

**Магомедова Милана Маликовна**  
Дагестанский государственный университет

**Рабданова Жарият Бахмудовна**  
Дагестанский государственный университет

### **Современные аспекты учета и контроля движения денежных средств**

**Аннотация.** Во многих отечественных предприятиях бухгалтерский учет ведется с использованием существующих программных пакетов, однако всё ещё многие бухгалтера осуществляют учет и контроль за движением денежных средств вручную. Многие исследователи склоняются, что это очень сильно мешает эффективному развитию системы финансовых служб предприятий. Поэтому в данной статье рассматриваются современные аспекты учета и контроля движения денежных средств, связанные с применением инновационных технологий, значительно упрощающих жизнь финансовым службам. Денежные средства, как самая ликвидная часть активов экономического субъекта можно использовать напрямую для выполнения непосредственных обязательств перед кредиторами, поддержания операционных циклов и стимулирования инициатив роста. Большое внимание в исследовании уделено теоретическим и методологическим аспектам осуществления учета и контроля движения денежных средств.

**Ключевые слова:** денежный поток, экономика, оптимизация денежного потока, финансовые результаты, прибыль, денежные средства, издержки, основные средства.

**Magomedova Milana Malikovna**  
Dagestan State University

**Rabadanova Zhariyat Bakhmudovna**  
Dagestan State University

### **Modern aspects of accounting and control of cash flow**

**Abstract.** In many domestic enterprises, accounting is carried out using existing software packages, but many accountants still carry out accounting and control of cash flow manually. Many researchers are inclined to believe that this greatly hinders the effective development of the financial services system of enterprises. Therefore, this article examines modern aspects of accounting and control of cash flow associated with the use of innovative technologies that significantly simplify the life of financial services. Cash, as the most liquid part of the assets of an economic entity, can be used directly to fulfill immediate obligations to creditors, maintain operating cycles and stimulate growth initiatives. Much attention in the study is paid to the theoretical and methodological aspects of accounting and control of cash flow.

**Keywords:** cash flow, economy, cash flow optimization, financial results, profit, cash, costs, fixed assets.

Большое значение в практике функционирования современных бухгалтерских и финансовых служб любого хозяйственного предприятия играет грамотное управление денежными потоками, в соответствии со стратегическими целями предприятия. Очень важно при этом обеспечить эффективность систему управления денежными потоками.

Полагаем, что чем эффективнее осуществляется управление денежными потоками, тем более эффективным является финансовое здоровье предприятия [5, с.376].

Для того чтобы качественно отслеживать эффективность учета и контроля за денежными потоками существуют различные программы, внедряются полноценные отделы в организационную структуру предприятия, реализуются методики контроля, анализа и оценки за движением денежных средств и потоков. Зачастую это становится весьма трудной задачей для вновь созданного предприятия. С другой стороны, важность эффективного управления денежными потоками важна в предупреждении любых ошибок и неточностей в бухгалтерской отчетности, что снизит уровень риска серьезных ошибок внутри предприятия к минимуму.

Одним из ключевых аспектов бухгалтерии является учет кассовых операций, так как деньги играют значительную роль в финансовой и хозяйственной деятельности любой организации. В настоящее время большое внимание уделяется управлению денежными средствами, основанному на фактических данных бухгалтерского учета.

С 1998 года началось совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности в России с целью приблизить их к международным стандартам финансовой отчетности. Это помогло для инвестиций и улучшения управления предприятием [1, с.86].

В настоящее время под денежными средствами понимается совокупность финансовых ресурсов организации, являющиеся ликвидными и необходимыми для осуществления операционной деятельности. При помощи денежных средств можно осуществлять всю текущую производственную деятельность.

В настоящее время важнейшей задачей учета денежных средств на хозяйствующем субъекте является разработка и контроль любых операций с поставщиками и подрядчиками. Кроме того, как считают некоторые отечественные исследователи, к современным задачам учета и контроля за денежными средствами на предприятии является возможность проведения инвентаризации. При этом, бухгалтера должны использовать все имеющиеся на предприятии блоки информационного анализа, например использовать бухгалтерский баланс или отчет о финансовых результатах. В данном отчете обычно отражаются все оперативные данные по хозяйственной деятельности предприятия.

Изучение современных методов учета и контроля денежных потоков в настоящее время для последующего внедрения наиболее подходящих в практику деятельности любого отечественного предприятия [3, с.178].

На наш взгляд, управление и контроль за денежными средствами играет центральную роль в обеспечении ликвидности и платежеспособности предприятий, требуя точного отслеживания как входящих, так и исходящих денежных средств. В современной практике структуры финансовой отчетности определяют важность использования не только мониторинга операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, но и эффективную интеграцию этих аспектов в процессы принятия решений. Такой подход обеспечивает эффективное распределение ресурсов, грамотное управление рисками и стратегическое планирование.

В современных экономических условиях цифровизация преобразила традиционные методы бухгалтерского учета, и автоматизированные платформы теперь играют решающую роль в обработке и анализе финансовой информации. Эти системы, использующие облачные вычисления и искусственный интеллект, позволяют компаниям отслеживать денежные позиции в режиме реального времени, прогнозировать будущие потребности в денежных средствах и оптимизировать управление оборотным капиталом. Согласование механизмов внутреннего контроля с такими системами имеет решающее значение для снижения финансовых рисков, в том числе связанных с мошенничеством или ошибками, а также для обеспечения соответствия нормативным стандартам. Глобализация рынков еще больше усложнила управление денежными средствами.

Достижения в области платежных технологий также оказывают влияние на управление денежными потоками, при этом безналичные платежные системы, такие как

мобильные кошельки, криптовалюты и платформы мгновенных платежей, позволяют значительно упростить работу бухгалтера с денежными потоками в организации.

Мы рассмотрели значение оперативного и эффективного контроля и учета движения денежных средств на любом хозяйствующем субъекте и пришли к выводу, что данная система позволяет своевременно предупредить ошибки в финансовой отчетности, а также в целом повысить эффективность финансовой деятельности предприятия в целом.

Как показывает практика, в отечественной практике в настоящее время присутствует возможность оценки и контроля денежных средств на предприятии с применением современных технических решений. Полагаем, что только комплексная проверка за учетом и движением денежных средств позволит предприятию и бухгалтерии работать единым комплексным механизмом. Следовательно, к проблеме на предприятии нужно подходить комплексно.

Ниже рассмотрим на рисунке 1, какие мероприятия текущего контроля целесообразно проводить в организации.

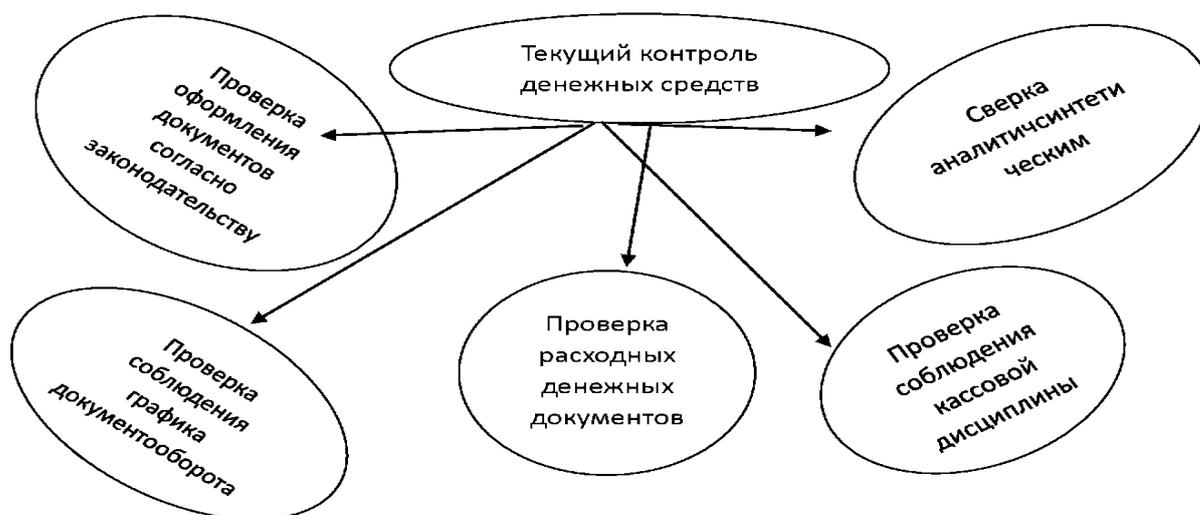


Рис. 1. Основные мероприятия контроля движения денежных средств в организации

Согласно данному рисунку текущий контроль денежных средств осуществляется при помощи 5 основных операций. Среди этих операций наиболее распространенными в среднестатистическом российском предприятии используется проверка расходных денежных документов, проверка соблюдения кассовой дисциплины и проверка оформления всех платежных документов. Очень часто может потребоваться сверка всех денежных расчетов аналитическим и синтетическим способами. Также очень важно соблюдать график ведения документооборота. Поэтому так важно использовать современные цифровые программные продукты, которые обеспечивают цифровой товарооборот на предприятии.

Полагаем, что для осуществления качественного учета и контроля за движением денежных средств важное значение в деятельности организации может стать внедрение отдела контроллинга, который, в свою очередь, является элементом системы внутреннего контроля.

Однако, в настоящее время на российских предприятиях в различных комбинациях применяются пять форм систем внутреннего контроля (см. рисунок 2).

–	служба внутреннего аудита;
–	ревизионная комиссия;
–	структурно-функциональная форма контроля;
–	аутсорсинг и косорсинг;
–	контрольно-ревизионная служба.

Рис. 2. Пять форм системы внутреннего контроля в организации

Главной целью всевозможных видов внутреннего контроля представляется ежедневное выполнение положений контрольно-ревизионной работы, подготовка к выполнению своих функций органов внешнего контроля, а также незамедлительное определение хищений и прочих правонарушений с денежными средствами и другими активами.

Полагаем, что современные проблемы эффективного управления денежными средствами являются важнейшими проблемами в современной функционировании российских организаций. На наш взгляд, управление денежными средствами оказывает непосредственное влияние не только на ликвидность, но и на долгосрочную платежеспособность [4, с.245].

Как полагают многие исследователи, неэффективный контроль за движением денежных средств в ряде случаев может спровоцировать операционные сбои, снизить инвестиционный потенциал предприятия и увеличить его зависимость от внешнего финансирования.

Полагаем, предприятия, которые стремятся поддерживать оптимальный уровень денежных средств, часто сталкиваются с трудностями в доступе к оперативным источникам данных.

Очень часто проблемы возникают из-за несоответствия между графиками платежей и поступлением дебиторской задолженности, что усугубляет ограничения ликвидности и повышает риск невыполнения краткосрочных обязательств. Неэффективность движения денежных средств очень часто также возникает из-за системных проблем в операционном управлении, когда задержки в процессах закупок или оборачиваемости запасов могут препятствовать текучести оборотного капитала. Эти операционные узкие места, если их не устранить, приводят к накоплению дебиторской задолженности или чрезмерных запасов денежных средств на банковских счетах, что отрицательно влияет на общую прибыльность.

Полагаем, что в этой связи очень важно использовать различные элементы автоматизации управления денежными потоками, тем более что цифровая трансформация финансовых процессов в современном мире происходит повсеместно. Уместным будет отметить, что хотя внедрение цифровых технологий в практику управления потоками денежных средств и предполагает расширенные возможности для мониторинга данных в реальном времени, все же она может и стать помехой для финансовых служб предприятий, поскольку требует более высокого уровня знаний для специалистов.

На наш взгляд, интеграция автоматизированных систем управления денежными потоками также требует существенных первоначальных инвестиций и постоянного обслуживания, что может быть непозволительной роскошью для малых и средних предприятий. Более того, риск чрезмерной зависимости от технологий без надлежащего человеческого контроля может привести к системным ошибкам, оставляя критически важные движения денежных средств неотслеживаемыми. Параллельно с этим принятие инновационных платежных решений, включая безналичные транзакции и системы на

основе блокчейна, сместило фокус на обеспечение безопасности транзакций и соблюдение нормативных требований, особенно в трансграничных операциях [2, с.229].

В этой связи стоит отметить, что одними из современных рекомендаций по совершенствованию учета и контроля за движением денежных средств является использование различных компьютерных технологий.

Уже долгое время, а в особенности после эпидемии COVID-19, в бухгалтерской практике совершенствования учета и контроля за движением денежных средств в Российской Федерации стало являться внедрение автоматизированных систем учета, основанных также на искусственном интеллекте и машинном обучении, которые позволяют предприятиям контролировать, прогнозировать и регулировать денежные потоки с большей точностью. Эти платформы облегчают отслеживание транзакций в реальном времени, повышают точность финансовой отчетности и сокращают человеческие ошибки. В то же время облачные решения обеспечивают бесперебойный доступ к финансовым данным, способствуя бесперебойному сотрудничеству между отделами и повышая скорость принятия решений.

Как полагают некоторые экономисты, всё более активно используемые платежные системы, таких как мгновенные переводы и цифровые кошельки, создали определенные проблемы в контроле управления движением денежными средствами на предприятиях.

На наш взгляд, эти инструменты не только ускоряют обработку транзакций, но и требуют более строгого соблюдения нормативных требований и более надежных программных пакетов для предотвращения мошенничества и утечки данных. В этой связи очень важно отметить технологию блокчейн, как варианта решения исследуемой проблемы.

Следовательно, соблюдение этих правил часто требует повышенного внимания у бухгалтерии, а также применения современных пакетов программ, таких как 1С, либо других программ финансового анализа, что позволит на ранней стадии выявлять нарушения и обеспечивать повышенную точность финансовой отчетности.

#### **Список источников**

1. Ваняшкина Д. А. Оптимизация денежных потоков организации / Д. А. Ваняшкина // Актуальные вопросы современной науки : сборник статей VI Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 апреля 2023 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2023. – С. 86-89.

2. Закирова А. Р. Информационное обеспечение системы управления движением денежных средств / А. Р. Закирова, Г. С. Клычова // Актуальные проблемы государственного и муниципального управления в условиях цифровой трансформации экономики : Сборник научных трудов по материалам III ВНКП Казань, 2023 года. – Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2023. – С. 229-238.

3. Лазарева Н. А. Отчет о движении денежных средств как источник информации для оценки уровня финансирования деятельности хозяйствующего субъекта / Н. А. Лазарева // Счисляевские чтения: актуальные проблемы экономики и управления. – 2024. – № 12(12). – С. 178-182.

4. Манакова В. Ю. Организация учета и контроля движения денежных средств в организации / В. Ю. Манакова, Ю. В. Шаратов // Актуальные проблемы социально-экономической статистики и цифровизации экономических расчетов : Сборник научных статей III Всероссийской научно-практической конференции, Нижний Новгород, 05 июня 2023 года. – Нижний Новгород: Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, 2024. – С. 245-249.

5. Мустафаев Э. Р. Современный учет денежных средств и контроль их движения / Э. Р. Мустафаев // Учетно-аналитическое обеспечение стратегии устойчивого развития

предприятия : Сборник научных трудов. – Симферополь : ИП Хотеева Л.В., 2024. – С. 376-381.

6. Кочетова Е. А., Алексеева Л.Ф. К вопросу об учете и анализе движения денежных средств//Актуальные вопросы современной экономики.- 2021.- №5.- С.485-493

#### **Информация об авторах**

**МАГОМЕДОВА МИЛАНА МАЛИКОВНА**, магистрант кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, Россия

**РАБАДАНОВА ЖАРИЯТ БАХМУДОВНА**, доцент кафедры бухгалтерского учета, ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, Россия

#### **Information about the authors**

**MAGOMEDOVA MILANA MALIKOVNA**, Master's student at the Department of Accounting FSBEI HE "Dagestan State University", Makhachkala, Russia

**RABADANOVA ZHARIYAT BAKHMUDOVNA**, Candidate of Economics, Associate Professor of Accounting Department Dagestan State University, Makhachkala, Russia