

## ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРАВИЛ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОД ВЛИЯНИЕМ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

**Гравшина Ирина Николаевна,**

*канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и финансов,*

*e-mail: igravshina@miiv.ru,*

*Рязанский филиал Московского университета имени С.Ю. Витте, г. Рязань,*

**Янгаева Ольга Алексеевна,**

*студент экономического факультета,*

*e-mail: igravshina@miiv.ru,*

*Рязанский филиал Московского университета имени С.Ю. Витте, г. Рязань*

*Переход к цифровой экономике привел к изменениям в подходах и методологии бухгалтерского учета денежных средств. Это вызвало актуальную необходимость изучения вновь возникших правил учета и их корреляции с уже существующими принципами.*

*В статье определены задачи, стоящие перед современной учетной системой, представлены стандартный и упрощенный вариант учета денежных средств. Авторами рассмотрены вопросы цифровой трансформации учета денежных средств. Изучена необходимость внедрения и порядок применения онлайн-касс, обобщен практический опыт их использования, обозначены существующие проблемы и пути их решения. Представлен авторский подход к систематизации принципов бухгалтерского учета денежных средств, основанный на новых требованиях законодательства. Рассмотрение системы принципов осуществляется в разрезе двух взаимосвязанных между собой составляющих: кассовой дисциплины и безналичных расчетов. Данная статья направлена на формирование свода правил ведения учета денежных средств в целях предотвращения отрицательных последствий и повышения эффективности управления денежными потоками организации.*

**Ключевые слова:** цифровая трансформация, принципы бухгалтерского учета, учет денежных средств, онлайн-касса, кассовая дисциплина

## TRANSFORMATION OF RULES OF CONDUCTING ACCOUNTING OF MONEY UNDER THE INFLUENCE OF DIGITAL ECONOMY

**Gravshina I.N.,**

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor at the Department of Economics and Finance,*

*e-mail: igravshina@miiv.ru,*

*Ryazan branch of Moscow Witte University, Ryazan,*

**Yangaeva O.A.,**

*student of the Faculty of Economics,*

*e-mail: igravshina@miiv.ru,*

*Ryazan branch of Moscow Witte University, Ryazan*

*Transition to digital economy led to changes in approaches and methodology of accounting of money. It causes the relevant necessity of studying of again arisen accounting rules and their correlation with already existing principles.*

*In article the tasks facing a modern registration system are defined, presented the standard and simplified option of accounting of money. Authors considered questions of digital transformation of accounting of money. Need of introduction and order of application of online cash desks is studied, the practical experience of their use is generalized, the existing problems and ways of their decision are designated. The author's approach to sys-*

*tematization of the principles of accounting of money based on new requirements of the legislation is presented. Consideration of a system of the principles is carried out in a section of two components interconnected among themselves: cash discipline and non-cash payments.*

*This article is directed to formation of the set of rules of conducting accounting of money for prevention of negative consequences and increase in effective management of cash flows of the organization.*

**Keywords:** digital transformation, principles of accounting, cash accounting, online cash desks, cash discipline

DOI 10.21777/2587-554X-2018-4-27-33

## Введение

Современная экономика перешла на новую ступень своего развития, которая связана с информатизацией процессов и действий. Эта новая цифровая действительность требует цифровой трансформации не только всех отраслей и сфер деятельности, но и систем, которые внутри них функционируют. Это в полной мере относится и к системе бухгалтерского учета. В 2018 году вступили в действие новые требования по организации учета денежных средств, связанные с такой информатизацией процессов. И, казалось бы, изученные со всех сторон вопросы учета денежных средств, вновь стали актуальны и интересны.

## Постановка задачи исследования

Современные цифровые преобразования в экономике не только перевели бухгалтерские учетные системы на автоматизированную форму, но и внесли определенные изменения в методологию и инструментарий учета. Происходящие преобразования основываются на нормативно-правовой базе, отвечающей современным вызовам и транслирующей их в адаптированной форме на учетную систему. Поскольку вновь возникшие правила требуют осмысления, важно изучить процесс эволюции принципов бухгалтерского учета и рассмотреть их практическое назначение.

## Концептуальное изменение системы принципов учета денежных средств

Организация учета денежных средств представляет собой особый раздел бухгалтерской системы, к которой предъявляются непреложные требования. Совокупность обязательных к применению правил, которые должны соблюдать все без исключения хозяйствующие субъекты при операциях с денежной наличностью, получила название кассовой дисциплины [2].

Упрощенный порядок применения кассовой дисциплины предусмотрен для индивидуальных предпринимателей, которые имеют право не устанавливать величину кассового лимита и не вести первичную учетную документацию по кассе, что следует из Указания Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». Кроме того, в случаях малого предпринимательства при упрощенном порядке учета возможно совмещение должности руководителя и кассира.

В практической деятельности зачастую в понятие «касса» вкладывается различный смысл. С точки зрения организации учета следует разграничить понятия кассовый аппарат и касса. Первое представляет собой устройство для автоматизации поступления денежных средств. В свою очередь, касса в бухгалтерском учете называется операционной кассой и представляет собой совокупность всех действий с наличными денежными средствами, начиная от приема и заканчивая документальным оформлением.

В настоящее время законодательно утвержден обязательный порядок применения контрольно-кассовой техники всеми организациями и предпринимателями, что следует из Федерального закона от 22.05.2003 г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Внедрение онлайн-касс обусловлено возникшей обязанностью пользователей обеспечить передачу фискальных данных в виде

соответствующих фискальных документов в момент произведения расчета в налоговые органы.

Онлайн-касса формирует кассовый чек нового образца, который отражает информацию о компании-продавце, проданных товарах или оказанных услугах, времени и дате продажи, QR-код, а также ссылку на сайт ФНС, пройдя по которой можно отследить направление чека в налоговые органы.

В правилах применения контрольно-кассовой техники существуют исключения. К ним относятся предоставление услуг населению с использованием бланков строгой отчетности и исключительные случаи ведения бизнеса для индивидуальных предпринимателей, что следует из Письма Минфина РФ «О применении ККТ организациями и ИП, выполняющими работы, оказывающими услуги населению» от 18.01.2018 №03-01-15/2326. На рисунке 1 представлен порядок перехода на новое применение ККТ.

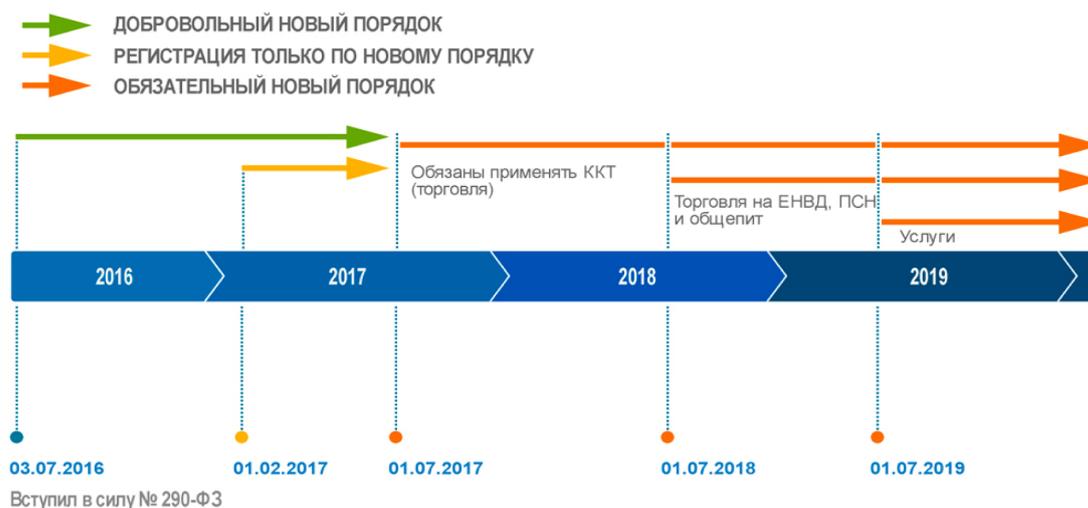


Рисунок 1 – Этапы перехода на новый порядок применения ККТ [8]

Опыт внедрения нового порядка применения ККТ выявил ряд трудностей, с которыми приходится сталкиваться хозяйствующим субъектам. Преимущественно, это проблемы, носящие технический характер, связанные с регистрацией ККТ, несовместимостью программного обеспечения, отсутствием соответствующих специалистов. Быстрое решение текущих вопросов, связанных с применением ККТ, возможно при наличии и оперативной эффективной работе службы технической поддержки. Кроме того, следует продолжать дальнейшую работу по совершенствованию нормативно-правовой базы применения ККТ в части предпринимателей, работающих в отдаленных от сетей связи местностях.

Ответственность за организацию учета кассовых операций возлагается на соответствующее должностное лицо. Для операционной кассы соответствующим распорядительным документом устанавливается лимит денежных средств, сверх которого деньги сдаются на расчетный счет в банке.

В соответствии с Письмом Министерства финансов РФ ряд документов, связанных с применением контрольно-кассовой техники, был упразднен. Однако это не следует относить ко всей учетной документации, оформляющей факты хозяйственной деятельности, связанные с наличностью. По-прежнему, для выдачи и приема денежных средств применяется расходный и приходный кассовый ордер установленного образца.

Законодательно установлено, что оформление операций с денежной наличностью осуществляется в унифицированных формах приходного и расходного кассового ордеров, а также в обобщающем регистре, называемом кассовой книгой.

Современное законодательство предусматривает возможность применения электронных форм кассовых ордеров. Подобная форма применяется при наличии квалифицированной электронной подписи кассира. В этом случае при принятии денежных средств последний направляет квитанцию по электронной почте вносителя.

Важно отметить, что законодательно четко прописывает порядок действий кассира при осуществлении операций с денежной наличностью и их документальном оформлении, что представляет собой

определенную последовательность действий по осуществлению внутреннего контроля. Такое внимание обусловлено тем, что кассовые документы относятся к бланкам строгой отчетности, в которых не допускается внесение каких-либо изменений.

Перечисленные выше правила в совокупности формируют непреложные требования к учету денежной наличности.

Итак, в целях правильной организации учета и обеспечения кассовой дисциплины основные принципы учета денежных средств можно сформулировать в сжатом виде:

- 1) назначение кассира в организации или закрепление функций кассира за главным бухгалтером или руководителем, оформление договора о полной материальной ответственности;
- 2) установление величины лимита кассового остатка соответствующим распоряжением руководителя организации;
- 3) документальное оформление всех хозяйственных операций по движению денежных средств унифицированными формами первичной учетной документации;
- 4) обязательное применение онлайн-касс;
- 5) организация системы внутреннего контроля, проведение ревизий.

В свою очередь учет денежных средств на счетах в банках осуществляется на основе следующих принципов.

Во-первых, в современных условиях хозяйствования большинство операций осуществляется при помощи расчетных счетов, т.е. в безналичном порядке, поэтому каждый хозяйствующий субъект (исключения могут составлять только отдельные категории малого бизнеса) открывают расчетные счета в банках, посредством которых осуществляют расчеты. При этом осуществление безналичных расчетов должно основываться на экономической целесообразности хозяйственных операций.

Во-вторых, перемещение денежных средств по счетам осуществляется исключительно на основании распорядительных документов владельцев счетов, исключения составляют случаи, предусмотренные законодательством, например, по исполнительным листам. Данный принцип носит название очередности платежей. В этом случае все платежи осуществляются в установленном законе порядке в пределах сумм, размещенных на расчетном счете хозяйствующего субъекта.

Третий принцип предусматривает невмешательство банка в осуществление хозяйствующим субъектом выбора форм безналичных расчетов и их закрепления в хозяйственных договорах. Таким образом, данный принцип утверждает экономическую самостоятельность каждого субъекта рынка в организации расчетных отношений, тем самым возлагая на него ответственность за их успешность и эффективность.

К трем вышеперечисленным принципам также относятся два правила организации безналичных расчетов, в которых заложена их сущностная характеристика. Это принципы срочности и обеспеченности платежей.

Принцип срочности предусматривает осуществление платежей в соответствии со сроками, установленными различными договорами, соглашениями и т.п. Данное правило исходит из заинтересованности получателей денежных средств в их зачислении на счет в строго установленный временной период. Данный принцип не только упорядочивает систему расчетов, но и повышает эффективность принятия управленческих решений в отношении повышения платежеспособности, рациональности формирования денежного оборота, определения потребности в денежных средствах.

Предыдущий принцип определяет наличие принципа обеспеченности платежей, поскольку последний предусматривает у хозяйствующего субъекта наличие денежных средств для погашения обязательств или других ликвидных активов, которые могут быть использованы в этих целях. Обеспеченность платежа может быть двух видов в зависимости от срочности и степени ликвидных активов. Срочная обеспеченность носит название оперативной и определяет наличие у плательщика ликвидных средств, достаточных для осуществления платежа.

Существуют различные формы оперативного обеспечения платежей, в том числе внесение средств за счет клиента или банка для последующего их перечисления получателю.

Перспективная обеспеченность по своей сути является информирующей, поскольку предусматривает предоставление информации о платежеспособности на этапе установления хозяйственных связей.

Требование обеспеченности платежей позволяет снижать риски неплатежеспособности, повышает уровень кредитоспособности предприятия, тем самым создает предпосылки для укрепления платежной дисциплины [5].

### Формирование системы принципов учета денежных средств

Обозначенные принципы кассовой дисциплины и безналичных расчетов связаны между собой и вытекают из общих требований нормативно-правовых актов. Схематично авторский взгляд на формирование системы принципов организации бухгалтерского учета денежных средств представлен на рисунке 2.

С учетом выработанных принципов перед системой бухгалтерского учета денежных средств ставится ряд задач:

- 1) документальное и законное оформление всех операций с денежными средствами в соответствии с актуальными требованиями законодательства;
- 2) обеспечение сохранности денежных средств хозяйствующего субъекта;
- 3) отражение операций с денежными средствами на счетах бухгалтерского учета.

Для решения поставленных перед системой учета задач необходимо придерживаться сформулированных выше принципов в самой организации учета. Это не просто позволит вести бухгалтерский учет на надлежащем уровне, но и предотвратит отрицательные последствия.



Рисунок 2 – Принципы организации бухгалтерского учета денежных средств хозяйствующего субъекта (авторская схема)

**Заключение**

Итак, современная учетная система трансформируется под воздействием изменений, присущих отечественной экономике. Происходящая цифровизация отраслей, процессов и систем порождает новые механизмы ведения бухгалтерского учета, приводящие к формированию новых принципов.

Система принципов бухгалтерского учета денежных средств сегодня рассматривается исходя из форм организации расчетов, внутри которых осуществляется формирование базовых правил ведения учета, основанных на нормах действующего законодательства. Опираясь на рассмотренную систему принципов, каждый хозяйствующий субъект не только будет осуществлять свою деятельность в рамках правового поля, предотвращая возможные отрицательные последствия, но и повысит результативность принимаемых решений в отношении управления денежными средствами.

**Список литературы**

1. *Бородин А.И., Ишина И.В., Наточеева Н.Н.* Эволюция подходов к определению денежных потоков предприятия / А.И. Бородин, И.В. Ишина, Н.Н. Наточеева // Вестник Самарского государственного университета. – 2013. – №1. – С. 125–130.
2. *Зуева И.А.* Вопросы формирования учетной политики субъектами малого предпринимательства // Наукоедение. – 2017. – Т. 9. – № 3. – С. 27.
3. *Зуева И.А.* Организация бухгалтерской службы и функционал бухгалтера в условиях развития цифровой экономики / И.А. Зуева // Актуальные проблемы современного общества и пути их решений в условиях перехода к цифровой экономике. Материалы XIV международной научной конференции: в 4-х частях; под ред. А.В. Семенова, Н.Г. Малышева, Ю.С. Руденко. – М., 2018. – С. 246–255.
4. *Киселева Н.В., Горелова Л.И.* Денежные активы и бухгалтерский учет операций с денежными средствами организации / Н.В. Киселева, Л.И. Горелова // Инновационная наука. – 2015. – №1-4 – С. 48–60.
5. Методические основы анализа и оценки предпринимательских рисков, их учета и раскрытия информации в составе бухгалтерской отчетности [Текст]: монография / И.А. Зуева [и др.]. – М.: ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2018. – 219 с.
6. Онлайн-кассы с 2018 года: кто должен перейти на новую ККТ // Главбух [Электронный ресурс]. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/88538-onlayn-kassy-kto-perehodit> (дата обращения: 14.10.2018).
7. *Фаворицкая С.А.* Теоретические основы учета денежных средств на предприятии / С.А. Фаворицкая // Экономика, социология и право. – 2016. – №5. – С. 63–66.
8. Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс]. URL: <https://kkt-online.nalog.ru/> (дата обращения: 14.10.2018).

**References**

1. *Borodin A.I., Ishina I.V., Natocheeva N.N.* Evolyuciya podhodov k opredeleniyu denezhnyh potokov predpriyatiya / A.I. Borodin, I.V. Ishina, N.N. Natocheeva // Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta. – 2013. – №1. – S. 125–130.
2. *Zueva I.A.* Voprosy formirovaniya uchetoj politiki sub"ektami malogo predprinimatel'stva // Internet-zhurnal Naukovedenie. – 2017. – T. 9. – № 3. – S. 27.
3. *Zueva I.A.* Organizaciya buhgalterskoj sluzhby i funkcional buhgaltera v usloviyah razvitiya cifrovoj ehkonomiki / I.A. Zueva // Aktual'nye problemy sovremennogo obshchestva i puti ih reshenij v usloviyah perekhoda k cifrovoj ehkonomike. Materialy XIV mezhdunarodnoj nauchnoj konferencii: v 4-h chastyah; pod red. A.V. Semenova, N.G. Malysheva, Yu.S. Rudenko. – M., 2018. – S. 246–255.
4. *Kiseleva N.V., Gorelova L.I.* Denezhnye aktivy i buhgalterskij uchet operacij s denezhnyimi sredstvami organizacii / N.V. Kiseleva, L.I. Gorelova // Innovacionnaya nauka. – 2015. – №1-4 – S. 48–60.
5. Metodicheskie osnovy analiza i ocenki predprinimatel'skih riskov, ih ucheta i raskrytiya informacii v sostave buhgalterskoj otchetnosti [Tekst]: monografiya / I.A. Zueva, [i dr.]. – M.: CHOUVO 'MU im. S. Yu. Vitte', 2018. – 219 s.
6. Onlajn-kassy s 2018 goda: kto dolzhen perejti na novuyu KKT // Glavbukh [Ehlektronnyj resurs]. URL: <https://www.glavbukh.ru/art/88538-onlayn-kassy-kto-perehodit> (data obrashcheniya: 14.10.2018).

7. Favorickaya S.A. Teoreticheskie osnovy ucheta denezhnyh sredstv na predpriyatii / S.A. Favorickaya // *Ehkonomika, sociologiya i pravo*. – 2016. – №5. – S. 63–66.
8. Federal'naya nalogovaya sluzhba. Oficial'nyj sajt [Ehlektronnyj resurs]. URL: <https://kkt-online.nalog.ru/> (data obrashcheniya: 14.10.2018).