

Низакаева Наталья Валентиновна,

студент,

*Стерлитамакский филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования*

«Башкирский государственный университет»,

Российская Федерация, 453103, Республика Башкортостан,

г. Стерлитамак, пр. Ленина, 49;

Асфандиярова Рима Абдрафиковна,

доцент, кандидат экономических наук,

*Стерлитамакский филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования*

«Башкирский государственный университет»,

Российская Федерация, 453103, Республика Башкортостан,

г. Стерлитамак, пр. Ленина, 49

ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация. В данной статье рассмотрены ключевые моменты организации учета денежных средств и денежных потоков организации. Акцент сделан на том, что денежные средства – это один из важных финансовых активов организации и их умелое использование приносит организации дополнительный доход.

Ключевые слова: денежные потоки, денежные средства, денежные активы, бухгалтерский учет, учет денежных средств, контроль движения денежных средств, организация учета, наличный оборот, безналичный оборот.

Для осуществления деятельности организации необходимы наличные деньги и денежные средства на счетах. Грамотный контроль за сохранностью и приумножением денежных средств – главная задача бухгалтерского учета.

Правильный учет и контроль денежных средств и денежных потоков обес-

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

печивает финансовую устойчивость и платежеспособность организации в текущий период и в будущем. Величина и изменение этих показателей влияет на эффективность работы организации.

В сложных экономических условиях важное значение имеет денежный поток и правильное распределение денежных средств. Управление денежными потоками на предприятии включает в себя управление внеоборотными средствами, оборотными активами, собственным и заемным капиталом.

Совокупный денежный поток состоит из потоков, связанных с деятельностью предприятия – текущей, финансовой и инвестиционной.

Учет денежных средств в организации регламентируется нормативным законодательством и принятой учетной политикой. Формирование учетной политики для целей бухучета в организации регулируется п. 3 ст. 5 Закона «О бухгалтерском учете» и п.5 Положения по ведению бухучета и отчетности. Учетная политика зависит от численности сотрудников, организационно-правовой формы, отрасли и пр. При этом организации свободны в формировании положений учетной политики в рамках законодательства РФ.

Кроме того, организация учета денежных средств в организации осуществляется в соответствии с Указанием Банка России «О правилах наличных расчетов» [2], Указанием ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [1] и др.

Достоверность и правильность учета денежных средств определяется соответствием законодательству о бухгалтерском и налоговом учете. Гарантией бесперебойной и успешной работы организации является соблюдение всех норм законодательства в области учета денежных средств.

Учетная политика, принятая организацией, определяет порядок и особенности ведения учета денежных средств в соответствии с выбранными методами ведения бухучета и налогового учета.

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

Учет денежных средств является направлением учетно-аналитической работы в организации и включает в себя учет за текущей период и планируемый период.

Для определения финансового результата и оценить влияние на него движение денежных средств необходимо оценить денежные потоки по всем направлениям деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой).

Оптимизация денежных средств – это важнейший и сложный этап управления денежными средствами и потоками в организации.

Оптимизация денежных средств – это процесс, который позволяет выбрать наилучшую форму организации денежных средств с учетом особенностей деятельности организации.

Оптимизация денежных средств в организации осуществляется с целью:

- обеспечить баланс объема денежных средств;
- обеспечить синхронность поступления денежных средств;
- обеспечить рост чистого денежного потока [3, с. 118].

Соответственно, объектами оптимизации являются – положительный денежный поток, отрицательный денежный поток и чистый денежный поток.

Аналитический учет денежных средств в организации ведется на счете 50 «Касса», который является активным счетом.

Ведение безналичных расчетов в организации в основном ведется с помощью платежных поручений.

Организации для осуществления своей деятельности открывают расчетные счета и для отражения информации о наличии и движении денежных средств в валюте РФ ведется счет 51 «Расчетные счета».

Вся информация о состоянии и движении денежных средств за отчетный период находит отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия. Так, в бухгалтерском балансе отражается информация об остатках денежных средств организации. В отчете о движении денежных средств содержится инфор-

НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

мация о движении денежных потоков по направлениям деятельности организации – текущей, инвестиционной, финансовой.

Таким образом, правильная организация учета денежных средств и денежных потоков влияет на правильность составления отчетности организации.

Список литературы

- 1. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) // СПС Консультант Плюс.*
- 2. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.04.2020 № 57999) // СПС Консультант Плюс.*
- 3. Гуржий Н.А. Организация бухгалтерского учета денежных средств, анализ денежных потоков организации / Н.А. Гуржий // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. – № 43. – С. 117-122. – Текст : непосредственный.*