использованы денежные средства.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что денежные средства, как самый ликвидный актив[1], требуют качественного учета, а также очень детального контроля при осуществлении операций с использованием денежных средств. Руководство любого предприятия должно следить за соблюдением законодательство Российской Федерации в области бухгалтерского учета денежных средств. В таком случае, организация будет выгодно и рационально осуществлять свою деятельность.

#### **Библиографический список**

1. Бабаева З.Ш. Особенности организации финансов в АПК //Актуальные вопросы современной экономики. 2017. № 5. С. 194.
2. Березина М. Электронные расчеты банков. // Банковское дело. 2014. №8. С. 4-8.
3. Ермолова Н.Н. Учет денежных средств // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. 2015. № 2. с. 305-307.
4. Ершова И.В. Бухгалтерский учет: системные изменения правового регулирования // Право и экономика. 2013. № 9. С. 52-57.
5. Малыгина С.Р., Бессонова В.Е. Организация бухгалтерского учета и аудит движения денежных средств // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №4 (56). С. 46-49.
6. Солдатова Л.И., Солдатова А.П. Анализ эффективности использования денежных средств // Science Time. 2015. № 8 (20). С. 192-199.
7. Ялухина А.А., Шарапова В.М. Роль анализа в конкурентоспособности предприятия / В сборнике: Конкурентоспособность территорий и предприятий во взаимозависимом мире Материалы IX Всероссийского форума молодых ученых и студентов. Ответственный за выпуск В.П. Иваницкий. 2006. С. 290-291.