

Невольский Никита Сергеевич,
магистрант, РГЭУ (РИНХ),
Ростов-на-Дону

ФИНАНСОВЫЕ СРЕДСТВА КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА

Аннотация: в статье рассматриваются ключевые аспекты учета и аудита денежных средств, а также подчеркивается их значимость для функционирования предприятия.

Abstract: The article examines the key aspects of accounting and auditing of funds, and also emphasizes their importance for the functioning of the enterprise.

Ключевые слова: финансы, денежные потоки, производственные процессы, предприятие.

Keywords: finance, cash flows, production processes, enterprise.

Денежные средства организации – это основа ее финансового благополучия. Они представляют собой совокупность наличных денег, денежных документов, средств на банковских счетах, а также вложения

в ценные бумаги и другие финансовые активы. Важно понимать, что денежные средства – это самый ликвидный актив, который позволяет организации оперативно выполнять свои обязательства.

Однако многие организации сталкиваются с дефицитом денежных средств. Это может быть связано с неэффективным управлением финансами, например, с неоправданными инвестициями, нерациональным использованием оборотных средств, задержками с оплатой поставщикам. Чтобы избежать таких проблем, важно планировать и бюджетировать денежные средства, а также оптимизировать их использование.

Планирование денежных средств включает в себя прогнозирование доходов и расходов, а также определение оптимального соотношения между различными активами. Бюджетирование позволяет контролировать движение денежных средств и своевременно выявлять отклонения от запланированных показателей. Оптимизация использования денежных средств может включать в себя, например, сокращение издержек, повышение эффективности управления запасами, оптимизацию кредитной политики [2].

В России Центральный Банк РФ устанавливает правила по хранению и обращению наличных денег, а также лимиты наличных касс. Однако непосредственно учет денежных средств ведется самой организацией в соответствии с законодательством.

Эффективное управление денежными средствами – это залог стабильного финансового состояния организации. Внедрение системы планирования, бюджетирования и оптимизации использования денежных средств позволит минимизировать риски и обеспечить устойчивое развитие бизнеса.

Главными задачами учетного регулятора по финансовым ресурсам включают обеспечение соблюдения финансовых правил, рациональную эффективность использования как собственных, так и заемных ресурсов, а также сохранность денежных документов в кассе.

С помощью денежных средств можно рассчитываться с поставщиками, подрядчиками, клиентами, бюджетными и внебюджетными фондами, банками, а также с разными юридическими и физическими лицами. Они представляют собой определенный тип оборотного капитала с ликвидностью, то есть могут взаимодействовать в роли платежного средства по обязательствам организации. С помощью количества доступных финансовых средств можно определить устойчив бизнес или нет. Необходимо учитывать, лишние денежные средства способны тормозить их движение, а в условиях инфляции – привести к прямым потерям из-за снижения стоимости. Таким образом, правильное управление финансовыми ресурсами необходимо для предприятия.



На сегодняшний день в компании главным критерием финансовой устойчивости является правильное управление финансовыми ресурсами, так как это отражает способность основной деятельности обеспечивать финансирование и покрывать все расходы. К основным расходам относятся: выплаты сотрудникам, взносы в государственные внебюджетные фонды, налоги, оплата материалов и сырья поставщикам, затраты на коммунальные услуги, а также другие нужды. При этом текущие поступления являются основными источниками формирования прибыли для предприятий, действующих на принципах коммерческого учета [4].

Поступления финансовых средств от инвестиционной деятельности демонстрируют действия организации для обеспечения доходности в будущем. Сравнение отчетов о движении денег за последние несколько лет с стратегическими планами компании позволяет инвесторам оценить следование намеченному курсу и эффективность использования доверенных им средств. Инвестиционная деятельность компании должна нацеливаться на получение дополнительного дохода помимо основной деятельности, поэтому критерии оценки эффективности инвестиционных вложений имеют свою специфику и служат основой для планирования инвестиционной деятельности.

Финансовая деятельность же ориентирована на обеспечение предприятия необходимым объемом как оборотных, так и внеоборотных активов. Основными источниками таких поступлений являются средства собственников, которые могут не только вносить вклад в акционерный капитал, но и предоставлять дополнительные ресурсы для формирования резервов компании.

Правильный учет и проверка финансовых ресурсов предоставляют администрации подробное представление о финансовом состоянии предприятия. Проверка финансовых ресурсов охватывает не только аудит наличия средств, но и эффективную оценку финансовых процессов, показывающую реальный объем финансовых средств и правильность их применения в финансовых документах.

В успешной компании объем финансовых средств со временем достигает таких размеров, что проверка данных операций становится необходимостью, без которой правильно управлять финансово-хозяйственной деятельностью нельзя [6].

Потребность в этом инструменте управления возрастает в зависимости от увеличения суммы средств, задействованных в повседневной деятельности.

Очевидно, что организации с небольшим числом операций в месяц не нуждаются в контроле за финансами. Однако для активных предприятий вскоре становится ясно, что без профессионального аудита средств невозможно подготовить финансовую отчетность или оценить текущее состояние бухгалтерии.

Кроме того, объем денежного потока в успешной компании со временем увеличивается, что делает трудным представить финансово приемлемые предприятия, игнорирующие инструменты контроля. Одноразовые проверки не решают проблемы, поэтому, как было сказано ранее, регулярные меры контроля за денежными средствами и их учетные проверки крайне важны для успешного финансового менеджмента.

Когда происходит проверка финансовых средств, специалист проверяет как денежные документы компании, так и работу бухгалтерии, следя за соблюдением правил ЦБ РФ по обращению с денежными средствами.

Ключевой задачей данной деятельности является не только проверка соблюдения законов, а также полноты и точности данных бухгалтерского учета организации. В первую очередь, это связано с тем, чтобы обеспечить руководство предприятия ясным представлением о его финансовом состоянии. Важно, чтобы учет и аудит денежных средств использовались как инструменты управления.

Создание эффективной системы аудита денежных средств в компании представляет собой сложную задачу. Этот процесс невозможно полностью упорядочить, он требует постоянного совершенствования и развития, хотя и является наиболее трудоемким видом аудита [7].



Успешная организация и оптимизация финансового аудита требует не только усилий со стороны управляющих, но и определенных инвестиций. Тем не менее, внедрение системы учета и регулярная проверка денежных средств и финансового состояния имеют положительное влияние на конечные результаты деятельности компании.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что денежные средства, как высоколиквидный актив, требуют тщательного учета и детального контроля при осуществлении операций. Руководители предприятий должны следить за выполнением законодательства Российской Федерации в области кассового учета, чтобы деятельность компании была эффективной и экономически обоснованной.

Список литературы:

1. Астраханцева, Е.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Е.А. Астраханцева. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2014. – 220с.
2. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: Проспект, 2015. – 424 с.
3. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 334 с.
4. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента: учебник. М.: ОмегаЛ, 2015. – 451с.
5. Бородин В.А. Бухгалтерский учет: учебник / В.А. Бородин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 528 с.
6. Глазов, М.М. Экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности / М.М. Глазов, И.П. Фирова, Е.Е. Петрова. – СПб.: РГГМУ, 2014. – 284 с.
7. Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. М.: ИНФРА-М, 2020. 336 с.
8. Жуков, П. Е. Управление денежными потоками. Практикум: учебное пособие / П.Е. Жуков. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 186 с.

