

**ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
И ДЕНЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ
НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ТЕКСТИЛЬНОЙ ОТРАСЛИ**

**OPTIMIZATION OF THE ACCOUNT OF CASH OPERATIONS
AND MONETARY DOCUMENTS
IN THE ENTERPRISES OF THE TEXTILE INDUSTRY**

Л.Н. ГЕРАСИМОВА, Д.Н. СИЛКА, Н.Н. ПАРАСОЦКАЯ

L.N. GERASIMOVA, D.N. SILKA, N.N. PARASOTSKAYA

(Национальный исследовательский Московский государственный строительный университет,
Институт экономики и бизнеса фонда Профессионального образования
и инвестиционной деятельности Торгово-промышленной палаты России)

(Moscow State University of Civil Engineering (National Research University),
Institute of Economics and Business of the Professional Education
and Investment Fund of the Chamber of Commerce and Industry of Russia)

E-mail: w220@yandex.ru; 22969@mail.ru; nataly@mmti.ru

Комплексное рассмотрение теоретических и практических вопросов, раскрывающих основные аспекты системы управления денежными ресурсами субъектов хозяйствования текстильной отрасли, является важным и актуальным вопросом. Одной из проблем достижения целей предприятия является задача структурирования функций, выполняемых отдельными системами управления денежными потоками, начиная от формулирования системы финансовых целей для субъекта бизнеса и заканчивая определением конкретного инструментария, с помощью которого будут реализованы функции управления денежными потоками, а также методы планирования, анализа, управленческого учета и контроля за процессом генерации входящих и исходящих денежных потоков на предприятиях текстильной отрасли.

Complex consideration of theoretical and practical issues that reveal the main aspects of the system of management of monetary resources of economic entities is an important and topical issue. One of the problems of achieving the goals of the enterprise is the task of structuring the functions performed by separate cash flow management systems, starting from the formulation of the system of financial goals for the business entity and ending with the definition of a specific tool with which the functions of cash flow management will be implemented, as well as methods of planning, analysis, management accounting and control over the process of generating incoming and outgoing cash flows.

Ключевые слова: касса, кассовые операции, денежные документы, бухгалтерский учет, аудит, оптимизация.

Keywords: cash desk, cash transactions, cash documents, accounting, audit, optimization.

Основанием деятельности предприятий текстильной промышленности являются эконо-

номические отношения. Связи обеспечивают непрерывность самого производст-

венного процесса, а также своевременность отгрузки и продажи всей продукции [1].

Четкая организация платежей между поставщиками и клиентами имеет огромное значение, поскольку это оказывает большое влияние на ускорение оборачиваемости всего оборотного капитала, приводит к сокращению задолженности и своевременному поступлению средств в компанию.

Все расчеты между предприятиями связаны денежными отношениями. В настоящее время платежи банковским переводом через банк остаются основной формой оплаты. Расчетно-кассовые операции, осуществляемые через банк, позволяют государству контролировать финансово-хозяйственную деятельность каждого предприятия [2].

Эффективная организация безналичных платежей между отечественными и зарубежными поставщиками и покупателями имеет важное значение, поскольку она приводит к своевременному поступлению денежных средств и к сокращению дебиторской и кредиторской задолженности промышленного предприятия.

В настоящее время банковские переводы являются основной формой платежей между субъектами экономической деятельности. Расчетно-кассовые операции, которые промышленные предприятия проводят через банк, предоставляют информацию для контроля со стороны государства [2].

Банк предоставляет денежные средства предприятиям. Эти средства должны использоваться для экономических расходов, покупки материалов, необходимых для предприятия, оплаты труда, выплатам по временной нетрудоспособности. Государство регулирует целевое расходование денег и остатки денежных средств в наличной форме у предприятий.

Все факты поступления и выдачи наличных денежных средств должны быть отражены в кассовой книге.

Для обеспечения эффективной деятельности промышленного предприятия следует своевременно и правильно осуществлять все наличные и безналичные платежи. В связи с чем необходимо для качествен-

ного управления промышленным предприятием вести учетные записи по всем расчетным операциям. От грамотного осуществления расчетных операций будет зависеть состояние бухгалтерского учета, в том числе учета кассовых, расчетных и кредитных операций.

Отчет о движении денежных средств (далее – ОДДС) занимает значимое место в экономической деятельности как отечественных, так и иностранных промышленных предприятий.

Значимость проблемы формирования отчетности по МСФО растет с каждым днем, поэтому необходимо иметь представление о стандартах отчетности, а также уметь правильно отражать в нем данные бухгалтерского учета. Желание применять МСФО в первую очередь связано с прозрачностью, сопоставимостью, легкостью восприятия информации, указанной в отчетности. Следует отметить, что список лиц, применяющих МСФО, значительно увеличился с 2016 г. При составлении отчетности по МСФО обязаны соблюдать требования страховые организации, кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды, акционерные общества, ценные бумаги которых находятся в федеральной собственности и т.д. Подготовка отчетности в соответствии с МСФО является обязательной для юридических лиц, которые представляют и публикуют консолидированную финансовую отчетность [3].

Важность составления ОДДС заключается в том, чтобы предоставить ее внутренним и внешним пользователям. В свою очередь, владельцы и руководство заинтересованы в принятии правильных управленческих решений, чтобы своевременно контролировать приток и отток средств и их эквивалентов в организации.

В нашей стране ОДДС используется не так широко, как на международном уровне. Кроме того, ОДДС может быть не включен в промежуточную отчетность, и не является необходимой формой для малого бизнеса. В то же время в МСФО ОДДС имеет особое значение, является основной формой, а

также должен составляться для каждого отчетного периода в динамике [4].

Существуют два способа составления ОДДС по МСФО: прямой метод и косвенный.

То, как промышленное предприятие составляет отчет, может отразиться на информации, которая в нем содержится. Российские правила формирования ОДДС предусматривают его составление только прямым способом.

В прямом методе составления ОДДС чистый приток (отток) средств по видам деятельности рассчитывается как разница между доходами и расходами, полученными по данному виду деятельности предприятия. Прямой метод тесно связан с учетными регистрами, поэтому он имеет более простую процедуру расчета.

Целью предоставления ОДДС промышленного предприятия является классификация денежных потоков за отчетный период от различных видов деятельности предприятия.

Если рассматривать обе формы составления отчета по денежным средствам, можно говорить об их сходстве: статьи ОДДС по РСБУ и МСФО имеют одинаковый экономический и финансовый смысл, но есть и различия в их формировании.

С точки зрения своей структуры ОДДС более удобен для восприятия, но в то же время громоздок и представляет собой ОДДС, построенный в соответствии со стандартами РСБУ, поскольку благодаря строкам 4110, 4120 и т. д. он детализирует общие суммы поступлений и платежей в виде денежных потоков для конкретной деятельности.

Бесперебойный процесс жизнедеятельности хозяйствующего субъекта обеспечивается слаженной работой его структурных подразделений. Важную роль играет доступность всей необходимой информации для своевременного принятия правильных управленческих решений. Все организации без исключения осуществляют денежные расчеты со своими работниками, бюджетом, контрагентами, кредитными организациями и т. д. Поэтому стоит говорить о

важности получения своевременной и достоверной информации о движении денежных средств.

Система аналитической обработки данных о фактах экономической жизни экономического субъекта, связанных с движением денежных средств, а также предоставлением информации, получаемой в форме, необходимой для анализа денежных потоков и платежеспособности этого субъекта, является частью системы управленческой отчетности. Ее основная задача – обеспечить качественную информационную поддержку управленческого персонала для принятия необходимых управленческих решений.

В связи с этим система управленческой отчетности основана главным образом на информационных потребностях руководства организации. В то же время управленческие отчеты могут создаваться в соответствии с требованиями общепринятых стандартов финансовой отчетности, таких как МСФО или GAAP. В этом случае в круг пользователей системы управленческой отчетности могут входить инвесторы, кредиторы, аналитики рынка, представители регулирующих органов и другие внешние пользователи.

Для того, чтобы система отчетности по управлению денежными потоками была эффективной, она также должна иметь достаточно мощные инструменты, которые позволяют проводить всесторонний анализ обрабатываемой информации с точки зрения создания многообещающих направлений для оценки и разработки возможных последствий принятых управленческих решений.

Источники составления управленческих ОДДС чаще всего используют данные только из бухгалтерии. Однако информация, полученная от службы снабжения (с точки зрения необходимости закупки товарно-материальных ценностей и соответственно объема предстоящих платежей), а также информация от службы сбыта (с точки зрения прогнозирования ожидаемых денежных потоков) также должна быть принятой во внимание.

Что касается цели составления внутренней отчетности организации по движению денежных средств, то она заключается в удовлетворении информационных потребностей руководителя организации. Эта цель достигается путем предоставления необходимых данных о наличии и движении средств в разрезе видов деятельности, целей совершаемых платежей и т.д., которые позволили бы оценивать, контролировать, планировать и прогнозировать дальнейший поток и направления расходов.

Для всех предприятий на территории нашей страны для учета денежных средств должен быть строгий контроль за всеми кассовыми и расчетными дисциплинами, проводимыми на предприятиях. А также для контроля правильности и цели использования средств и кредитов. Бухгалтер любого предприятия в условиях нашей достаточно сложной рыночной экономики должен придерживаться нескольких правил производительной работы предприятия:

- умелое использование денежных средств для приобретения дополнительного дохода;
- правильное распределение полученных кредитных средств [5].

В последнее время серьезные изменения произошли в учете кассовых операций. При представлении отчетности в России в денежном выражении в соответствии с международной практикой их денежные эквиваленты приравнивались к краткосрочным высоколиквидным финансовым вложениям. При необходимости они могут быть легко конвертированы в денежные средства для покрытия текущих обязательств и подвержены очень незначительному риску изменения (например, депозиты до востребования, краткосрочные инвестиции в ценные бумаги и т.д.). В этом случае краткосрочные инвестиции означают период не более трех месяцев.

В балансе статья "Денежные средства" переименована в "Денежные средства и денежные эквиваленты". В результате полученные бухгалтерские данные сопоставимы по российским и международным стандартам. Результаты анализа становятся более достоверными. Критерии, по кото-

рым денежные эквиваленты как неотъемлемая часть краткосрочных финансовых вложений равны денежным средствам, должны быть отражены в учетной политике организации [6].

В настоящее время меры, призванные обеспечить сохранность денежных средств и других ценностей, правильный порядок их хранения, сроки инвентаризации, порядок хранения ключей от кассового аппарата и сейфов, а также их дубликатов, определяются каждой организацией самостоятельно, и должны отражаться во внутренних документах.

От того, насколько грамотно будет организована система внутреннего контроля, зависит надежность бухгалтерского учета. Если все принципы в компании соблюдаются, то внутренний контроль можно считать эффективным.

Хотелось бы отметить, что, если соблюдать данные критерии эффективности внутреннего контроля средств, то можно улучшить качество отчетности и улучшить финансовые показатели.

С нашей точки зрения возможны следующие направления совершенствования положений учетной политики:

Во-первых, в организационном аспекте учетная политика должна быть дополнена информацией о функциях и задачах бухгалтерского учета на предприятии, предположениях и требованиях, на основе которых осуществляется формирование учетной политики.

Во-вторых, необходимо предусмотреть, чтобы генеральный директор организации отвечал за организацию эффективного бухгалтерского учета.

В-третьих, бухгалтерия должна разработать и утвердить формы первичных документов, используемых для обработки бизнес-операций.

В-четвертых, для повышения эффективности системы внутреннего контроля необходимо усилить контроль за оформлением документов, обеспечить надежное хранение документации и ограничить доступ к ней.

Таким образом, сегодня наличные деньги являются значимым атрибутом эконо-

мической деятельности промышленного предприятия.

Организация наличных расчетов промышленного текстильного предприятия с использованием безналичных денег предпочтительнее наличных платежей. Повсеместное использование наличных и безналичных платежей в деятельности промышленных предприятий способствует широкому использованию наличных денег и, в частности, безналичных платежей.

Можно предложить следующие меры по совершенствованию бухгалтерского учета денежных средств на промышленном текстильном предприятии.

- Проанализировать состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности промышленного предприятия, что позволит своевременно выявить и разработать меры по взысканию просроченной задолженности.

- Предложить систему авансовых платежей с учетом инфляционных ожиданий для надежных покупателей.

- Совершенствование бухгалтерского учета позволяет экономить ФОТ за счет оптимизации кадровой политики.

- Можно рекомендовать приобретение основных средств инвестированием временно свободных денежных средств в высоколиквидные проекты.

- В целях усиления контроля за использованием и сохранностью денежных средств предлагается наладить работу службы внутреннего контроля. Эта мера способствует укреплению контрольных функций должностных и материально ответственных лиц.

ВЫВОДЫ

Финансовые результаты деятельности промышленного текстильного предприятия напрямую зависят от правильного использования и своевременного контроля за сохранностью денежных средств предприятия. Такой актив, как наличные деньги, безусловно и бесспорно важен для любого промышленного предприятия, так как это наиболее ликвидный актив.

Но главная проблема большинства предприятий в сфере текстильной промышленности при осуществлении производственной деятельности – недостаток денежных средств. Отсюда огромное значение в организации приобретает учет денежных средств и кассовых операций и его совершенствование.

В бухгалтерском учете кассовых операций существует ряд требований и правил бухгалтерского учета, непосредственно связанных с формированием и движением денежных средств в организации.

От грамотного составления учета денежных средств и их своевременного получения от всех покупателей, должников, поставщиков, будет исходить полностью движение денежных потоков, тем самым обеспечивая платежеспособность организации и длительное существование на рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Быковская Ю.В., Дятлова А.Ф. Особенности применения метода бухгалтерского анализа при выявлении преступлений экономической направленности // Международный бухгалтерский учет. – 2018, №23-24.
2. Грязева В.В. Новый учет операций по размещению денежных средств на основе принципов МСФО (IFRS) 9 // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2018, №12.
3. Дзивак А.И. Бухгалтерский учет с 1 января 2019 года: практические вопросы // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. – 2018, №12.
4. Омельченко Е.Ю., Борисова Н.А. Современный учет денежных средств и контроль их движения // Журнал экономических исследований. – 2017. Т.3, № 4. С. 94...100.
5. Подкопаев М.В. Соблюдение порядка ведения кассовых операций аптеками // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2018, № 12.
6. Хабаров Д.А. Учет движения денежных средств в иностранной валюте // Международный журнал прикладных наук и технологий Интеграл. – 2017, № 1 (1-2). С. 10.

REFERENCES

1. Bykovskaya Yu.V., Dyatlova A.F. Osobennosti primeneniya metoda bukhgalterskogo analiza pri vyyavlenii prestupleniy ekonomicheskoy napravlenosti // Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchet. – 2018, № 23-24.
2. Gryazeva V.V. Novyy uchet operatsiy po razmeshcheniyu denezhnykh sredstv na osnove printsipov

MSFO (IFRS) 9 // Nalogooblozhenie, uchet i otchetnost' v kommercheskom banke. – 2018, №12.

3. Dzivak A.I. Bukhgalterskiy uchet s 1 yanvarya 2019 goda: prakticheskie voprosy // Nalogooblozhenie, uchet i otchetnost' v kommercheskom banke. – 2018, №12.

4. Omel'chenko E.Yu., Borisova N.A. Sovremennyy uchet denezhnykh sredstv i kontrol' ikh dvizheniya // Zhurnal ekonomicheskikh issledovaniy. – 2017. T.3, № 4. S. 94...100.

5. Podkopaev M.V. Soblyudenie poryadka vedeniya kassovykh operatsiy aptekami // Apteka: bukhgalterskiy uchet i nalogooblozhenie. – 2018, № 12.

6. Khabarov D.A. Uchet dvizheniya denezhnykh sredstv v inostrannoy valyute // Mezhdunarodnyy zhurnal prikladnykh nauk i tekhnologiy Integral. – 2017, № 1 (1-2). S. 10.

Рекомендована кафедрой экономики и управления в строительстве НИУ МГСУ. Поступила 16.01.20.
