

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Пархоменко В.Л., к.э.н., доцент, Яковлева Д.И.

*ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный технический университет»,
г. Тамбов*

Ключевые слова: денежные средства, бухгалтерский учет, внутренний контроль, система контроля денежных средств.

Key words: cash, non-cash funds, accounting, internal control, cash control system.

Аннотация: В статье рассмотрены подходы к организации системы контроля денежных средств на предприятии. Приведены различные способы контроля денежных средств по разным направлениям для обеспечения эффективного функционирования системы контроля денежных средств.

Summary: The article considers approaches to the organization of a cash control system in an enterprise. Various methods of cash control in different directions are given to ensure the effective functioning of the cash control system.

Повышение уровня благосостояния населения и обеспечение экономической безопасности предполагает непрерывное совершенствование механизмов управления финансовыми потоками на уровне хозяйствующих субъектов. Особое внимание в условиях кризиса и необходимости преодоления последствий пандемии уделяется управлению денежными средствами на предприятиях агропромышленного комплекса (АПК). АПК обеспечивает существенную часть внутреннего валового продукта Российской Федерации и Республики Беларусь [1]. Оптимизация финансовой системы предполагает и внедрение новых научных разработок, и повышение качества подготовки экономистов [2, 3]. Контроль денежных средств на предприятии может дать ему дополнительные ресурсы для инновационного развития.

Денежные средства могут обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. Для эффективного использования денежных средств необходимо организовать грамотный учет наличных и безналичных денежных средств. Требуемая эффективность хозяйственной деятельности, устойчивое финансовое положение могут быть достигнуты только при достаточном и согласованном контроле над движением денежных средств [4, 5].

Система контроля денежных средств – это специальные действия, процедуры и требования, направленные на выявление, предотвращение и

исправление ошибок (как намеренных, так и ненамеренных) при проведении хозяйственно-финансовой деятельности организации, а также на обеспечение сохранности денежных средств компании.

Основные функции, которые должна выполнять система контроля денежных средств:

- обеспечение полного контроля денежных потоков организации;
- недопущение сокрытия, кражи, мошенничества, отмывания денежных средств, а также их растраты или нерационального использования;
- обеспечение своевременной подготовки всей бухгалтерской и налоговой отчетности;
- обеспечение физической сохранности денежных средств.

Для того чтобы обеспечить эффективное функционирование системы контроля денежных средств, применяются различные способы контроля денежных средств по разным направлениям [6-8].

Для контроля поступления денежных средств чаще всего применяют следующие требования:

1. Необходимо, чтобы выплата денежных средств осуществлялась одним лицом, запись операций по наличному расчету другим лицом, а сверка кассовых остатков третьим лицом. Данная мера снижает вероятность краж и сокрытия средств при помощи поддельных записей.

2. Каждый отдельный сотрудник должен нести ответственность за сохранность денежных средств, с которыми он работает, и обеспечивать их поступление в полном объеме на счет компании-получателя, а также подсчитывать точное количество средств и незамедлительно фиксировать эту сумму для дальнейшего предоставления отчетности по требованию руководства или проверочной комиссии.

3. Руководству предприятия необходимо регулярно устраивать внезапные проверочные мероприятия, например, подсчет средств, хранящихся в кассе или сейфах для обеспечения прозрачности использования активов. Нужно также осуществлять проверку чеков и количество товара на складе для предотвращения продажи товаров без чека с последующим присвоением работником денежных средств. Если сотрудники будут понимать, что в любой момент может произойти проверка без каких-либо предупреждений, которая повлечет за собой выявление недостачи и дальнейшие разбирательства, они с меньшей вероятностью станут предпринимать попытки совершения кражи или сокрытия средств.

Каждое предприятие выплачивает деньги своим сотрудникам или производит оплату каких-либо услуг, которые предоставляются компании. Для контроля расхода денежных средств применяются различные меры, в большинстве случаев эти меры разрабатываются индивидуально в

зависимости от вида деятельности предприятия, но, все же, можно выделить самые популярные:

1. Необходимо, чтобы один человек вел документацию о денежных расходах, другой выписывал и подписывал чеки, а третий занимался отправкой чеков и ведением записей. Если все эти действия будет осуществлять одно и то же лицо повышается риск осуществления махинаций при расходовании денежных средств.

2. Также для контроля расходов необходимо оформлять все денежные расходы заранее пронумерованными чеками, а чек выдавать только при наличии соответствующей документации, подтверждающей расход.

Для контроля денежных средств на расчетных счетах необходимо прибегать к услугам банка. Практически любой банк, в особенности крупный, имеет высокий уровень физической защиты средств за счет большого количества охраны и наличия специальных хранилищ, что существенно снижает вероятность кражи средств. Также банки всегда ведут собственный контроль операций и учет сумм по каждой операции. При этом банки позволяют производить операции на крупные суммы безналичным способом и в любое время. При этом банки или другие финансовые учреждения позволяют производить различные действия для управления денежными средствами. В их числе: перевод денежных средств из одной валюты в другую, перевод денежных средств за рубеж, а также получение выплаты в виде процентов от сберегательных счетов. Также в связи с учетом доступности и высокой скорости Интернета, появлением смартфонов и мобильных приложений большой популярностью стали пользоваться электронные платежи. Они производятся мгновенно, без каких-либо ошибок (за очень редким исключением) и значительно снижают количество бумажной документации, так как крупные банки позволяют своим клиентам получить электронную квитанцию, которая имеет такую же юридическую силу, как и бумажная.

Одним из способов контроля денежных средств является сверка денежных остатков, которую необходимо проводить каждую отчетную дату или в конце каждого месяца. Желательно, чтобы для каждого места, в котором хранятся денежные средства был выделен свой отдельный банковский счет. Это позволяет облегчить проведение сверки и выявить ошибки, если они будут. Чтобы избежать фальсификаций при проведении данного мероприятия, необходимо:

1. Для проведения проверки назначить человека, который не принимал непосредственного участия в проведении операций за наличный расчет. Такой человек не будет заинтересован в сокрытии недостачи, если таковая имеется. Мероприятие должно проводиться в присутствии кассира

и подписываться обеими сторонами с указанием даты и времени проведения подсчета.

2. Необходимо будет сравнить суммы остатков на бухгалтерских счетах с фактическим наличием. Если в процессе сравнения будут выявлены какие-либо расхождения, их необходимо будет зафиксировать документально.

В заключение рассмотрим последний способ контроля денежных средств, который предполагает сверку валютных (расчетных) счетов. В данном случае также желательно выделить отдельный счет для отражения операций. Данный процесс должен состоять из следующих этапов:

1. Первым делом необходимо будет пересмотреть суммы денежных средств, которые были сняты с валютного счета, но при этом не были никак отражены в отчетности. В качестве примера можно привести комиссию, взимаемую банком за проведение операции или банковские сборы.

2. Далее необходимо сверить остаток на расчетном счете по выписке банка с остатком по данным бухгалтерского учета. Иногда возникают ситуации, когда перевод или чек не был доставлен в связи с разницей часовых поясов, этот нюанс необходимо учитывать при проведении подобного мероприятия. По итогу проведения сверки комиссия должна составить акт, в котором указывается дата проведения мероприятия, подписи сотрудников компании, банка и бухгалтерии. Акт сверки по движению и остаткам денежных средств должен быть предоставлен руководителю предприятия или его заместителю для последующего анализа.

Список использованной литературы

1. Тетеринец, Т.А. Производственно-экономический потенциал сельского хозяйства Беларуси: анализ и механизмы управления / Т.А. Тетеринец, В.М. Синельников, Д.А. Чиж, А.И. Попов – Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2018. – 160 с.

2. Поляков, Д.В. Оптимизация управления финансовой деятельностью на основе теории нечетких множеств / Д.В. Поляков, А.И. Попов // Вестник ТГТУ. – 2020. – Том 26. – №1. – С. 64–78.

3. Попов, А.И. Формирование инновационной готовности экономистов агропромышленного комплекса в открытой образовательной среде / А.И. Попов, В.М. Синельников // Агропанорама. – 2016. – №4 (116). – С. 42–48.

4. Ахметова, Р.Р. Проблемы учета и аудита денежных средств / Р.Р. Ахметова // Молодой ученый. – 2019. – № 43 (281). – С. 156–158.

5. Григоренко, Ю.А. Проблема учета и контроля (аудита) денежных средств / Ю.А. Григоренко // Economics.– 2016. – №12 (21). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-ucheta-i-kontrolya-audita-denezhnyh-sredstv> (дата обращения: 11.04.2020).

6. Кириченко, Е.А. Способы повышения качества разработки стандартов в области бухгалтерского учета и отчетности / Е.А. Кириченко // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. – Тамбов, – 2017. – С.573-578.

7. Меньщикова, В.И. Совершенствование системы управления оборотными активами промышленного предприятия / В.И. Меньщикова, А.Н. Панкратов // Экономика предприятия: проблемы теории и практики. – Тамбов, 2018. – С.204-210.

8. Пархоменко, А.В. Анализ состояния, обеспеченности и эффективности использования текущих активов предприятия / А.В. Пархоменко, М.С. Рожкова // Экономика предприятия: проблемы теории и практики. – Тамбов, 2017. – С. 159–171.

УДК 664.8:006.62

МАРКИРОВКА ТОВАРА В ИНТЕРЕСАХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Пашкова Е.С., ст. преподаватель

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет», г. Минск

Ключевые слова: маркировка, прослеживаемость, маркировка «светофор», «честный знак», цифровая маркировка

Key words: labeling, traceability, «traffic light» labeling, «honest sign», digital labeling.

Аннотация. В условиях насыщения продовольственного рынка товарами потребителю пока еще сложно ориентироваться в конкурентных преимуществах продажного ассортимента продуктов питания. Он имеет право получить достоверную информацию об источниках сырья, применяемых технологиях производства и обеспечения безопасности конечной продукции, ее рецептурного состава, способах и условиях хранения, сроков годности и т.д. Наиболее эффективно это может быть осуществлено с помощью обеспечения прослеживаемости, маркировки «светофор» и цифровой маркировки.

Summary. In the conditions of saturation of the food market with goods, it is still difficult for the consumer to take advantage of the competitive advantages of the selling range of food products. They have the right to obtain reliable information about the sources of raw materials, the production technologies used and the safety of the final product, its composition, storage methods and condi-