

## **КОНТРОЛЬ УПРАВЛЕНИЯ ДВИЖЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, т.е. немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.*

*Управление денежными потоками является важным фактором ускорения оборота капитала предприятия. Это происходит за счет сокращения продолжительности операционного цикла, более экономного использования собственных и уменьшения потребности в заемных источниках денежных средств. Следовательно, эффективность работы предприятия полностью зависит от организации системы управления денежными потоками. Данная система создается для обеспечения выполнения краткосрочных и стратегических планов предприятия, сохранения платежеспособности и финансовой устойчивости, более рационального использования его активов и источников финансирования, а также минимизации затрат на финансирование хозяйственной деятельности.*

*Ключевые слова. Денежный поток, управление, контроль, инвентаризация, касса, банковский счет, финансовый рынок.*

**Zots A. O.**

undergraduate

Orenburg branch of the PRUE G.V. Plekhanov

Orenburg, Russia

## **TRANSFORMATION OF SETTLEMENT FUNDS UNDER THE INFLUENCE OF THE DIGITAL ECONOMY**

Monetary funds characterize the initial and final stages of the circulation of economic assets, the speed of movement of which largely determines the effectiveness of all business activities. Cash is the only type of working capital that has absolute liquidity, i.e. the immediate ability to act as a means of payment for the obligations of the enterprise.

Cash flow management is an important factor in accelerating the company's capital turnover. This is due to a reduction in the duration of the operating cycle, a more economical use of own funds and a reduction in the need for borrowed sources of funds. Consequently, the efficiency of the enterprise depends entirely on the organization of the cash flow management system. This system is created to ensure the fulfillment of short-term and strategic plans of the enterprise, to preserve solvency and financial stability, to make more rational use of its assets and sources of financing, as well as to minimize the costs of financing economic activities.

**Keywords.** Cash flow, management, control, inventory, cash register, bank account, financial market.

Проведение инвентаризации необходима для проверки правильности и реальности текущего учета кассовых операций, выявление ошибок в расчетах, контроль над сохранностью денежных средств и денежных

документов в кассе, соблюдение принципа материальной ответственности должностных лиц [2].

Правовое регулирование вопросов проведения инвентаризации осуществляется на основе Федерального закона от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49, Постановления Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 и от 27.03.2000 № 26, утвердившего формы по учету результатов инвентаризации [1]. Инвентаризация в ООО «Ательер» проводится директором В.В. Тамбовцевым. Организация ООО «Ательер» самостоятельно определяет сроки проведения инвентаризации, на усмотрение директора.

Основными целями инвентаризации денежных средств в ООО «Ательер» являются:

- выявление фактического наличия денежных средств;
- сопоставление фактического наличия денежных средств с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Записи в кассовой книге осуществляются директором по каждому приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру, оформленному соответственно на полученные или выданные наличные деньги. В конце рабочего дня директор сверяет данные, содержащиеся в кассовой книге, с данными кассовых документов, выводит в кассовой книге сумму остатка наличных денег и проставляет подпись. Контроль за ведением кассовой книги осуществляет директор. В ходе инвентаризации директор В.В. Тамбовцев проверяет данные расхода и прихода денежных средств по кассовой книге, в которой фиксируются все поступления и выбытия денежных потоков по следующим основным направлениям:

- правильность ведения кассовой книги;
- арифметический контроль сумм по приходу и расходу.
- при инвентаризации денежных средств также ведется контроль за:
- целевым использованием полученных из банка денежных средств по назначению, указанному в чеке;
- наличием фактов не соответствия даты совершения операции и отражения ее в расходном кассовом ордере;
- обоснованностью записей в кассовых ордерах;
- правильность документального оформления кассовых документов;
- законностью произведенных операций наличными денежными средствами в пределах одной сделки.

Далее директор сверяет поступление денежных средств с денежными платежными документами. Инвентаризация денежных средств, находящихся в банках (сальдо счета 51), проводится путем сверки остатков сумм по дебету счетов, числящихся на соответствующих счетах по данным организации, с данными выписок банка. Организации должна получить у банка подтверждение сумм, числящихся на ее счетах. Одновременно осуществляется сверка соответствия сумм остатков в аналитическом и синтетическом учете с сальдо счетов в бухгалтерском балансе[5]. При инвентаризации проверяется тождественность оборотов по дебету и кредиту счетов данным, содержащихся в выписках банка. Так же проверяются и документально подтверждаются наличие денежных средств, расчетов с поставщиками, покупателями, налоговыми органами и фондами, расчетов с прочими дебиторами (кредиторами). Отражать результаты инвентаризации в бухгалтерском учете следует в том отчетном периоде, к которому отнесена дата, по состоянию на которую проведена проверка. Так, результаты годовой инвентаризации формируют показатели годовой бухгалтерской отчетности. Например. 30 мая 2022 г. инвентаризационной комиссией проведена плановая

инвентаризация кассы в ООО «Ательер» , по результатам которой выявлен излишек в размере 30 руб.00 коп., который отнесен в доход предприятия.

16 сентября 2022 г. инвентаризационной комиссией проведена плановая инвентаризация кассы в ООО «Ательер», по результатам которой обнаружена недостача в размере 100 руб.00 коп. По решению руководителя факт недостачи был отнесен на материально ответственное лицо – кассира, который возместил недостачу путем удержания из заработной платы.

Ниже представлены факты хозяйственной жизни в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Бухгалтерские записи по итогам инвентаризации кассы в ООО «Ательер» за декабрь 2022

№	Факт хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	Обнаружен излишек в кассе в результате	50/1	91/1	30-00
2	Отражена недостача в кассе	94	50/1	100-00
3	Отнесли недостачу на кассира	73/2	94	100-00
4	Погасили недостачу из зарплаты ответственных	70	94	100-00

Таким образом, управление денежными потоками – важнейший элемент финансовой политики предприятия, оно пронизывает всю систему управления предприятия. Важность и значение управления денежными потоками на предприятии трудно переоценить, поскольку от его качества и эффективности зависит не только устойчивость предприятия в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

#### **Список источников и литературы**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

3. Положение ЦБР от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».
4. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012 № 383-П.
5. Коречков Ю.В., Целищев П.Б. Экономическая эффективность использования криптовалюты в российской экономике // Интернет-журнал Науковедение. - 2019. - Т. 8. - № 6 (37). - С. 14.
6. Коречков Ю.В., Мудревский А.Ю. Современные теории оценки финансовых активов. Учебное пособие. - Ярославль: МУБиНТ, 2018. - 158 с.
7. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для академического бакалавриата / М.В. Романовский [и др.]; под редакцией М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Н.Г. Ивановой. - М.: Юрайт, 2020.- 523 с.
8. Хажиахметова Е.Ш. Криптовалюта – деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. - 2019. - № 11-2. - С. 177-179.