

Список цитируемых источников

1. Теплова, Т. В. Ситуационный финансовый анализ: схемы, задачи, кейсы / Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева. — М. : Изд. дом ГУ ВШЭ, 2006. — 605с.
2. Аверина, О. И. Анализ эффективности бизнеса: критерии оценки / О. И. Аверина // Междунар. бухгалт. учёт. — 2013. — № 41(287). С. 46—55.
3. Бородулин, А. Н. Аналитический инструментарий внутрифирменного управления / А. Н. Бородулин. — М. : Экономика, 2012. — 367 с.
4. Горбунова, Н. А. Сравнительная характеристика методов определения стоимости бизнеса агропромышленного предприятия [Электронный ресурс] / Н. А. Горбунова, М. А. Живаева. // Систем. управление. — 2013, № 4(22). — Режим доступа: <http://sisupr.mrsu.ru>. — Дата доступа: 15.07.2014. — Загл. с экрана.

Материал поступил в редакцию 07.09.2014 г.

УДК 657.2

Х. П. Гулевич

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

В статье рассматриваются вопросы оформления и учёта кассовых операций, а также существующие проблемы учёта наличных денежных средств. Исследуются ситуации, не отраженные в нормативных актах, и взгляды на решение этих ситуаций. Рассматриваются типичные нарушения в процессе учёта кассовых операций, а также операции по приёму наличных денежных средств без оформления приходных кассовых ордеров.

Ключевые слова: наличные деньги, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, кассовая книга.

The article considers the issues of registration and accounting of cash transactions, as well as taking into account the existing problems of cash. We investigate situations that are not covered in the regulations and looks to address these situations. Considered typical violations in the accounting of cash transactions, and transactions to receive cash without issuing credit cash order.

Key words: cash, credit cash order, account cash warrant, cashbook.

Введение. Актуальность исследования обусловлена тем, что наличные денежные средства являются наиболее ликвидным активом, требующим особого контроля, и их учёт должен обеспечить сохранность наличных денег и целевое использование. Рациональное использование наличных денежных средств будет способствовать укреплению финансового состояния организации.

Целью исследования является выявление проблем в вопросах организации учёта наличных денежных средств.

Основная часть. Нормативные акты по учёту кассовых операций не предусматривают обязанности банков по установлению клиентам лимитов остатка кассы, размера расходования наличных денег из выручки. Лимит кассы организация устанавливает самостоятельно.

Наличные деньги, полученные организацией в кассе банка, расходуются на цели, указанные в денежном чеке. Организации могут расходовать наличные деньги из выручки только для обеспечения потребностей, возникающих в процессе их производственно-финансовой и хозяйственной деятельности, в размерах, установленных законодательством для осуществления предстоящих расходов.

Однако запрещено расходовать денежные средства из выручки в следующих случаях: в случае приостановления операций по текущим (расчётным) банковским счетам; при наложении ареста и обращения взыскания на денежные средства организации, находящиеся на текущих (расчётных) банковских счетах; при наличии картотеки к внебалансовому счёту «Расчётные документы, не оплаченные в срок».

Запрещено расходование наличных денег из выручки на любые цели ликвидируемым организациям, в отношении которых принято решение о прекращении деятельности или в отношении которых открыто конкурсное производство.

Суммы наличных денег, внесённых плательщиком непосредственно в кассы банков для зачисления на банковские счета получателей, не включаются в фактический размер расчётов наличными.

Нормативными актами предусмотрена возможность использования личных денежных средств, расходованных в интересах юридических лиц на основании договора, заключённого с нанимателем, с которым физические лица состоят в трудовых отношениях.

Возникают вопросы по заключению договора между нанимателем и работниками по использованию личных денег в интересах нанимателя, кроме случаев командировки работника: зачем оформлять договор, если у нанимателя всегда есть возможность решать вопросы выплаты сотруднику, по использованию им личных денег в интересах нанимателя?

Национальный банк Республики Беларусь утвердил форму кассовой книги и порядок её ведения. Основанием для записей в кассовую книгу являются оформленные в соответствии с законодательством приходные и расходные кассовые ордера.

Выходные формы «Вкладной лист кассовой формы» брошюруются в хронологическом порядке в течение года и хранятся кассиром отдельно за каждый месяц [1]. При этом должно соблюдаться главное условие: книга должна содержать все реквизиты, предусмотренные утверждённой формой кассовой книги.

Ведение журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров не является обязательным. По решению руководителя организации, приходные и расходные кассовые ордера могут быть зарегистрированы в журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, форма которого определяется руководителем и главным бухгалтером организации.

В случае, если у банка возникают подозрения о том, что денежные операции совершаются в целях легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования террористической деятельности, он обязан заполнить специальные формуляры [1].

Предусматривается возможность ведения кассовой книги с помощью программно-технических средств, при условии обеспечения полной сохранности кассовых документов и выведения остатка наличных денег на начало и конец рабочего дня. В этом случае листы кассовой книги формируются в виде выходных форм «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчёт кассира».

Организации должны выдавать полученные из банка наличные деньги, в том числе с использованием корпоративных карточек, работникам под отчет по предстоящим расходам на сроки, определённые руководителем организации. Работники в свою очередь обязаны не позднее трёх рабочих дней по истечении срока, на который они были выданы, представить в бухгалтерию организации авансовый отчёт и вернуть в кассу неиспользованные наличные деньги [2].

Однако в учёте кассовых операций допускаются типичные нарушения: нарушение сроков использования полученных под отчёт наличных денег и возврата неиспользованных подотчётных сумм; нарушение установленных обслуживающим банком сроков сдачи наличных денег в белорусских рублях из выручки или использование выручки без разрешения обслуживающего банка; незаполнение отдельных реквизитов в приходных и расходных кассовых ордерах, платёжных ведомостях.

Законодательство предусмотрело случаи приёма индивидуальными предпринимателями наличных денежных средств без применения кассовых суммирующих аппаратов. Однако в нормативных актах по учёту кассовых операций нет чёткого ответа на вопрос: надо ли оформлять корешок приходного кассового ордера, если уже есть чек кассового суммирующего аппарата?

Приём наличных денежных средств можно осуществлять без оформления приходных кассовых ордеров по окончании рабочего дня при продаже покупателю документов, оформленных на бланках с определённой степенью защиты: при оказании услуг на дому, а также осуществлении торговли с доставкой товаров на дом операторами почтовой связи и электросвязи; при продаже проездных билетов, пригородных, абонементных и междугородних билетов, талонов, жетонов в автомобильном транспорте городского регулярного сообщения, городском электрическом транспорте, метро; при продаже билетов на посещение выставок, ярмарок, аттракционов в парках, культурно-зрелищных и спортивных мероприятий.

Возникает проблемная ситуация: в какие сроки следует выдать полученные из обслуживающего банка наличные деньги на хозяйственные нужды, командировочные расходы? По нашему мнению, в этой ситуации сроки целесообразно установить приказом руководителя.

Одной из проблем учёта кассовых операций является отсутствие формы акта о возврате наличных денежных средств покупателю. В связи с этим данную форму, а также обязанность и порядок её оформления юридические лица могут предусмотреть в учётной политике.

В настоящее время при выдаче из кассы организации иностранной валюты по платёжной ведомости проставление на последней реквизитов расходного кассового ордера без его составления не допускается. К платёжной ведомости должен быть приложен расходный кассовый ордер на общую сумму выплаченной наличной иностранной валюты.

Законодательно отменена обязанность регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (до передачи их в кассу) в журнале регистрации приходных (расходных) кассовых ордеров в иностранной валюте. Необходимость такой регистрации определяется решением руководителя организации.

При этом журнал регистрации приходных (расходных) кассовых ордеров в иностранной валюте может быть открыт: 1) по форме № 1 — отдельно и для приходных, и для расходных кассовых ордеров; 2) по форме № 1а — один для приходных и расходных кассовых ордеров [3].

Кассовую книгу используют для отражения информации о движении наличной иностранной валюты в кассе и для обеспечения контроля за сохранностью наличной иностранной валюты. Обязательность ведения кассовой книги возложена только на юридических лиц. Использование этой нормы индивидуальными предпринимателями может привести к возникновению вопросов со стороны налоговых органов.

Заключение. В практике организации учёта кассовых операций имеется много недостатков. Применение рассмотренных методов учёта кассовых операций обеспечит оперативность и точность последних.

Список цитируемых источников

1. *Томкович, Р.* Требования инструкции должны выполнять банки, однако эти требования затрагивают и интересы их клиентов / Р. Томкович // Финансы, учёт, аудит. — 2011. — № 6. — С. 40—44.
2. *Денисевич, А.* Приём и выдача наличных денежных средств — объект контроля КГК / А. Денисевич // Глав. бухгалтер. — 2013. — № 10. — С. 88—93.
3. *Прокопович, И.* Кассовые операции: практика применения / И. Прокопович // Глав. бухгалтер. — 2013. — № 20. — С. 96—100.

Материал поступил в редакцию 08.09.2014 г.

УДК 657.01

Г. Я. Житкевич, кандидат экономических наук, доцент, **Г. В. Гулевич**
Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

НА ПУТИ К ФОРМИРОВАНИЮ ИНСТИТУТА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

В статье рассматриваются требования к профессиональной квалификации современного бухгалтера (в связи с введением с 1 января 2017 г. сертификации главных бухгалтеров общественно значимых организаций), а также зарубежный опыт функционирования института профессиональных бухгалтеров.

Ключевые слова: профессиональное образование, профессиональное суждение, сертификат профессионального бухгалтера.

Requirements to contemporary accountant's professional qualification in the connection of introduction certification of head accountants of socially significant organizations since January 1, 2017, and foreign experience of functioning of institutions of professional accountants are considered in the article.

Key words: professional education, professional judgment, certificate of professional accountant.

Введение. Логическим завершением на пути к реформированию бухгалтерского учёта в Республике Беларусь явилось принятие нового Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учёте и отчётности» (далее — Закон), который вступил в силу (за исключением отдельных пунктов статей) с 1 января 2014 г.

В Законе определена тактика и стратегия развития бухгалтерского учёта в Республике Беларусь, а также механизм составления, представления и публикаций отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) (статья 17).

Вместе с тем, исследуя зарубежные источники информации, а также европейский опыт внедрения МСФО, хотелось бы остановиться на тех проблемах, которые придётся решать учёным, практикующим бухгалтерам, аудиторам, преподавателям и обучающимся [1; 2].

Одна из основных проблем применения МСФО в европейских странах, а также в России — наличие квалифицированных специалистов, способных составлять отчётность по МСФО, проводить её аудит, а также понимать и использовать такую отчётность. В связи с этим важнейшая задача, решить которую предстоит деловому сообществу, а также специалистам бухгалтерского учёта и аудиторам, — научиться применять и понимать МСФО

Основная часть. Ведение бухгалтерского учёта в Республике Беларусь в соответствии с международными стандартами потребует пересмотра требований к профессиональной квалификации современного бухгалтера. Так, в соответствии со статьёй 8 Закона, действие которой вступает в силу с 1 января 2017 г., при назначении на должность главного бухгалтера общественно значимой организации, страховой организации и банка, согласно пунктам 4, 5, 6 указанной статьи, потребуется наличие сертификата профессионального бухгалтера. Пунктом 7 статьи 8 Закона определён порядок выдачи сертификата профессионального бухгалтера. Кроме этого, в Законе указано, что физическое лицо, имеющее сертификат профессионального бухгалтера, обязано, начиная с года, следующего за годом получения сертификата профессионального бухгалтера, не реже одного раза в два года подтверждать свою квалификацию. Этим самым повышается значимость бухгалтерской профессии.

Примечателен зарубежный опыт подготовки профессиональных бухгалтеров. Международное профессиональное сообщество определяет систему подготовки кадров и развития профессиональной квалификации.

Роль профессиональных организаций в развитии методического обеспечения проведения бухгалтерского учёта и становления профессии (бухгалтеров, консультантов, аудиторов, финансовых менеджеров и др.) сегодня особенно значима и важна. Это связано с тем, что современные МСФО базируются на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, общая идея которого состоит в том, чтобы данные бухгалтерской отчётности давали возможность заинтересованным лицам составить представление именно об экономических характеристиках положения дел отчи-