(cc) BY

Носенко Алина Владимировна
студентка
Старооскольский филиал ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»
г. Старый Оскол, Белгородская область

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ОПТИМИЗАЦИИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация*: в статье рассмотрены направления оптимизации учета денежных средств на предприятии. Предложены рекомендации для улучшения системы планирования, учета, анализа и контроля. Также в статье рассмотрена программа внутрихозяйственного контроля и учета денежных средств. Рассматриваемые системы улучшения способствует совершенствованию учета денежных средств в организации.*

Ключевые слова*: система учета, контроль, денежные средства, принципы управления, внедрение, платежный календарь, эффективность.*

Все факторы, имеющие влияние на формирование финансовых потоков, можно разделить на внешние и внутренние.

К внешним факторам относят:

– ситуации на товарном и инвестиционном рынках,

– налоговую систему организаций,

– устоявшуюся практику выдачи кредитов поставщикам и покупателям продукции,

– систему обработки кассовых операций и наличие внешних источников инвестирования.

Построение системы управления денежными массами должно основываться на следующих принципах:

– информативной достоверности и прозрачности;

– плановости и контроля;

– платежеспособности и ликвидности;

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– рациональности и эффективности [4].

На основе бухгалтерского учета создается своевременная и достоверная учетная информация, на которой основывается управление организации. Данная информация поступает из различных источников, для обеспечения ее сбора и систематизации необходимо соблюсти особую осторожность, потому что из-за задержания и ошибок в предоставлении информации организация может иметь серьезные последствия. Отметим, что каждая организация самостоятельно определяет форму предоставления, частость сбора, а также модель рабочего процесса.

При управлении финансовыми потоками основной задачей является обеспечение их баланса по существенным характеристикам таким как тип, объем, временный интервал и др. Для успешного выполнения этой задачи предприятие должно внедрять системы планирования, учета, анализа, а также контроля.

Планирование экономической деятельности всего предприятия, а также, в частности, движения денежных средств, значительно увеличивает эффективность управления финансовыми потоками и приводит к следующему:

– сокращаются текущие потребности организации на основе ускорения оборачиваемости суммы денежных средств и дебиторской задолженности и рационального выбора структуры финансовых потоков;

– эффективно используются временно свободные денежные средства посредством реализации денежных инвестиций организации;

– обеспечивается излишек денежных средств и уровня платежеспособности организации в текущем году посредством координации положительных и отрицательных финансовых потоков в разрезе временных интервалов [5].

Введение бюджетирования финансовых потоков могло бы стать одним из основных направлений увеличения эффективности управления денежными массами. Денежный бюджет имеет две цели:

– для составления прогнозного баланса конечное сальдо отражается на денежном счете в конце бюджетного года;

– периоды излишка или недостатка денежных средств показывает прогноз остатков денежных средств в конце каждого месяца в течение бюджетного года.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

Кто, когда, на какие цели и сколько может потратить организация денежных средств, на эти вопросы поможет ответить использование бюджетирования данных средств [3].

Предложим также разработать и внедрить платежный календарь. Он представляет собой рациональное планирование организации финансовых потоков в краткосрочном периоде. До фактической задачи формирования финансовых потоков ежеквартально параметры прогнозирования для плана получения и расхода денежных средств можно сократить. Данный календарь позволит максимально координировать положительные и отрицательные финансовые потоки, определить преимущества платежей и обеспечить платежеспособность организации.

Виды платежный календарей делятся по видам деятельности организации, они представлены ниже в таблице 1:

Таблица 1

Виды платежных календарей [1]

Вид деятельности	Вид платежного календаря
Операционная	налоговый платежный календарь, календарь инкассации дебиторской задолженности, календарь обслуживания кредитов, календарь выплаты заработной платы, календарь пополнения производственных запасов
Инвестиционная	календарь реализации программы капитальных затрат, календарь получения долгосрочных кредитов

– контроль над сохранностью и использованием денежных средств на предприятиях можно модернизировать за счет применения программы внутрихозяйственного контроля и учета денежных средств:

– для вскрытия каких-либо отклонений в учете следует проводить частую инвентаризацию кассы;

– контроль над составлением и сдачей авансовых отчетов следует усилить, а также за нарушение данных работ необходимо определить ряд наказаний;

– путем административных санкций (выговор, уведомление, замечание) увеличить уровень контроля кассира за ведением и заполнением кассовых документов;

Content is licensed under the Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

– контроль над заполнением первичных документов и реквизитов необходимо усилить [2].

Поводя итог всего вышесказанного, можем отметить, что аудитор обязан пользоваться не только стандартными методами, а также процедурами проведения аудиторской проверки для получения полно и достоверной информации о состоянии учета финансовых потоков, снижения аудиторского риска, а также предоставления аудиторского заключения о достоверности учета и отчетности.

Разработка аудиторского подхода должна учитывать особенности компании и требовать специальных методов аудита, разработанных самим аудитором, в частности, использования анализов, опросов, анкет, тестов и обзоров.

Список литературы

1. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: учебник / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, Т.П. Алавердова; под ред. С.Р. Богомолец. – М.: МФПУ Синергия, 2016. – 720 с.

2. Иванов И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / И.Н. Иванов. – ИНФРА-М, 2016. – 348 с.

3. Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; под ред. Ю.А. Бабаев. – М.: Проспект, 2017. – 432 с.

4. Олисаева А.В. Проблемы учета движения денежных средств организации и пути их решения / А.В. Олисаева, В.Б. Дзобелова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – №12–3. – С. 593–595.

5. Чувикова В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие для вузов / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М.: Дашков и К, 2016. – 248 с.

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)