

КОНТРОЛЯ НАЛИЧИЯ И СОХРАННОСТИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Т. О. Метечко, А. М. Лазута

УО «Гродненский государственный аграрный университет»
г. Гродно, Республика Беларусь
(Республика Беларусь, 230008, г. Гродно, ул. Терешковой, 28
e-mail: ggau@ggau.by)

***Ключевые слова:** денежные средства, инвентаризация, касса, кассовые операции, контроль, наличное денежное обращение, учет.*

***Аннотация.** Материал, представленный в данной статье, отражает методику проведения внутривладельческого контроля наличия и обеспечения сохранности наличных денежных средств на предприятиях АПК. В процессе исследования проведены проверки условий хранения, документального оформления и качества проведения инвентаризации наличных денег в кассе сельскохозяйственного предприятия.*

В результате исследования определены конкретные предложения по совершенствованию учета и контроля денежных средств в кассе, область возможного практического применения которых являются предприятия АПК. Использование предложенных направлений совершенствования учета и контроля наличных денежных средств на практике позволит улучшить кассовую дисциплину субъектов хозяйствования.

Для проведения исследования использовались данные первичного, аналитического и синтетического учета и контроля наличных денежных средств одного из хозяйств Дятловского района Гродненской области.

DEVELOPMENT OF METHODS OF ON-FARM CONTROL AND SECURITY OF CASH AVAILABILITY MONEY

T. O. Metechko, A. M. Lazuta

EU «Grodno State Agrarian University»
(Belarus, Grodno, 230008, 28 Tereshkova st.; e-mail: ggau@ggau.by)

***Key words:** money, inventory, cash desk, cash operations, control, cash circulation, account*

***Summary.** The material presented in this article reflects a technique of carrying out intraintraeconomic control of existence and ensuring safety of cash in the agrarian and industrial complex enterprises. In the course of the research inspections of storage conditions, documentary registration and quality of carrying out inventory of cash in cash desk of agricultural enterprise are carried out.*

As a result of a research specific proposals are determined by improvement of the account and control of money in cash desk which field of possible practical application are the agrarian and industrial complex enterprises. Use of the offered directions of improvement of the account and control of cash in practice will allow to improve cash discipline of subjects of managing.

For carrying out a research data of primary, analytical and synthetic account and control of cash of one their farms of Dyatlovsky district of the Grodno region were used.

(Поступила в редакцию 22.06.2016 г.)

Введение. Денежные средства организации представляют собой совокупность денег, находящихся в кассе, на банковских счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. Движение денег во всем их многообразии в процессе производства и обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей представляет собой денежное обращение.

Как правило, денежное обращение на предприятии осуществляется в безналичном порядке. Использование наличного денежного обращения ограничено действующим законодательством и касается в основном внутренних расчетов предприятия с физическими лицами.

Для осуществления расчетов наличными денежными средствами предприятия используют выручку, находящуюся в кассе, в пределах, установленных действующими нормативно-правовыми актами. В этой связи возрастает необходимость своевременного и достоверного учета движения наличных денежных средств на предприятии и контроля за их использованием.

Цель работы: разработать методику внутрихозяйственного контроля наличных денежных средств на основе исследования источников научного, учебного, нормативно-правового и аналитического характера, а также практического опыта организации бухгалтерского учета и осуществления проверки наличия и движения наличных денег в сельскохозяйственном предприятии.

Материал и методика исследований. В ходе разработки методики внутрихозяйственного контроля наличных и сохранности денежных средств нами были использованы общенаучные методы (анализ и синтез, обобщение, сравнение и т.д.) в процессе сбора и обработки литературных источников, а также элементы метода бухгалтерского учета и способы документальной проверки в процессе изучения практического материала.

Результаты исследований и их обсуждение. Понятие «денежные средства» включает в себя совокупность наличных и безналичных денег во всем многообразии их форм. В настоящее время наличные деньги – это денежные знаки в виде банкнот и монет Национального банка, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории Республики Беларусь [4]. Сфера использования наличных денежных средств в Республике Беларусь постоянно

сокращается ввиду распространения использования банковских пластиковых карточек для осуществления внутренних расчетов.

Денежные средства являются наиболее подвижными активами организации и считаются наиболее уязвимыми с точки зрения нарушений. В настоящее время в экономической литературе вопросам контроля денежных средств на предприятии уделяется недостаточное внимание. Так, рассматривая вопросы учета наличных денежных средств, многие авторы [1, 6, 7] рассматривают инвентаризацию кассы как основной прием их контроля. При этом внимание уделяется лишь технической стороне организации инвентаризации на предприятии (сроки и порядок проведения, составление инвентаризационных описей, отражение ее результатов в учете и т.д.). Одновременно с этим остаются без внимания вопросы проверки качества оформления результатов инвентаризации и обеспечения сохранности денежных средств в кассе, которые учтены нами в процессе проведения исследования.

Проверку кассовых операций проводят в последовательности, представленной на рисунке 1.

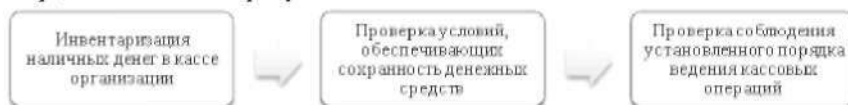


Рисунок 1 – Последовательность проведения проверки денежных средств в кассе

Примечание. Источник – собственная разработка авторов на основании обзора литературы.

Порядок проведения инвентаризации денежных средств, оформления ее результатов и отражения их в бухгалтерском учете регламентируется нормами Инструкции по инвентаризации активов и обязательств [5]. В соответствии с данной Инструкцией плановая инвентаризация денежных средств проводится не менее 1 раза в год – перед составлением годовой отчетности (не ранее 1 декабря).

Сроки проведения плановых и внеплановых инвентаризаций денежных средств и других активов и обязательств, формирование инвентаризационных комиссий устанавливаются руководителем субъекта хозяйствования, о чем издается распоряжение (приказ).

При проверке фактического наличия денежных средств производится полный покупный пересчет денежной наличности и проверка других ценностей, находящихся в кассе. До начала пересчета у материально ответственного лица берется письменное подтверждение о том, что все приходные документы на денежные средства сданы в бухгал-

терию и все денежные средства, поступившие под его ответственность, оприходованы, а выбывшие – списаны в расход. Лицо, назначенное руководителем, в присутствии проверяющих производит пересчет денежной наличности и проверку других ценностей, находящихся в кассе. Расписки и другие документы на позаимствованные в кассе деньги в остаток наличности не включаются. Заявление кассира о наличии в кассе денежных средств, не принадлежащих хозяйству, во внимание не принимается.

Результаты проверки оформляются актом инвентаризации денежных средств. При этом берется письменное подтверждение материально ответственного лица о том, что денежные средства и иные ценности, перечисленные в акте, находятся на его ответственном хранении.

По выявленным проверкой отклонениям фактического наличия денежных средств в кассе от данных бухгалтерского учета кассир обязан представить проверяющим письменное объяснение причин излишков или недостач. По окончании инвентаризации все материалы по ней передаются на рассмотрение руководителю предприятия, который делает вывод о качестве обеспечения сохранности имущества и обязательств в хозяйстве.

Нами проведена формальная проверка акта инвентаризации денежных средств в кассе СПК «Войневичи» Дятловского района, результаты которой представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты формальной проверки акта инвентаризации

Проверяемый вопрос	Указано в документе	Комментарии
1	2	3
Название документа	Акт инвентаризации наличных денежных средств	-
Форма документа	Ф. № 12-инв	-
Дата и номер документа	№ 7 от 14.02.2014	-
Название организации, подразделения	СПК «Войневичи» Дятловского района	-
Основание для проведения инвентаризации	распоряжение	Не указаны реквизиты распоряжения, документ не предоставлен для исследования
Сроки проведения инвентаризации	14.02.2014 – 14.02.2014	-
Наличие расписки кассира о полноте учета денежных средств	Имеется подпись бухгалтера-кассира	-
Результаты инвентаризации	определены	-

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Наличие подписей и их расшифровок членов комиссии	Имеются подписи гл. бухгалтера; зам. гл. бухгалтера; бухгалтера	-
Наличие подтверждения кассиром о принятии денег на ответственное хранение	Имеется подпись бухгалтера-кассира	-
Наличие объяснений причин излишков или недостач	отсутствуют	Излишки или недостачи в ходе инвентаризации не выявлены
Наличие решения руководителя по результатам инвентаризации	отсутствует	Решение выносится при наличии излишков или недостач
Наличие исправлений, помарок, подчисток	отсутствуют	-
Наличие незаполненных строк	имеются	Следовало поставить прочерк

Примечание. Источник: собственная разработка авторов на основании учетных данных СПК «Войневичи».

Таким образом, результаты формальной проверки показывают, что акт инвентаризации наличных денежных средств в исследуемом хозяйстве в целом соответствует требованиям законодательства. Однако для исключения возможностей приписок и искажения учетных данных пустые строки о наличии ценностей в кассе должны быть прочеркнуты, а при указании основания проведения проверки следует проставлять дату и номер распоряжения. Из вышеизложенного следует, что проведение формальной проверки инвентаризационных описей денежных средств в кассе является весьма оправданным.

Нами также проведена проверка обеспечения и соблюдения условий сохранности наличных денежных средств в кассе СПК «Войневичи» Дятловского района.

Результаты данной проверки представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Проверка сохранности денежных средств в кассе

Вопрос проверки	Отметка	Комментарии
1	2	3
Наличие обязательств кассира о полной материальной ответственности	+	С кассиром заключен договор о полной индивидуальной материальной ответственности
Изолированность помещения кассы от других помещений	+	Имеется изолированное помещение для массовой выдачи наличных денежных средств по ведомости через специальное окошко

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Соблюдаются ли требования по технической укреплённости и оборудованию помещений касс	+	Помещение кассы оборудовано металлической дверью, дверью – решеткой и сигнализацией, стены капитальные, перекрытия мощные, на окнах имеются решетки
Наличие металлических шкафов или сейфов для хранения денежных средств	+	Денежные средства и кассовые документы хранятся в металлическом сейфе
Наличие дубликата ключей от помещения кассы, сейфа у руководителя организации	+	Дубликаты ключей находятся у руководителя, их сохранность проверяется ежеквартально
Наличие средств пожарной безопасности	+	Имеется план эвакуации при пожаре, огнетушитель, пожарная сигнализация

Примечание. Источник: собственная разработка авторов.

Наличие договора о материальной ответственности с кассиром является гарантией того, что наличные деньги будут в целостности и сохранности, в противном случае – есть человек, который будет за это отвечать. В случае повреждения или снятия печати, поломки замков, дверей или неисправности охранной сигнализации кассир немедленно должен сообщить об этом руководителю, который должен обратиться с заявлением в органы внутренних дел и принять меры по охране кассы до прибытия их сотрудников. Из вышеизложенного следует, что проведение проверки по описанным нами в таблице 2 вопросам позволит выявить слабые места в организации обеспечения сохранности денежных средств в кассе, а также предотвратить случаи недобросовестного выполнения кассиром своих обязанностей, хищения, кражи, порчи имущества и т.д.

В процессе исследования наличия и сохранности наличных денежных средств в кассе нами было установлено, что в ряде случаев инвентаризация денежных средств в кассе проводится только перед составлением годовой отчетности, что предусмотрено нормами законодательства. На наш взгляд, этого недостаточно, т. к. неправомерное использование наличных денег не по назначению – наиболее часто встречающееся нарушение порядка ведения кассовых операций. Кроме того, не реже одного раза в квартал должна проводиться проверка наличия и сохранности дубликатов ключей от помещения кассы и сейфа.

В этой связи нами разработан график проведения внеплановых инвентаризаций кассы и сохранности дубликатов ключей от помещения кассы (рисунок 2).

Данный график был разработан на основании требований норм Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь [3], Инструкции о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь [2] и Инструкции по инвентаризации активов и обязательств [5].

УТВЕРЖДАЮ
«__» _____ 2014 г.
Председатель СПК «Войневичи»
_____ Малико В.В.

**ПЛАН-ГРАФИК
проведения инвентаризаций в кассе**

Месяц	Предмет инвентаризации	Вид инвентаризации
Январь	наличные денежные средства, ценности в кассе, дубликаты ключей от помещения кассы и сейфа	внезапная
Февраль		
Март		
Апрель	наличные денежные средства, ценности в кассе, дубликаты ключей от помещения кассы и сейфа	внезапная
Май		
Июнь	наличные денежные средства, ценности в кассе, дубликаты ключей от помещения кассы и сейфа	внезапная
Июль		
Август		
Сентябрь	наличные денежные средства, ценности в кассе, дубликаты ключей от помещения кассы и сейфа	внезапная
Октябрь		
Ноябрь		
Декабрь	наличные денежные средства, ценности в кассе	плановая, перед составлением отчетности

Ответственный
за составление

_____ А.М. Лазута

Рисунок 2 – Примерная форма плана-графика проведения инвентаризаций в кассе

Примечание. Источник – собственная разработка авторов.

Использование данного графика позволит упорядочить действия по обеспечению сохранности денежных средств и других ценностей в кассе предприятия; повысить ответственность кассира за соблюдение кассовой дисциплины; выявить и предотвратить факты недостач и хищений наличных денег и других ценностей, а также нецелевого использования выручки. Достоинством разработанного нами плана-

графика является его универсальность использования, простота в разработке и понятность.

После осуществления проверки наличия и обеспечения сохранности наличных денежных средств в кассе приступают к проверке соблюдения порядка ведения кассовых операций, которая включает в себя ряд процедур и является предметом для отдельного научного исследования.

Заключение. Таким образом, описанная в данной статье методика проверки наличия и сохранности денежных средств в кассе ориентирована на проверку качества оформления результатов инвентаризации и обеспечение сохранности денежных средств в кассе предприятия, что зачастую остается без внимания при проведении внутривозвратного контроля данных операций. Проведение проверки по описанной методике в совокупности с общепринятыми процедурами, а также использование разработанного нами плана-графика проверки денежных средств в кассе позволяет выявить и предотвратить факты фальсификации данных в инвентаризационных описях; искажения учетных данных; пренебрежения должностными обязанностями; совершения преступлений, что будет способствовать укреплению кассовой дисциплины. Достоинством описанной методики проверки наличия и сохранности денежных средств в кассе является ее универсальность, понятность, экономичность и простота проведения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Анищенко, Н. Обеспечиваем достоверный бухгалтерский учет денежных средств в кассе организации / Н. Анищенко // Главный бухгалтер [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gb.by/tzdaniya/glavnyi-bukhgalter/anishchenko-n-obespechivaem-dostovernymi-0000000>. -Дата доступа: 20.05.2016 г.
2. Инструкция о порядке ведения кассовых операций в наличной иностранной валюте на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 23.03.2013 г. № 185 // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс] – Дата доступа: 20.05.2016 г.
3. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.03.2011 г. № 107 (в ред. постановления от 31.03.2014 г. № 199) // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс] – Дата доступа: 20.05.2016 г.
4. Инструкция об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30.03.2011 №112 // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс] – Дата доступа: 20.05.2016 г.
5. Инструкция по инвентаризации активов и обязательств: утв. Постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.11.2007 г. № 180: в ред. пост. от 22.04.2010 г. № 50 // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс] – Дата доступа: 20.05.2016 г.
6. Кондакова, Н. Проводим инвентаризацию наличия денежных средств в кассе в национальной и иностранной валюте / Н. Кондакова // Система Беларусь [Электронный ре-

курс]. – Режим доступа: <http://www.systemaby.com/docs/bit2d/dk-pv7tia.html>. –Дата доступа: 20.05.2016 г.

7. Мустеева Д. М. Аудит денежных средств и контроль за кассовыми операциями / Д. М. Мустеева // Молодой ученый. – 2014. – №8. – С. 540-542.