

Секция «Государственный аудит: финансовые аспекты»

Наличное денежное обращение как объект муниципального финансового контроля

Оксиненко Валерия Геннадьевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: oksinenko-ler@rambler.ru

Наличное денежное обращение является важной составляющей экономики любого современного государства. Наличными деньгами осуществляется до 90% расчетов между физическими лицами, а также часть расчетов между юридическими и физическими лицами и юридических лиц друг с другом. В соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" юридические лица могут осуществлять в наличной валюте РФ следующие операции:

- · выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;
- · выдача наличных денег работникам под отчет;
- · выплаты страховых возмещений (страховых сумм) по договорам страхования физическим лицам, уплатившим ранее страховые премии наличными деньгами;
- · оплата товаров (кроме ценных бумаг), работ, услуг;
- · платежи по договорам аренды недвижимого имущества;
- · выдача (возврат) займов (процентов по займам) и т.д. [3]

Муниципальные учреждения бюджетной сферы чаще, чем учреждения, осуществляющие деятельность за счет средств регионального или федерального бюджета используют наличные расчеты при ведении хозяйственной жизни в связи с небольшим объемом расходов на осуществление операций, а также простотой, оперативностью и отсутствием необходимости планирования закупок заранее. Поэтому правильность осуществления наличных денежных расчетов является важным объектом финансового контроля на муниципальном уровне.

В ходе проверок муниципальных организаций представители контрольно-счетных органов проводят анализ законности и правомерности работы с наличными деньгами, соблюдения порядка ведения кассовых операций. В ходе проведения проверок учета кассовых операций ими рассматриваются следующие вопросы:

- · инвентаризация денежных средств и бланков строгой отчетности;
- · соблюдение требований законодательства при поступлении денежных средств в кассу учреждения;
- · полнота и своевременность оприходования по кассе наличных денег, в том числе полученных из банка, наличие случаев хранения в кассе денежных средств сверх установленного кассового лимита и превышения предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами;
- · достоверность документов, являющихся основанием для списания расходов по кассе, законность произведенных расходов, наличие фактов использования наличных денежных средств не по назначению;

• меры по обеспечению сохранности денежных средств, находящихся в кассе. [4]

В ходе проверки использования денежных документов особое внимание обращается на наличие фактов получения таких документов, их учет на счетах бухгалтерского учета, наличие излишков или недостач.

В результате проверяющими органами выявляются следующие виды нарушений:

- неоприходование (неполное оприходование) в кассу денежной наличности;
- осуществление расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров;
- несоблюдение порядка хранения свободных денежных средств;
- накопление в кассе денежных средств сверх установленных лимитов;
- неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники;
- применение контрольно-кассовой техники, которая не соответствует установленным требованиям либо используется с нарушением установленным законодательством РФ порядка ее регистрации и применения;
- отказ выдать по требованию покупателя (клиента) товарный чек, квитанцию или другой документ, подтверждающий прием денежных средств за соответствующий товар (работу, услугу). [4]

При выявлении всех вышеперечисленных нарушений на юридическое или должностное лицо налагается административная ответственность. [1] Размер штрафных санкций устанавливается Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

Помимо наиболее общих, в ходе проверок муниципальных учреждений выявляются следующие нарушения:

- внесение изменений в фамилии и инициалы лиц, указанных в кассовых документах, оформленных на бумажном носителе (п. 4.7 «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П [2]);
- отсутствие на кассовых документах подписей уполномоченных лиц;
- отсутствие штампа «Оплачено» на документах по совершению кассовых операций (п. 2.4 «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П [2]);
- выдача кассиром наличных средств получателю без предъявления последним паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (п. 4.2 «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П [2]);
- представление к проверке не пронумерованных, не прошнурованных, не скрепленных подписью руководителя и старшего бухгалтера и отпечатком печати Учреждения кассовых книг (п. 2.5 «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации», утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П [2]) и т.д.

Широкий спектр подобных нарушений, связанных в большей мере с неправильным пониманием или применением закрепленных в законодательстве технологий осуществления наличных денежных расчетов, свидетельствует об отсутствии внутреннего контроля в учреждениях бюджетной сферы за поступлением и учетом наличных денежных средств, что порождается определенной некомпетентностью и халатностью в сфере действующего законодательства. Помимо этого, контрольно-счетные органы испытывают затруднения при проверках в части выявления реального объема и направления расходования наличных денежных средств. В совокупности эти факторы делают налично-денежное обращение объектом пристального внимания при проведении муниципального финансового контроля, а расчеты наличностью - нежелательным явлением.

Нередко возникновение нарушений в части ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью обусловлены объективными причинами: невозможность исполнителями оказывать услуги по безналичному расчету, локальный характер большей части операций и сделок, маленькие объемы расходов. Не смотря на это, в целях повышения эффективности муниципального финансового контроля, многими проверяющими высказываются предложения об отказе от наличного денежного обращения в муниципальных учреждениях и предпочтительном переходе на безналичные расчеты в тех случаях, когда это возможно. Процедура осуществления безналичных расчетов характеризуется необходимостью обоснованного планирования, что способно оказывать дисциплинирующий эффект на руководство и бухгалтерию предприятия. Кроме того, она обладает четкостью и жесткостью формы документального оформления, что делает ее более прозрачной для самих контрольно-счетных органов.

Источники и литература

- 1) 1. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" (КоАП РФ) от 30.12.2001 N 195-ФЗ
- 2) 2. «Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации»)
- 3) 3. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов@"
- 4) 4. Васильев Ю.А.Ревизии и проверки государственных (муниципальных) учреждений. "Аюдар Пресс 2012