

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

**Михайлова К.С., студентка 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Банникова Е. В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** контроль, ревизия, проверка, ревизор, денежные средства, кассовые операции.*

В статье рассмотрены особенности осуществления контроля за денежными средствами организации. Отмечены цели, задачи и основные правила ревизии денежных средств.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности каждая организация должна иметь в необходимых размерах оборотные средства. В составе оборотных активов важное место занимают денежные средства, которые представляют собой наиболее ликвидную часть имущества организации. Операции с денежными средствами – самая востребованная предметная область контроля и ревизии, так как денежные средства обслуживают все процессы кругооборота имущества хозяйствующего субъекта.

Денежный оборот экономического субъекта представляет собой совокупность всех платежей, осуществляемых при денежных отношениях в данный период времени. Денежный оборот осуществляется в налично-денежной и безналичных формах.

Организация контроля денежного обращения во многом зависит от условий и порядка использования денег предприятиями, что регулируется специальными нормативными актами.

В Положении о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ определены следующие правила:

- организации хранят свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях;
- наличные денежные средства, поступающие в кассы

предприятий, подлежат сдаче в учреждениях банков для последующего зачисления на счета этих предприятий;

- прием денежной наличности учреждениями банков от обслуживаемых предприятий осуществляется в порядке, установленном Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях Банка России;

- порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются обслуживающими учреждениями банков каждому предприятию по согласованию с их руководителями.

Любая проверка начинается с ревизии денежных средств, поскольку они являются самым рисковым объектом возможных искажений и данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При осуществлении контроля денежных средств ревизор должен тщательным образом *проверить*:

1. соблюдение на предприятии порядка ведения кассовых операций. До начала проверки наличия денежных средств и других ценностей в кассе кассир должен составить кассовый отчет. В отчет включаются все приходные и расходные документы, имеющиеся в кассе;

2. правильность кассового отчета и выведения остатков наличных денег в кассе на момент инвентаризации. Остаток денег проверяется с учетом остатка по балансу на первое число месяца. Если будут обнаружены расхождения в сумме или нумерации ордеров, то ревизору необходимо выяснить причины;

3. наличие у кассира образцов подписей лиц, имеющих право подписывать денежные документы. Ревизор также проверяет факт осуществления кассиром погашения кассовых документов специальным штампом «Оплачено» с указанием даты и наличием подписи. Отдельное внимание уделяется соответствию даты погашения документов дате получения или выдачи денег. Аналогично проверяются другие ценности и документы строгой отчетности. Так, на бланки строгой отчетности составляется отдельная опись с указанием их номеров, серии, сумм или стоимости; фактические данные сопоставляются с учетными данными. Результаты ревизии кассы оформляются отдельным актом;

4. соблюдаются ли установленные правила хранения денег и ценностей. Так, для хранения наличных денег и ценных бумаг в кассовом помещении должны быть установлены, как правило, несгораемые

металлические шкафы и лишь в отдельных случаях - комбинированные и обычные металлические шкафы;

5. соответствие записей в кассовом отчете с записями в кассовой книге;

6. соблюдаются правила ведения кассовой книги и требований к ней (пронумерована, прошнурована и опечатана), своевременно ли проводятся в ней записи приходных и расходных кассовых документов;

7. правильность отражения кассовых операций на балансовых счетах;

8. достоверность и законность совершенных операций с наличными деньгами и т.д.

После проверки денег и других ценностей, хранящихся в кассе, составляют акт инвентаризации кассы. Кассир должен дать расписку о том, что все указанные в акте суммы денежных средств, документы и другие ценности приняты им на ответственное хранение.

Выявляют фактическое наличие денег и ценных бумаг в кассе организации путем ее инвентаризации. Затем проверяют соблюдение действующего порядка ведения кассовых операций, правильность и целесообразность их совершения. После этого подлежат проверке операции по расчетным и другим счетам организации в обслуживающих банках. Затем проверяют операции, связанные с финансовыми вложениями.

При проверке кассовых операций ревизором первоочередное внимание должно уделяться оформлению первичных документов, которые должны соответствовать требованиям ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ, а также Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» и другим нормативным документам.

При обнаружении злоупотреблений и большой недостачи денежных средств кассир немедленно отстраняется от работы и в случае необходимости материалы передаются в следственные органы для привлечения его к уголовной ответственности.

Немаловажную роль также играет проверка за безналичными операциями. Безналичные операции или расчеты – это расчеты, которые осуществляются путем перечисления сумм со счетов получателя или путем зачета взаимных требований, без участия наличных денег.

Отметим, что безналичный расчет в России характеризуется обязательным открытием расчетного или текущего счета в учреждении банка. Платежи производятся с согласия покупателя или по поручению плательщика, основанием для перечисления средств являются финансовые платежные документы.

Целью проверки при ревизии банковских операций являются: целесообразность, законность и достоверность отраженных на счетах в банках операций по списанию и поступлению денежных средств; обоснованность использования и получения кредитов и займов и своевременность их погашения; проверка своевременности и полноты оприходования поступивших денежных средств на счета и др.

Источниками информации при проверке банковских операций являются выписки банков по соответствующим счетам с приложенными документами, которые послужили основанием для совершения приходно-расходных операций, балансы и другие документы.

Ревизор не должен оставлять без внимания банковские операции, которые не были подтверждены соответствующими документами. В данном случае он должен выяснить причину отсутствия документа и при необходимости обратиться в банк, чтобы выяснить основания проведения операции.

Таким образом, контроль за движением денежных средств на предприятии имеет важное значение, поскольку рациональное использование данных активов способствует эффективной деятельности субъекта в целом.

Библиографический список:

1. Банникова, Е.В. Внутренний аудит в системе экономической безопасности/ Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Материалы Национальной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». В 2-х томах. - Ульяновск. - 2019. - С. 225-229.

2. Свешникова, И.В. Роль системы учетно-аналитического и контрольного обеспечения для экономической безопасности предприятия/ И.В. Свешникова, Н.Е. Климушкина, Е.А. Лешина // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного

аграрного университета имени П.А. Столыпина. – Ульяновск, 2018. - С. 331-336.

3. Банникова, Е.В. Построение отчета о движении денежных средств: прямой и косвенный методы / Е.В. Банникова, А.А. Навасардян, О.И. Хамзина // Материалы XII Международной научно-практической конференции, посвященной 160-летию со дня рождения П.А. Столыпина «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». - Ульяновск, 2022. - С. 539-545.

IMPLEMENTATION OF CONTROL OVER THE MOVEMENT OF CASH AT THE ENTERPRISE

Mikhailova K.S.

Keywords: *control, audit, check, auditor, cash, cash transactions.*

The article discusses the features of the implementation of control over the organization's funds. The goals, objectives and basic rules for the audit of funds are noted.