

**Стафиевская Мария Владимировна**

канд. экон. наук, доцент,

Федеральное государственное бюджетное учреждение высшего образования

«Марийский государственный университет»,

Российская Федерация, 424000, г. Йошкар-Ола, Площадь Ленина, 1

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

**Аннотация.** Жизнедеятельность экономических субъектов в рыночных условиях предполагает непрерывное движение денежных средств, поэтому их следует рассматривать как важный ресурс и результат деятельности. В исследовании автором рассмотрена тема учета денежных средств. Научной новизной является совершенствование рабочего документа в целях внутреннего контроля.

*Ключевые слова:* денежные средства, касса, расчетный счет, учет.

Учет денежных средств является актуальной темой для каждого предприятия. Учет ведется на следующих счетах (рис.1).



Рисунок 1 – Основные счета учета денежных средств

Одним из первостепенных условий эффективной работы экономических субъектов является непрерывное движение денежных средств, которые обеспечивают функционирование всех видов его деятельности, уплату обязательств и обеспечения расширенного воспроизводства.

Предприятия применяют наличную и безналичную формы расчетов[1]. Данные формы безналичных расчетов наглядно представлены на рис. 2.



Рисунок 2 – Формы безналичных расчетов, применяемые экономическими субъектами

Безналичные расчеты осуществляются без ограничения суммы, а наличные расчеты с учетом ограничений, установленных законодательством. В основном применяются платежные поручения, схема работы с которыми приведена на рис.3.

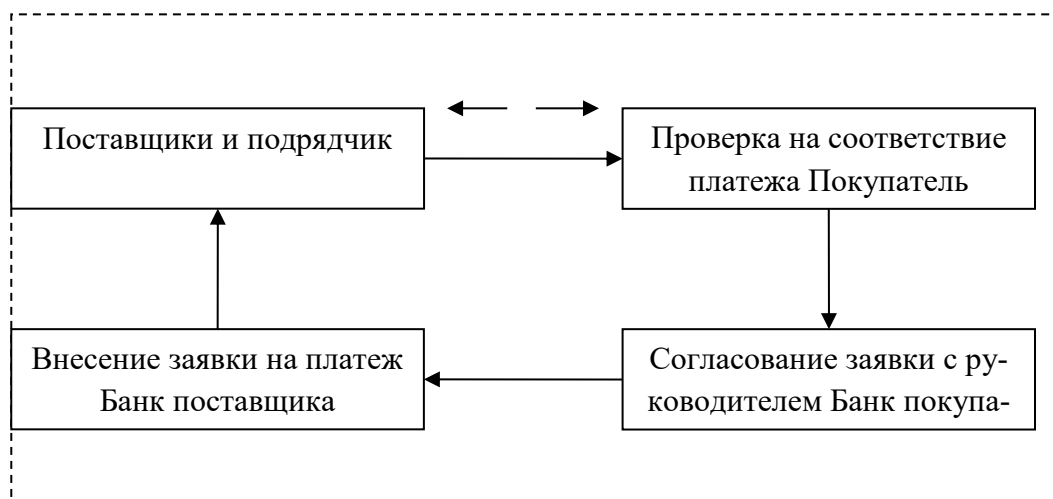


Рисунок 3 – Схема расчетов платежными поручениями при осуществлении безналичных расчетов в коммерческой организации

По кассе документооборот приведен на рис.4, по расчетному счету на рис.5



Рисунок 4 – Применяемый документооборот по учету денежных средств в кассе

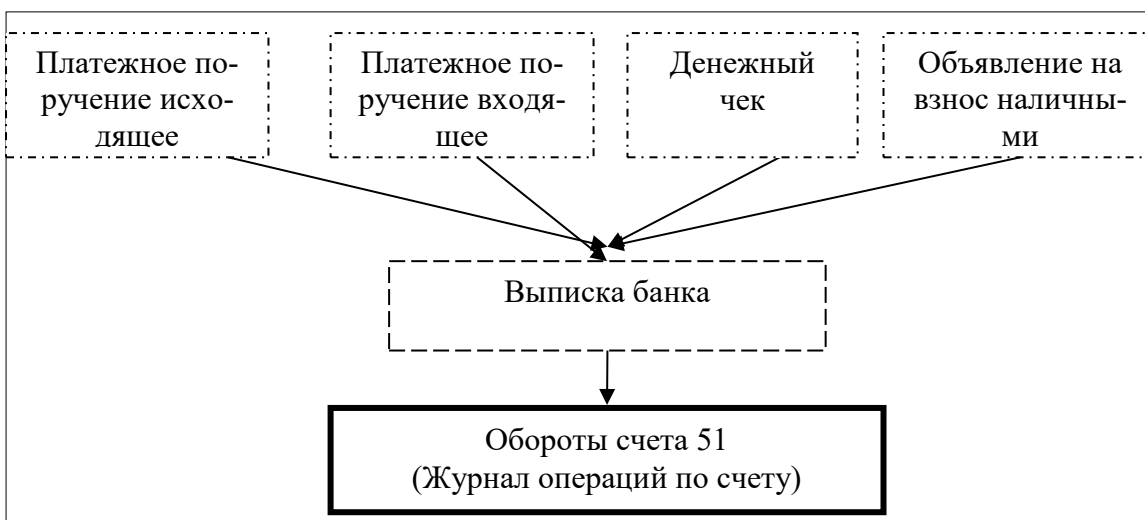


Рисунок 5 – Применяемый документооборот по учету денежных средств на расчетном счете

Для предприятий, у которых нет устойчивого состояния денежных средств в целях внутреннего контроля можно предложить внедрить в свою финансово-хозяйственную деятельность формирование платежного календаря, предлагаемая схема которого приведена на рис.6. Преимуществами платежного календаря является возможность прогнозирования финансового состояния, повышается прозрачность процессов управления доходами и расходами.

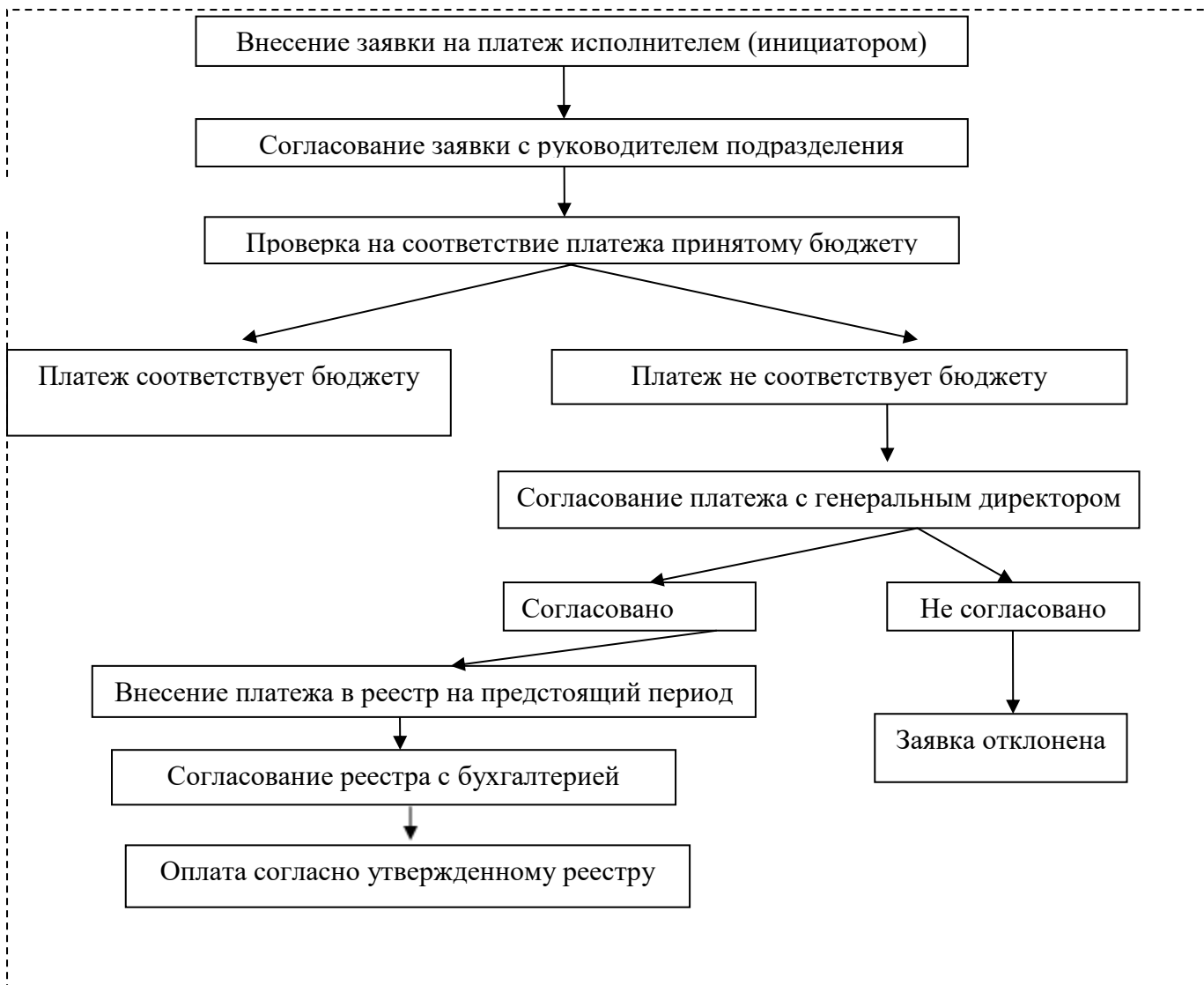


Рисунок 5. – Предлагаемая схема реализации платежного календаря

Отражение и открытость данного документа в учетной политике увеличивает степень надежности и уровень доверия к предприятию со стороны кредиторов, инвесторов [2, с. 1143].

### Список литературы

1. Нефедова С. В. Денежные средства как объект бухгалтерского учета [текст] / С. В. Нефедова, С. А. Васина // Молодой ученый. – 2020. – № 21 (311). – С. 156-158. – URL: <https://moluch.ru/archive/311/70656/> (дата обращения: 12.11.2021).
2. Стафиевская М.В. Учетно-аналитическое обеспечение для прогнозирования затрат: принципы и составляющие [текст] / М.В. Стафиевская // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 7 (108). – С. 1143-1149.