

АКЧА КАРАЖАТТАРЫН ЭСЕПКЕ АЛУУ, ТАЛДОО ЖАНА АУДИТ МАСЕЛЕЛЕРИ

Затрапина С.В.¹, Дюшебаева Э.К.²

⁽¹⁾ экономика илимдеринин кандидаты, доцент М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университети ИИУ, zsveta71@mail.ru

⁽²⁾ «М. Рыскулбеков атындагы Кыргыз экономикалык университет» ИИУнун студенти, aitjanovaeliz02@gmail.com

Аннотациясы. Макалада каражаттар менен иштөөдө пайда болгон негизги көйгөйлөр талкууланат, ошондой эле уюмда натыйжалуу финансылык башкарууну камсыз кылуу үчүн каражаттардын бухгалтердик эсебин жана аудитин жакшыртуу боюнча сунуштар берилет.

Негизги сөздөр: акча каражаттарын эсепке алуу, каржы агымын талдоо, аудит, каржыны башкаруу, уюштуруу, көйгөйлөр.

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Затрапина С.В.¹, Дюшебаева Э.К.²

⁽¹⁾ к.э.н., доцент Кыргызского экономического университета им. М. Рыскулбекова, zsveta71@mail.ru

⁽²⁾ студентка ИИУ «Кыргызский экономический университет им. М. Рыскулбекова», aitjanovaeliz02@gmail.com

Аннотация. В статье рассмотрены основные проблемы, возникающие при работе с денежными средствами, а также представлены рекомендации по улучшению практик учета и аудита денежных средств для обеспечения эффективного финансового управления в организации.

Ключевые слова: учет денежных средств, анализ финансовых потоков, аудит, финансовое управление, организация, проблемы.

PROBLEMS OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT OF FUNDS

Zatravina S.V.¹, Dyushebaeva E. K.²

⁽¹⁾ Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the M. Ryskulbekov Kyrgyz Economic University, zsveta71@mail.ru

⁽²⁾ Student of the «M. Ryskulbekov Kyrgyz Economic University» SRU, aitjanovaeliz02@gmail.com

Annotation. The article discusses the main problems that arise when working with funds, and also provides recommendations for improving accounting and auditing practices for funds to ensure effective financial management in the organization.

Key words: cash accounting, financial flow analysis, audit, financial management, organization, problems.

Введение. Бухгалтерский учет, анализ и аудит движения денежных средств компании – это важнейшие инструменты, которые позволяют осуществлять контроль над финансовыми потоками, отслеживать их направленность и эффективность, а

также правильно планировать дальнейшие инвестиции. Это особенно актуально в условиях нестабильности экономической ситуации и неопределённости в бизнесе.

Актуальность темы и постановка задач. Актуальность темы учета, анализа и аудита денежных средств в современном бизнесе обусловлена их ключевой ролью в финансовом управлении организаций. Недостаточная эффективность этих процессов может привести к финансовым рискам и потере конкурентоспособности предприятия.

Корректно организованный учет позволяет своевременно выявлять и исправлять ошибки в финансовой отчетности, а также обнаруживать неправомерные действия со стороны персонала, связанные с незаконным оборотом наличных средств. Анализ денежных потоков помогает выявлять и анализировать изменения в финансовых показателях компании, оценивать эффективность используемых финансовых ресурсов, а также прогнозировать будущие изменения в финансовой отчетности.

Результаты исследования и рекомендации. Дефицит денежных средств может быть серьёзной проблемой для развития бизнеса и экономики в целом. Нерациональное использование денежных средств может привести к неэффективному использованию ресурсов и затруднить финансирование текущей хозяйственной деятельности.

Анализ, учет и аудит денежных средств играют важную роль в управлении финансами компании. Они позволяют отслеживать динамику поступления и расходования денежных средств, а также оценивать эффективность их использования. Бухгалтерский учет позволяет записывать и классифицировать финансовые операции, а аудит позволяет проверять достоверность финансовой отчетности и эффективность внутренних контрольных механизмов.

Денежные потоки представляют собой движение денежных средств внутри компании в процессе ее хозяйственной деятельности. Они включают поступления от продажи товаров или услуг, оплату поставщикам, затраты на оплату труда, налоги, инвестиции и другие финансовые операции. Управление денежными потоками является важной задачей для обеспечения непрерывности бизнеса.

Сотрудничество с поставщиками и покупателями имеет большое значение для развития бизнеса. Компании должны удовлетворять договорным обязательствам в части оплаты, чтобы поддерживать взаимоотношения и обеспечивать постоянное поступление необходимых товаров и услуг. Одновременно они также должны контролировать свои денежные потоки, чтобы не допустить негативного влияния на свою финансовую стабильность.

Кругооборот денежных средств отражает движение денежных средств внутри экономического цикла. Это связано с поступлениями от продажи товаров или услуг и их последующим расходованием на оплату расходов. Скорость движения денежных

средств влияет на эффективность хозяйственной деятельности организации, поскольку быстрый оборот денежных средств позволяет быстрее реагировать на изменения рыночных условий и обеспечивать непрерывность бизнеса.

В целом, эффективное управление денежными средствами, анализ денежных потоков и сотрудничество с контрагентами являются важными факторами для преодоления дефицита денежных средств и обеспечения устойчивого развития бизнеса.

Денежные средства являются высоколиквидными и мобильными активами для компании. Использование свободных денежных средств может принести дополнительный доход через инвестирование в ценные бумаги или вкладывание в уставный капитал других компаний. Это может помочь эффективно использовать ресурсы и повысить финансовую состоятельность.

Операции с денежными средствами являются одними из наиболее уязвимых с точки зрения нарушений на законодательном уровне. Поэтому важно организовать оперативный и прозрачный учет движения денежных средств для предотвращения нарушений. При проведении аудита эти операции должны подвергаться всесторонней проверке, а не выборочной, чтобы обнаружить возможные нарушения и проблемы.

При осуществлении кассовых операций рекомендуется использовать метод взаимного контроля. Это означает, что все операции, связанные с кассой, должны отражаться в нескольких учётных регистрах. Этот подход позволяет сопоставить информацию и в случае расхождений выявить нарушения и ответственных лиц.

При проведении аудиторской проверки важно оценить работу внутреннего аудита компании. Это позволяет выявить наиболее уязвимые места и спланировать дальнейшие процедуры проверки. Внутренний аудит играет важную роль в обеспечении надлежащего контроля над денежными средствами и выявлении возможных нарушений.

Таким образом, оперативный и прозрачный учет движения денежных средств, использование метода взаимного контроля при осуществлении кассовых операций и оценка работы внутреннего аудита помогут предотвратить нарушения и обеспечить надлежащий уровень контроля над денежными средствами компании.

Оценка синхронности поступлений и платежей является важным аспектом при проведении аудиторской проверки денежных средств. Это позволяет связать финансовый результат компании с ее денежным потоком и оценить реальное состояние денежных средств на счетах.

Для проведения такой оценки необходимо учесть все направления поступлений и расходов денежных средств. Важно учесть как основные операции компании, такие как продажи товаров или услуг, оплаты поставщикам и затраты на оплату труда, так и

другие факторы, влияющие на денежные потоки, например, налоговые выплаты, инвестиции или займы.

Аудитор должен проанализировать соответствие между фактическими поступлениями и платежами, учитывая разницу во времени между ними. Он также должен проверить, есть ли отклонения от установленных нормативов или плановых показателей в отношении денежных потоков.

Оценка синхронности поступлений и платежей позволяет выявить возможные проблемы в управлении денежными средствами, такие как задержки в получении платежей от клиентов или неправильное планирование платежей поставщикам. Это позволяет предпринять меры для улучшения управления денежными потоками и обеспечения более эффективного использования денежных средств.

Таким образом, оценка синхронности поступлений и платежей является важным шагом при проведении аудиторской проверки денежных средств компании и помогает связать финансовые результаты с состоянием денежных средств на счетах.

Анализ и классификация денежных потоков по различным признакам имеют важное значение для управления и анализа финансовых ресурсов. Предложенные признаки денежных потоков помогают раскрыть природу денежных средств и облегчают процесс управления ими.

Классификация денежных потоков по виду включает фактический и плановый денежный поток. Фактический денежный поток отражает реальные поступления и выплаты денежных средств в отчетном периоде, в то время как плановый денежный поток основан на прогнозе и планах.

Классификация денежных потоков по взаимосвязи с получением доходов позволяет выделить денежные потоки, связанные с получением доходов компанией, и денежные потоки, не связанные с этим. Это помогает оценить эффективность деятельности и зависимость денежных потоков от доходов компании.

Классификация денежных потоков по форме используемых денежных средств разделяет их на наличный, безналичный и электронный денежный поток. Это отражает различные способы перемещения и использования денежных средств организации.

Оперативное управление и анализ денежных потоков осуществляется с помощью бюджетирования денежных потоков. Бюджетирование денежных потоков позволяет рассмотреть потоки средств в разрезе видов деятельности и спланировать их использование. Внедрение этого метода в организацию помогает улучшить учет денежных потоков и обеспечить финансовое равновесие.

Для повышения качества учета и функционирования денежных потоков также рекомендуется проводить стратегический анализ денежных потоков на основе

разработанной методики. Это позволяет учесть влияние факторов внешней среды на организацию и принять соответствующие стратегические решения.

В целом, классификация денежных потоков и их анализ играют важную роль в управлении финансовыми ресурсами организации и обеспечении ее финансового благополучия.

Достоверная и регулярная информация о движении денежных средств является неотъемлемой частью управления бизнесом и принятия обоснованных управленческих решений. Она позволяет руководству оценить финансовую ситуацию и эффективность использования денежных средств, что имеет прямое отражение на прибыльности и финансовой устойчивости компании.

Регулирование денежных средств включает в себя различные аспекты, такие как управление потоками средств, оптимизация использования ресурсов, контроль за платежами и взаиморасчетами. Эти аспекты влияют на скорость оборота финансовых ресурсов и способность организации генерировать дополнительную прибыль.

Оперативная обработка информации о денежных средствах имеет важное значение для эффективного управления бизнесом. Специалисты должны быть в состоянии оперативно получать, обрабатывать и анализировать данные о движении денежных средств, чтобы принимать своевременные решения и реагировать на изменения в финансовой ситуации.

Вопросы учета, анализа и аудита денежных средств остаются актуальными, поскольку они помогают обеспечить надлежащий контроль и прозрачность в управлении денежными потоками. Учет денежных средств позволяет отслеживать их движение, анализировать показатели эффективности и выявлять возможности для оптимизации. Аудит денежных средств, в свою очередь, обеспечивает независимую проверку и подтверждение достоверности финансовой информации, а также выявление потенциальных рисков и нарушений.

Таким образом, учет, анализ и аудит денежных средств играют важную роль в обеспечении успешной и непрерывной деятельности бизнеса, а также в принятии обоснованных управленческих решений для достижения прибыльности и финансовой устойчивости.

Перечисленные проблемы являются распространёнными и могут возникать в практике учета и аудита денежных средств в организациях. Рассмотрим каждую из этих проблем подробнее:

Отсутствие взаимного контроля денежных средств и наиболее срочных обязательств: эта проблема может привести к задержкам в получении информации о снижении ликвидности, что затрудняет оперативное принятие мер по управлению денежными средствами. Взаимный контроль между денежными средствами и

обязательствами позволяет своевременно реагировать на изменения в финансовом положении компании.

Отсутствие контроля над корректностью данных в программе учета: если отсутствует автоматическая передача данных с электронной кассы или других источников при наличном денежном обороте, может возникнуть проблема с контролем над корректностью введенных данных в программе учета. Это может привести к ошибкам и неточностям в учёте денежных средств.

Низкий уровень информационного обеспечения и объем автоматизации: недостаточный объем автоматизации и информационного обеспечения в учете денежных потоков может создавать препятствия для точного и своевременного учета и анализа денежных средств. Отсутствие автоматизированных систем и недостаточный объем информации могут повлечь за собой неточности и ошибки в учете и анализе денежных потоков.

Отсутствие планирования денежных потоков: несостоятельное планирование денежных потоков на краткосрочный и среднесрочный период может приводить к нерациональному расходу денежных средств. Недостаточное планирование может привести к нехватке средств в ключевых моментах и нарушению финансового равновесия организации.

Для повышения качества учета денежных потоков и их функционирования необходимо применять бюджетирование денежных потоков организации. Если организация ранее не применяла данный метод, необходимо внедрить, так как это позволяет рассматривать денежные потоки в разрезе видов деятельности [1].

Нельзя не отметить и факт цифровизации процедур учета и контроля. Несмотря на то, что цифровизация внутреннего аудита и контроля имеет множество преимуществ, ей также присущи риски и проблемы.

Цифровизация может повысить риски информационной безопасности, поскольку данные могут быть украдены или скомпрометированы. А для решения данной проблемы необходимо применять меры защиты информации [2].

Преодолеть проблему обеспечения надёжности хранения данных становится возможным благодаря облачным технологиям и современным сервисам создания, хранения и использования данных [3].

Эффективный учет и аудит денежных средств – это систематический контроль совокупных финансовых процессов организации, демонстрирующий фактическое наличие денежных средств, их назначение, размер дополнительных запасов, а также правильность отображения финансово-денежных операций в отчётных документах. Только квалифицированный учет и аудит денежных средств может предоставить управленческому персоналу полноценную картину финансового состояния

предприятия и его нормативной отчетности в максимально объективном и независимом варианте [4].

Все эти проблемы в учёте денежных средств могут оказывать влияние на аудит денежных средств. При проведении аудиторской проверки необходимо обращать внимание на указанные проблемы и искать способы их решения, чтобы обеспечить достоверность и точность финансовой информации о денежных средствах организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Зеленская И.Г. Проблемы учета, анализа и аудита денежных средств // Экономика и социум. 2019. №2 (57). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-ucheta-analiza-i-audita-denezhnyh-sredstv>
2. Незаметдинова, Э. В. Цифровизация внутреннего аудита и контроля: проблемы и перспективы / Э. В. Незаметдинова, С. В. Затравина // Наука и инновационные технологии. – 2023. – № 4(29). – С. 181-184. – DOI 10.33942/sit042382. – EDN GTSDQU.
3. Слюсарева, Е. А. Трансформация учета и контроля в условиях цифровой экономики / Е. А. Слюсарева, С. В. Затравина // Наука и инновационные технологии. – 2023. – № 1(26). – С. 254-259. – DOI 10.33942/sit042274. – EDN KIYBXW.
4. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / А.В. Зонова. – М.: Инфра-М. Магистр, 2014. – 276 с
5. Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и анализа в современных условиях: монография / Под. общ. ред. Н.Н. Бондиной. -Пенза: РИО ПГСХА, 2018. - 222 с.
6. Ахметова, Р. Р. Проблемы учета и аудита денежных средств // Молодой ученый. - 2019. - № 43 (281). - С. 156-158.
7. Медведева, Н. И. Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств в организации / Н. И. Медведева // Эпоха науки. – 2020. – № 21. – С. 155-158. – DOI 10.24411/2409-3203-2020-11029. – EDN SVYBIX.
8. Сафонов, П. П. К вопросу учета и аудита движения денежных средств в организации / П.П. Сафонов, О. В. Чепик // В сборнике: экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты / Сборник научных трудов Международной научно-практической конференции. В 2-х томах. - 2017. - С. 313–315.
9. Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации./Н.Н. Селезнева. учебное пособие. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. -584 с.
10. Хамзатов, В. А. Проблемы учета, аудита и анализа денежных средств организации / В. А. Хамзатов, Х. Х. А Эскирханов // Аллея науки. - 2018. - Т. 4. - № 4 (20). - С. 197–200.