



УДК 657

## ACCOUNTING CASH FLOWS OF THE ORGANIZATION УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

**Ропокова Д. И. / Понокова Д.И.***ph.d., associate prof. /к.э.н, доцент**Adygea State University, Maykop, May Day 208,385016**Адыгейский государственный университет, Майкоп ,**ул. Первомайская 208,385016***Tkharkahova I.G. / Тхаркахова И.Г.***ph. d., associate prof. /к.э.н, доцент**Adygea State University, Maykop, May Day 208,385016**Адыгейский государственный университет, Майкоп ,**ул. Первомайская 208,385016***Kardanova Z.M. / Карданова З.М.***Master's student of AGU/ Магистрантка АГУ**Adygea State University, Maykop, May Day 208,385016**Адыгейский государственный университет, Майкоп ,**ул. Первомайская 208,385016*

**Аннотация.** Информативной основой с целью рассмотрения и управления денежными потоками считаются сведения бухгалтерского учета. В статье рассматриваются основные вопросы учета денежных потоков экономического субъекта. Актуальностью выбранной темы является то, что грамотная организация учета денежных потоков, является основой для принятия рациональных управленческих решений, способствует повышению адаптивности и устойчивости экономического субъекта к внешним факторам макросреды в конкретном промежутке времени, достижению финансового благополучия в длительном периоде времени.

**Ключевые слова:** денежные средства, учет денежных средств, денежные потоки предприятия, расчетные счета, касса, валютные счета, специальные счета.

**Вступление.** На сегодняшний день среди всех объектов, обеспечивающих хозяйственную деятельность предприятия, важным и сложным участком является учет денежных потоков. Грамотный учет денежных потоков необходим для обеспечения платежеспособности экономического субъекта и принятия рациональных управленческих решений, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

**Основной текст** Движение денежных средств организации во времени представляет собой непрерывный процесс, который создаёт денежный поток. Денежный поток — это совокупность распределенных во времени объемов поступления и выбытия денежных средств, в процессе хозяйственной деятельности организации. Бухгалтерский учет движения денежных средств заключается в отражении на бухгалтерских счетах записей по перемещению денег хозяйствующего субъекта. Состав и операции, характеризующие приход денег и использование их организацией, перечислены в ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Проанализировать соответствующие записи бухгалтерского учета позволяет одноименный бухгалтерский отчет, в котором аккумулируются все возможные движения денег организации.

Хозяйственные операции, связанные с движением денежных потоков



предприятия, находят свое отражение в бухгалтерских записях и служат информационной базой формирования бухгалтерского отчета «О движении денежных средств». Данные в отчете о движении денежных средств должны быть отражены таким образом, чтобы при их анализе можно было бы установить степень достаточности чистого денежного потока по текущей деятельности у организации. Избыточность денежной массы по обычным видам деятельности является необходимым условием для развития предприятия.

Денежные средства представляют компонент оборотных активов, который находится в различной стоимостной форме, а именно: в кассе, на банковских расчетных, валютных или специальных счетах, в аккредитивах, выданных чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. К операциям, как с наличными деньгами, так и с безналичными средствами предъявляются особые правила. Правила расчетов, документооборота, порядок их хранения контроля, материальной ответственности определяет государство. Данные требования распространяются на всех участников хозяйственного оборота.

Денежная наличность предприятия, находящаяся в банке, должна рассматриваться как дебиторская задолженность банка. Денежные знаки, которые хранятся в самой организации, представляют собой ее кассовые остатки. В составе денежных средств, хранимых в кассе, находятся и знаки приравняемые к деньгам денежные эквиваленты такие как: различные расчетные документы и ценные бумаги. Внешние расчеты ведутся, как правило, в безналичной форме. Безналичные расчёты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Денежным средствам посвящен пятый раздел Плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». План счетов применяется в организациях всех форм собственности и организационно-правовых форм, которые ведут учет методом двойной записи, исключение составляют кредитные, государственные либо муниципальные учреждения.

Денежные средства предприятия могут находиться в кассе (счет 50 «Касса»), на расчетных счетах в банках (счет 51 «Расчетные счета»), на валютных счетах в банках (счет 52 «Валютные счета»), на специальных счетах в банках (счет 55 «Специальные счета в банках»). Они могут быть зафиксированы в денежных документах (счет 50 «Касса»), находиться в пути (счет 57 «Переводы в пути»). Кроме того, они могут числиться в составе резервов под обесценение вложений в ценные бумаги (счет 59 «Резервы под обесценение ценных бумаг»).

Для учета движения денежных средств, в кассах организации предназначен Счет 50 «Касса».

Порядок ведения кассовых операций строго регламентирует расход



наличных денег из кассы. В настоящее время данный порядок определяется Указанием Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов», которое предусматривает расходование наличных денежных средств только на определенные цели:

- на заработную плату работникам и выплаты социального характера;
- на страховые возмещения по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;
- на оплату товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- на выдачу наличных денег работникам под отчет;
- на возврат оплаченных ранее и возвращенных товаров, невыполненных работ, неоказанных услуг;
- на осуществление операций банковским платежным агентом (субагентом).

Параллельно учету в кассе ведется учет движения денежных средств, в бухгалтерии организации. Отчет кассира служит основанием для записи кассовых операций на счета бухгалтерского учета. При этом кассир к отчету прилагает первичные документы и передает отчет в бухгалтерию под расписку получающего его бухгалтера. Бухгалтер проверяет правильность записей первичных документов в отчете и его итогов, пересчитывая в шахматном порядке, так как неверные обороты и итоги могут служить следствием хищения денежных средств.

Бухгалтерский учет денежных средств организации в безналичной форме организуется с применением счетов бухгалтерского учета: 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке», 57 «Переводы в пути».

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета, если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов. Порядок проведения безналичных расчетов регламентирует «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 года № 2-П [27, с. 332].

Для хранения денежных средств и расчетов организация открывает банковский счет. Открытие счета означает заключение договора банковского счета, по которому банк обязуется выполнять распоряжения собственника счета о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других операций.

На предприятиях часто проводят валютные операции. Валютные операции, в том числе движение средств в иностранной валюте на банковских счетах предприятия регулируются валютным законодательством. Правила осуществления валютных операций и их учет определены Федеральным законом РФ от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным Приказом Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н..



Порядок их ведения устанавливается Центральным банком России. Учет движения средств по валютному счету осуществляется на 52 «Валютный счет» в рублях по текущему курсу каждой из валют на каждый день. Порядок бухгалтерских записей по счету 52 «Валютный счет» аналогичен порядку записей по счету 51 «Расчетный счет». Поскольку счет активный, сальдо всегда дебетовое и отражает сумму остатка денежных средств на валютном счете. В качестве первичного документа для принятия к учету валютных операций служат выписки банка с приложением первичных оправдательных документов.

Специальными банковскими счетами называют счета предприятия в банках, режим которых отличен от режима расчетных счетов. К специальным счетам относятся счета, используемые в особых формах расчетов предназначенные на особые цели и для накопления средств. Синтетический учет операций по специальным счетам ведется на счете 55 «Специальные счета в банках». Записи по данному счету выполняются по банковским выпискам.

Некоторые организации не могут сдавать денежную наличность в течение рабочего дня в обслуживающий их банк. В этом случае организации в соответствии с заключенными договорами вносят подготовленную денежную наличность в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений, как правило, через инкассаторов банка и отделения связи. В период с момента передачи денежных средств инкассаторам или непосредственно кредитным организациям, сберегательным кассам или почтовым отделениям сданные денежные средства учитывают на активном синтетическом счете 57 «Переводы в пути». Основанием для принятия денежных средств на учет по счету 57 «Переводы в пути» являются квитанции кредитной организации, сберегательной кассы или почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам или другие подобные документы. Движение денежных средств (переводов) в иностранной валюте учитывают на счете 57 «Переводы в пути» обособленно. Основанием для отражения переводов в пути служат банковские и кассовые документы.

#### **Заключения и выводы.**

В данной статье были рассмотрены особенности ведения бухгалтерского учета денежных потоков организации. Исследование показало, что в бухгалтерском законодательстве РФ существуют определенные требования по ведению учета и отражению хозяйственных операций, связанных с формированием и движением денежных потоков, которые нельзя не учитывать в управлении, особенно при принятии важных управленческих решений. Своевременное выполнение бухгалтерских операций, в том числе операций по движению денежных потоков влекущее за собой корректное ведение бухгалтерского учета является важным стержнем жизнедеятельности предприятия в целом.

#### **Литература:**

1. О бухгалтерском учете: федер. закон [принят Гос.Думой 06.12.2011 № 402-ФЗ] [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.



2. Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» утверждено приказом Минфина РФ № 11н от 02.02.2011 [Электронный ресурс].

3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению № 94н, утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000.

4. Пласкова Н.С. Анализ денежных потоков в организации / Н.С. Пласкова // Бухгалтерский учет.

5. Петрова Ю.М., Лытнева Н.А. Функции денежных средств и виды денежных потоков в механизме управления оборотным капиталом организаций//Фундаментальные исследования. 2016. № 3-2. С. 400-404.

6. Учет денежных средств организации [Электронный ресурс]. — режим доступа [http://mvf.klerk.ru/flotchet/fl\\_1250.htm](http://mvf.klerk.ru/flotchet/fl_1250.htm).

***Abstract.** The article proves the relevance of the research topic, as the competent organization of cash flow accounting, is the basis for making rational management decisions, contributes to increasing the resilience of the economic entity to external and external internals. The article Rassmotrena order of Auditors Registry deneznyh streams are listed core tasks, kotorye performs accounting deneznyh streams hozajstvuûšego entities, as well as features of legislation RF according Auditors Registry and reflection hozajstvennyh operations connected with formation and traffic deneznyh streams, â ý not učityvat' in control, especially when making important management decisions.*

***Keywords:** cash, cash accounting, company cash flows, current accounts, cash, foreign currency accounts, special accounts.*