

## ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИЯХ, ОКАЗЫВАЮЩИХ УСЛУГИ НАСЕЛЕНИЮ

П.А. Никонова, магистрант

И.Г. Пивень, канд. экон. наук, доцент

Кубанский государственный технологический университет  
(Россия, г. Краснодар)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-1-2-214-217

*Аннотация.* В статье рассмотрены вопросы организации внутреннего контроля для тех организаций, которые оказывают услуги населению, а также участвуют в реализации проектов государственно-частного партнерства. Рассмотрены особенности их деятельности и риски, связанные со спецификой такой деятельности. Выделены основные методы и подходы к организации и проведению внутреннего контроля денежных средств. Рассмотрены важные объекты контроля. Определены общие подходы к организации внутреннего контроля денежных средств с учетом особенностей таких организаций.

*Ключевые слова:* внутренний контроль, денежные средства, контрольные процедуры, государственно-частное партнерство, риски, расчеты с населением.

Организация и осуществление внутреннего контроля денежных средств в хозяйствующих субъектах сегодня не только является требованием законодательных актов РФ, но и необходимостью, т.к. контроль за движением денежных средств позволяет обеспечить соблюдение норм законодательства, их сохранность, исключить или существенно снизить риски хищений, должностных нарушений, а также определить величину средств, которыми располагает организация для проведения текущих расчетных операций [1]. Эффективный контроль денежных средств позволяет планировать расчеты с контрагентами и своевременно предпринимать необходимые действия по обеспечению достаточного их количества.

Внутренний контроль денежных средств важен для всех хозяйствующих субъектов. Особо можно выделить такие организации, которые несут социальную ответственность, обеспечивают население необходимыми ресурсами, социальными объектами, влияют на уровень благосостояния и качество жизни населения. Из них можно выделить те, которые ежедневно оказывают населению различные коммунальные услуги, услуги по содержанию жилья, проведению ремонта в нем, являются посредниками между монополистами

(тепло-, энергоснабжающие организации) и населением, а так же организации, которые являются участниками государственно-частного партнерств (ГЧП)а, в рамках которого создаются объекты социальной и инфраструктуры, пользователями которых является население регионов и территорий [2]. Кроме этого, в таких организациях контроль денежных средств позволит обеспечить выполнение своих обязательств перед государством, а также необходимое наличие собственных оборотных средств дает гарантии по обеспечению необходимым имуществом и осуществлением капитальных вложений в такие активы, которые создают производственную технологическую базу для выполнения всего комплекса работ и услуг в рамках проектов ГЧП [3].

Внутренний контроль денежных средств позволит в таких организациях создать их необходимый резерв и снизить риски по невыполнению и финансированию работ в срок, установленный проектной документацией [4].

Оценке системы внутреннего контроля уделяют внимание и аудиторы (внешние и внутренние) при планировании видов работ и определении количества аудиторских процедур, а так же для проведения аналитических аудиторских процедур, в

том числе для выражения мнения о непрерывности деятельности организации (в рамках требований Международных стандартов аудита), в частности оценивается контроль денежных средств, как один факторов, обеспечивающих финансовую устойчивость [5, 6].

Конечно, организация внутреннего контроля денежных средств в каждой сфере и в каждой организации имеет свои особенности и значимые (критичные) участки контроля. Рассматривая деятельность организаций, оказывающих услуги населению, в частности управляющих компаний, можно выделить такие значимые аспекты эффективности управления, как снижение дебиторской задолженности покупателей, установление лимитов расходования наличных денежных средств. Можно отметить, что на снижение дебиторской задолженности будет влиять и разъяснительная работа, а так же – решение споров в досудебном порядке с лицами, которые допустили нарушение сроков расчетов с управляющей компанией. Контроль денежных средств важен в таких организациях и с позиции оценки обеспеченности оборотными средствами для осуществления авансовых платежей монополистам – поставщикам услуг, т.к. управляющие компании вынуждены сначала приобретать у них услуги, вкладывая частично собственные средства, а потом ожидать платежи от физических лиц – потребителей услуг. Это влечет за собой риски невозврата средств или достаточно длительной просрочкой платежей.

Важную роль в осуществлении внутреннего контроля денежных средств будут играть внутренние аудиторы, т.к. они могут проводить текущий контроль расходования и поступления денежных средств, подтверждать реальные суммы задолженности потребителей услуг и проч., при этом, выступая, как представители администрации организации. Эффективность контрольных мероприятий с их участием будет высокой, т.к. они облают глубоким знанием бухгалтерского учета опытом обнаружения различных нарушений при ведении учета денежных средств. Это позволяет им выявлять факты мошенничества и

нарушения норм действующего законодательства, снижая риски недобросовестных действий и сводя к минимуму финансовые потери организации [7].

Для оценки рисков организации в учете денежных средств и учета расчетов чаще всего применяют систему тестирования, с помощью которой выявляют потенциальные риски: технических ошибок; механических ошибок; взаимозависимость работников их связь; сроки ротации кадров, имеющих доступ к денежным средствам; количество и качество нарушений, выявленных предыдущими внешними и внутренними аудиторскими проверками; распределение обязанностей между вышестоящими работниками по контролю и санкционированию операций с денежными средствами; наличие должностных инструкций руководящих работников всех уровней; заключение и сроки действия договоров о материальной ответственности кассиров и др.

По итогам тестирования определяют необходимые контрольные процедуры с таким расчетом, что помогут выявить потенциальные риски, опущенные ошибки и предупредить совершение новых. По итогам проведения контрольных процедур составляется отчет или внутренний регламентный документ, в котором фиксируются все выявленные ошибки и искажения учетных данных, документирования, факты несанкционированных операций, хищений и нарушений законодательных актов.

В зависимости от характера и периодичности расчетов, а так же форм расчетов денежными средствами (наличные и безналичные) в организации должны быть отобраны критерии, показатели, объекты внутреннего контроля денежных средств. Целесообразно проводить такой отбор, исходя из значимости и влияния на деятельность организации того или иного участка расчетов, а также других условий и особенностей деятельности организации. Например, при проведении расчетов с населением с использованием терминалов, а также безналичных расчетов, можно использовать следующую формулу, которая предназначена для контроля денежных

средств поступивших непосредственно от населения.

$$ДС_{\text{потр}} = ДС_{\text{рс}} - ВЧ - ДС_{\text{юр}}$$

где:

ДС<sub>потр</sub> – денежные средства, поступившие от частных лиц;

ВЧ – возвратные чеки, которые прошли через фискальное устройство;

ДС<sub>рс</sub> – денежные средства, поступившие на расчетный счет;

ДС<sub>юр</sub> – денежные средства, поступившие от юридических лиц.

Такой подход встречается в научной литературе и позволяет определить величину поступлений от физических лиц по данным технических средств и по учетным данным.

Целесообразно совмещать различные подходы к организации и проведению внутреннего контроля денежных средств для наибольшего эффекта. Например, в рамках мероприятий по предотвращению мошенничества (форензик) применяются различные методы, из которых можно выделить следующие:

1. Метод сопоставления доходов и расходов в сочетании с наблюдением за лицом с целью оценки его уровня жизни и соответствия его уровню доходов и др.;

2. Метод анализа и оценки движения средств организации между различными счетами, контрагентами (физическим и

юридическими лицами), возвратов «ошибочного перечисленных средств» и др.;

3. Анализ подлинности реквизитов в платежно-расчетных документах и сверка вида операции с информацией в банковской выписке с целью контроля возможного незаконного вывода средств и др. [8].

Кроме этого, все чаще используют метод комплайенс, который обеспечивает контроль за соблюдением нормативных документов РФ, а также контроль рисков несоблюдения работниками внутренних, специализированных отраслевых регламентов, правил, кодексов поведения и проч. с целью предотвращения возможных штрафов и санкций со стороны контролирующих и надзорных органов, а также с целью исключения рисков потери репутации и др.

Как видно из описанных факторов и условий деятельности, влияющих на организацию внутреннего контроля денежных средств, в каждой организации методы и подходы внутреннего контроля будут отличаться, но в то же время, есть общая направленность контрольных действий, которая касается практически всех организаций, оказывающих услуги населению или участвующих в проектах ГЧП: контроль за санкционированием операций, контроль за соблюдением норма законодательства, контроль за движением наличных и безналичных денежных средств, совмещением методов форензик и комплайенс с учетом специфики организации.

### Библиографический список

1. Информация МФ России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156407/cdadff1e0354fc861324bb0ead93305a88bd2865/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/cdadff1e0354fc861324bb0ead93305a88bd2865/) (Дата обращения 29.01.2023).

2. Пивень И.Г. Вопросы оценки эффективности стратегического управления в бизнес-структурах – участниках государственно-частного партнерства в регионах // Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 12-2 (89). – С. 1162-1165.

3. Бжассо, А.А., Пивень, И.Г. Особенности оценки эффективности управления бизнес-структурами в рамках государственно-частного партнерства в современных условиях // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 1 (114). – С. 51-55.

4. Пивень И.Г. Государственно-частное партнерство сегодня: проблемы взаимодействия и риски бизнеса // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 2 (115). – С. 137-141.

5. Бжассо А.А. Современные методы оценки эффективности управления компаниями в рамках государственно-частного партнерства // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 6 (107). – С. 780-784.

6. Бжассо А.А., Корниенко К.Д. Аудит сохранности и движения основных средств в организации: состав, классификация, этапы проведения аудиторской проверки // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 1-1 (71). – С. 49-52.

7. Козюбро Т.И., Лемещенко А.П. Роль аудита в функционировании субъектов малого предпринимательства в современных условиях // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2022. – №3-3 (66). – С. 162-164.

8. Суйц В.П., Анушевский И.И «Форензик-экспертиза: сущность и основные методы организации финансовых расследований в компаниях» // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. – 2019. – С. 111-127.

## APPROACHES TO THE ORGANIZATION OF INTERNAL CONTROL OF FUNDS IN ORGANIZATIONS, PROVIDING SERVICES TO THE PUBLIC

**P.A. Nikonova**, *Graduate Student*

**I.G. Piven**, *Candidate of Economic Sciences, Associate Professor*

**Kuban State Technological University**

**(Russia, Krasnodar)**

**Abstract.** *The article discusses the organization of internal control for those organizations that provide services to the public, as well as participate in the implementation of public-private partnership projects. The features of their activities and the risks associated with the specifics of such activities are considered. The main methods and approaches to the organization and conduct of internal control of funds are highlighted. The important objects of control are considered. The general approaches to the organization of internal control of funds are defined, taking into account the peculiarities of such organizations.*

**Keywords:** *internal control, funds, control procedures, public-private partnership, risks, settlements with the population.*