

УДК 33

**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*

## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Аннотация.** В данной статье изложены результаты изучения вопросов, связанных с проведением учета, анализа и аудита денежных средств предприятия. Большое внимание уделено роли денежных средств предприятия в современных условиях экономики. При этом использование денежных средств имеет приоритетное значение для обеспечения финансовой устойчивости предприятия и его рентабельности. Выявлены ключевые моменты методики аудита денежных средств.

**Ключевые слова:** денежные средства, денежные потоки, денежные средства предприятия, анализ денежных средств, учет денежных средств, аудит денежных средств, контроль денежных средств.

В настоящее время каждое предприятие использует в своей деятельности денежные средства и денежные расчеты. Достоверная и регулярная информа-

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

ция о движении денежных средств необходима для принятия обоснованных управленческих решений руководством предприятия для обеспечения прибыльности всего бизнеса.

От особенностей регулирования денежных средств зависит финансовая устойчивость предприятия, скорость оборота финансовых ресурсов с целью обеспечения получения дополнительной прибыли. Одна из важных проблем для специалистов – это оперативная обработка информации о денежных средствах. Для обеспечения успешной и непрерывной деятельности предприятия очень важное значение имеют денежные средства, поэтому вопросы учета, анализа и аудита денежных средств актуальны на сегодняшний день.

Денежные средства – это средства, которые направляются на инвестиции во внеоборотные и оборотные активы и служат для оценки ликвидности предприятия.

Денежные средства предприятия представляют собой общую величину денежных средств в кассе предприятия, на расчетных счетах, переводах в пути и денежных документах.

Кроме того, денежные средства являются средством платежа, входят в состав оборотных активов, обладают абсолютной ликвидностью и влияют на платежеспособность предприятия.

Учет и аудит денежных средств представляют собой систематический контроль всех финансовых процессов предприятия, определяющий наличие фактических денежных средств, их назначение, правильность отражения денежных операций в финансовых документах. Только грамотный, квалифицированный учет и аудит денежных средств может дать руководству полную картину о финансовом состоянии предприятия.

Частью общей проверки финансово-хозяйственной деятельности предприятия является аудит денежных средств. При проведении аудита изучается аналитический и синтетический учет денежных средств предприятия в кассе и в бухгалтерских документах предприятия, проверяется соблюдение организации

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

денежных операций в соответствии с налоговым законодательством.

Первоначально проводится предварительная оценка соблюдения кассовой дисциплины на предприятии, чтобы спланировать основные проверочные процедуры и выявить узкие места. Одним из главных аспектом является оценка единовременности поступлений и платежей. Для оценки фактического движения денежных средств и для определения взаимосвязи финансового результата с величиной денежных средств необходимо определить направления поступления и выбытия денежных средств в разрезе видов деятельности предприятия.

Важным показателем финансовой устойчивости предприятия является обеспечение эффективного движения денежных средств в текущей деятельности, т.к. текущие поступления являются важным источником формирования прибыли.

Получаемые от инвестиционной деятельности денежные средства показывают доходность предприятия в будущем. Сравнение отчетов о движении денежных средств с планом стратегии развития предприятия показывает рационально ли используются денежные средства и обеспечиваются ли дополнительные доходы предприятия помимо основной деятельности. Исходя из этого составляются планы инвестиционной деятельности предприятия.

Финансовая деятельность позволяет обеспечить предприятие необходимым объемом внеоборотных и оборотных средств. Источниками являются внутренние и внешние. При этом финансовая деятельность определяет соотношение собственных и заемных средств предприятия.

Таким образом, денежный поток – это движение денежных средств в процессе хозяйственной деятельности предприятия за определенный период деятельности, состоящий из отдельных интервалов.

При аудите денежных средств главным фактором является независимость оценки, которая гарантирует достоверность и объективность. Результаты аудита позволяют получить информацию, которая будет существенна не только для внутреннего использования, но и для сторонних пользователей, например, кре-

## НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ВЕКТОРЫ РАЗВИТИЯ

диторов.

Учет и аудит денежных средств включает в себя этапы:

- проведение внутреннего аудита денежных средств и денежных потоков;
- проведение внутреннего анализа денежных средств и денежных потоков;
- мониторинг и разработка положений в учетной политике по учету денежных средств;
- составление прогнозного баланса;
- разработка стратегии по оптимизации движения денежных средств и денежных потоков.

Таким образом, для облегчения проведения анализа и аудита денежных средств необходима детальная информация по всем поступлениям и платежам, чтобы своевременно выявить отклонения фактических данных от запланированных. Это является одним из условий повышения качества учета денежных средств и денежных потоков. При проведении анализа денежных средств необходимо учитывать влияние внутренних и внешних факторов и осуществлять грамотное стратегическое планирование.

Правильный учет, анализ и аудит денежных средств позволит предприятию быть ликвидным, платёжеспособным и финансово устойчивым.