

УДК 657.1

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Эльгайтарева Н.Т.

к.э.н., доцент,

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Северо-Кавказская государственная академия»*

Черкесск, Россия

Гожева С.В.

студент

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Северо-Кавказская государственная академия»*

Черкесск, Россия

Качева З.К.

студент

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Северо-Кавказская государственная академия»*

Черкесск, Россия

Аннотация: В статье исследуются теоретико-методологические основы учета денежных средств как ключевого элемента учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта. Определена роль денежных средств в обеспечении ликвидности и платежеспособности организации, рассмотрена их классификация и идентификационные признаки. Особое внимание уделено анализу современного нормативно-правового регулирования учета денежных средств, включая требования к контрольно-кассовой технике и внедрение цифрового рубля в хозяйственный оборот. На основе проведенного исследования предложена модель учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками в условиях цифровой трансформации экономики.

Ключевые слова: денежные средства, учетно-аналитическое обеспечение, денежные потоки, ликвидность, платежеспособность, кассовая дисциплина, цифровой рубль, онлайн-кассы, финансовый контроль, бюджетирование.

***CONCEPTUAL FOUNDATIONS OF CASH ACCOUNTING IN MODERN
ECONOMIC CONDITIONS***

Elgaitarova N.T.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "North
Caucasian State Academy"*

Cherkessk, Russia

Gozheva S.V.

Student

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "North
Caucasian State Academy"*

Cherkessk, Russia

Kacheva Z.K.

Student

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "North
Caucasian State Academy"*

Cherkessk, Russia

Abstract: This article examines the theoretical and methodological foundations of cash accounting as a key element of a business entity's accounting and analytical system. The role of cash in ensuring an organization's liquidity and solvency is defined, and its classification and identification characteristics are discussed. Particular attention is paid to an analysis of current legal and regulatory frameworks for cash accounting, including requirements for cash register equipment and the introduction of the digital ruble into economic circulation. Based on the research, a model for accounting and analytical support for cash flow management in the context of the digital transformation of the economy is proposed.

Key words: cash, accounting and analytical support, cash flows, liquidity, solvency, cash discipline, digital ruble, online cash registers, financial control, budgeting.

Денежные средства представляют собой ключевой актив любого хозяйствующего субъекта, обладающий абсолютной ликвидностью. Являясь единственным видом оборотных средств, который может быть немедленно использован для выполнения обязательств любого вида и уровня, денежные средства выступают ключевой основой финансово-хозяйственной деятельности организации. От их наличия напрямую зависит платежеспособность предприятия, его финансовая устойчивость, инвестиционная привлекательность и сама возможность непрерывного функционирования в условиях рыночной экономики [7].

Актуальность темы исследования обусловлена существенными изменениями в законодательстве, регулирующем учет денежных средств и порядок их обращения. Ключевыми аспектами выступают внедрение цифрового рубля как новой формы национальной валюты, совершенствование требований к контрольно-кассовой технике, усиление контроля со стороны.

С позиции бухгалтерского учета, денежные средства — это наиболее ликвидная часть оборотных активов, представленная наличными и безналичными денежными знаками, а также денежными документами, находящимися в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в кредитных организациях [6]. Функциональная роль денежных средств многогранна: они выступают средством платежа при расчетах с контрагентами, персоналом и бюджетом; являются мерой стоимости, позволяющей соизмерять разнородные активы и обязательства; служат средством накопления и образования резервов; выступают инструментом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью [7].

В системе бухгалтерского учета денежные средства классифицируются по ряду признаков: по форме существования, по видам валют, по месту хранения и учета, по целевому назначению [6]. Денежные средства неразрывно связаны с денежными потоками организации — совокупностью распределенных во времени поступлений и выплат, генерируемых хозяйственной деятельностью. В зависимости от вида деятельности выделяют денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций, что положено в основу составления отчета о движении денежных средств [5].

Учет денежных средств в Российской Федерации регламентируется четырехуровневой системой нормативно-правовых актов. Первый уровень представлен законодательными актами высшей юридической силы: Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [1]. Второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету и нормативные акты Центрального банка РФ: ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» [5], Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций» [2], Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники» [3]. Третий уровень регулирования представлен методическими рекомендациями Минфина РФ и ФНС России. Четвертый уровень формируется внутренними документами организации — учетной политикой, рабочим планом счетов, графиками документооборота [6].

Современный этап развития нормативного регулирования характеризуется продолжением перехода на федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ), которые обладают рамочным характером, ориентируя на профессиональное суждение бухгалтера. Главные принципы новых стандартов включают соблюдение правил признания доходов и расходов с акцентом на экономическую сущность сделок, комплексное применение аналитического учета с детальной структуризацией данных, а также четкую классификацию счетов с определенным типом допустимых остатков.

Учет наличных денежных средств ведется на счете 50 «Касса» в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3210-У [2]. Кассовая дисциплина представляет собой свод правил ведения операций с наличными денежными средствами. Основными ее элементами выступают лимит остатка кассы, документальное оформление операций и соблюдение предельного размера расчетов наличными [6].

Лимит остатка кассы — максимально допустимая сумма наличных, которая может храниться в кассе на конец рабочего дня. Организации рассчитывают лимит самостоятельно исходя из объема поступлений или выдачи наличных. Расчетный период ограничен 92 днями, а период между сдачами денег в банк — 7 (14) днями в зависимости от удаленности [2]. Индивидуальные предприниматели вправе не устанавливать лимит, не оформлять кассовые документы и не вести кассовую книгу [2].

Безналичные расчеты составляют основу платежного оборота современных организаций. Учет операций на расчетных счетах ведется на счете 51 на основании выписок банка и приложенных к ним документов. Банковская выписка представляет собой регистр аналитического учета, содержащий информацию о движении денежных средств за определенный период [6].

Учет операций на валютных счетах имеет особенности, связанные с пересчетом иностранной валюты в рубли. Курсовые разницы, возникающие при изменении курса, подлежат отражению в составе прочих доходов или расходов организации [7]. Специальные счета в банках используются для обособленного учета денежных средств целевого назначения: аккредитивов, депозитных счетов, чековых книжек, корпоративных карт [6].

Цифровой рубль представляет собой новую форму национальной валюты, выпускаемую Центральным банком РФ, которая сочетает свойства наличных и безналичных рублей. Федеральным законом от 24.07.2023 № 340-ФЗ определены правовой статус и правила использования цифровых рублей [4]. Цифровой рубль не заменяет существующие деньги, а выступает их дополнительной формой. Все три формы российского рубля являются абсолютно равноценными [4].

Операции с цифровыми рублями проводятся на платформе цифрового рубля, оператором которой выступает Банк России. Счет открывается через банк, подключенный к платформе. Особенностью цифрового рубля является мгновенность переводов и отсутствие комиссий банков-посредников [4]. Внедрение цифрового рубля создает новые вызовы для системы бухгалтерского учета: необходимость адаптации учетных систем к новому формату транзакций, разработки методологии отражения операций, корректировки подходов к налоговому учету. Для бизнеса цифровой рубль обеспечивает снижение транзакционных издержек, ускорение расчетов, повышение прозрачности операций [4].

Учетно-аналитическое обеспечение управления денежными потоками представляет собой интегрированную систему сбора, обработки, оценки и передачи информации о движении денежных средств для обоснования управленческих решений [7]. Эффективная система должна базироваться на принципах полноты и достоверности информации, своевременности

представления данных, аналитичности, системности, гибкости и адаптивности [7].

Совершенствование учетно-аналитического обеспечения предполагает внедрение современных информационных технологий, автоматизацию учетных процессов, интеграцию бухгалтерского и управленческого учета [6]. Особое значение приобретает использование программных продуктов, позволяющих вести оперативный учет движения денежных средств, формировать платежный календарь, прогнозировать денежные потоки. Важным направлением выступает бюджетирование денежных средств — составление бюджетов движения денежных средств как по организации в целом, так и по центрам ответственности, что позволяет предотвращать кассовые разрывы [7].

Современный этап развития учета денежных средств характеризуется существенными изменениями нормативной базы: переходом на федеральные стандарты бухгалтерского учета, ужесточением требований к применению контрольно-кассовой техники, введением цифрового рубля как новой формы национальной валюты [4]. Указанные изменения требуют оперативной адаптации учетных систем, обновления программного обеспечения, повышения квалификации бухгалтерских кадров. Особого внимания заслуживает внедрение цифрового рубля, создающее принципиально новые возможности для организации расчетов и учета: снижение транзакционных издержек, ускорение платежей, повышение прозрачности операций [4].

Совершенствование учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками должно быть направлено на интеграцию бухгалтерского и управленческого учета, внедрение современных информационных технологий, развитие системы бюджетирования денежных средств [6]. Перспективы дальнейших исследований связаны с разработкой методических рекомендаций по отражению операций с цифровыми рублями в бухгалтерском учете, совершенствованием форм внутренней отчетности о движении денежных средств, развитием методов анализа денежных потоков в условиях цифровой экономики [7].

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 12.12.2023) [Электронный ресурс]. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс]. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011): утв. Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н [Электронный ресурс]. — Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. — 6-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 584 с.

7. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2023. — 1104 с.