Введение

Хозяйственные связи – необходимое условие деятельности предприятия. Они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорными отношениями в случаях, когда одно предприятие выступает поставщиком материальных ценностей или услуг, а другое – покупателем, потребителем их, а значит, и плательщиком.

Под расчетными отношениями понимается обязательство покупателя оплатить в установленные сроки стоимость материальных ценностей, услуг и прочей задолженности после выполнения поставщиком договорных обязательств или право поставщика востребовать от покупателя сумму оплаты за отгруженную ему продукцию или оказанные услуги. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями имеет большое значение, т.к. оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств, своевременное поступление денежных средств ведет к сокращению задолженности. Вместе с тем, у предприятия возникают взаимоотношения с рабочими и служащими, выполняющими производственный план, что также влечет за собой расчеты с работниками, с органами социального страхования и другими организациями и лицами. Все эти расчеты ведутся в денежной форме.

Основная масса их осуществляется безналичным путем посредством перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Безналичные расчеты производятся с помощью различных банковских операций, заменяющих наличные деньги в обороте. Значит, посредниками при осуществлении этих расчетов выступают банки Республики Казахстан. [1, с. 13]

Организация денежных расчетов с использованием безналичных денег гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку в первом случае достигается значительная экономия на издержках обращения. Широкому применению денежных, в том числе и безналичных расчетов способствует разветвленная сеть банков, а также заинтересованность государства в их развитии как по вышеотмеченной причине, так и с целью изучения и регулирования макроэкономических процессов.

Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов предприятия. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности денежных документов, находящихся в кассе предприятия. От целесообразного и эффективного ведения учета денежных средств зависит достоверность составления отчета о движении денег, который раскрывает всю информацию, связанную с движением денег и всеми хозяйственными операциями, протекающими за текущий период.

Поэтому большое значение для благополучия предприятий имеет своевременность денежных расчетов, тщательно поставленный учет кредитных и расчетных операций.

Целью бухгалтерского учета денежных средств является контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины, правильность и эффективность использования денежных средств и кредитов, обеспечение сохранности денежной наличности и документов в кассе.

В условиях казахстанской экономики бухгалтер должен исходить из принципа, что умелое использование денег и денежных средств само по себе может приносить предприятию дополнительный доход. Поэтому нужно постоянно думать о рациональном вложении временно свободных денежных средств для получения прибыли (в депозиты банков, акции и облигации сторонних предприятий, инвестиционные фонды и т.д.).

Актуальность и значимость этих вопросов и повлияли на выбор темы дипломной работы «Отчет о движении денег: строение, содержание и анализ». Также актуальность данной темы заключается в том, что за последние годы в бухгалтерском учете произошли существенные изменения, связанные с продолжением его реформирования с учетом принятых законодательных и нормативных документов.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

изучить теоретические основы составления и представления «Отчета о движении денег»;

рассмотреть строение отчета о движении денег на примере ФАО «Банк Центр Кредит»;

раскрыть порядок формирования показателей отчета о движении денег;

провести анализ показателей отчета о движении денег;

выработать основные принципы прогнозирования движения денежных средств.

Решение поставленных задач исследования определило структуру данной работы.

В процессе выполнения данной работы использовались следующие методы исследования:

- изучение, и анализ литературы по бухгалтерскому учету;

- обобщение изученной информации;

- сравнение и выявление взаимосвязей между теми или иными показателями с помощью проводок, таблиц, схем.

Практическая значимость работы заключается в возможности ее использования для дальнейшего исследования проблем, связанных с отчетом о движении денежных средств, его строением и содержанием.

Объектом исследования является ФАО «Банк Центр Кредит», основным видом деятельности которого является оказание банковских услуг.

Предмет исследования – отчет о движении денег: строение, содержание и анализ.

1. Теоретические основы составления и представления отчета о движении денег

1.1 Цель и задачи отчета о движении денег

Под термином отчетность понимается совокупность учетных данных, по которым можно проследить за разносторонней деятельностью хозяйствующего субъекта за тот или иной период времени. Отчетность - это также и оправдательные документы, содержащие систему числовых характеристик и текстовых пояснений, составленных на основе различных видов учета. Связь между учетом и отчетностью устанавливается лишь тогда, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде показателей. Под показателями отчетности понимается определенная величина, имеющая стоимостное (количественное) значение, которая может меняться от одного отчетного периода к другому. Количественное содержание и значение хозяйственных процессов выражаются экономическими показателями, а количественная сторона финансовых процессов – финансовыми показателями. Большинство финансовых показателей представлено в бухгалтерской отчетности, каждая строка которой есть финансовый показатель. [2, с. 245]

Финансовая отчетность компании, представляющая собой систему данных об имущественном и финансовом положении, финансовых результатах ее деятельности, - главный источник информации для различных пользователей, как внешних (инвесторов, кредиторов, партнеров), так и внутренних (руководства, менеджеров различного уровня управления, собственников).

Согласно Закону РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2008 г. № 234: «Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуальных предпринимателей и организаций». [5, с. 4]

Пользователи информации о деятельности компании получают к ней ограниченный рамками финансовой отчетности доступ. Поэтому руководство организации обязано вести наиболее разумную учетную политику, предоставлять пользователям качественную информацию, обеспечивать процедуры аудита. Независимый аудит должен гарантировать пользователям финансовой отчетности, что приведенная в ней информация позволит реально контролировать (в рамках своей компетентности) эффективность управления организацией. [6, с. 77]

Ответственность за подготовку и представление финансовой отчетности несет руководство компании. МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» является документом, обязательным к применению всеми компаниями, формирующими финансовую отчетность по международным стандартам, полный комплект которой включает компоненты, отраженные на рисунке 1.

Финансовая отчетность компании:

Бухгалтерский баланс

Отчет об изменениях в собственном капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности

Представление учетной политики

Рисунок 1 – Компоненты финансовой отчетности

В Казахстане годовая финансовая отчетность, представляемая в уполномоченный орган всеми организациями, за исключением государственных учреждений, включает в себя:

бухгалтерский баланс;

отчет о прибылях и убытках;

отчет о движении денег;

отчет об изменении в собственном капитале;

информацию об учетной политике и пояснительную записку.

Как видим, финансовая отчетность в Республике Казахстан полностью соответствует принятым компонентам в международной практике.

В связи с переходом казахстанских организаций на МСФО, финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО 1 «Предоставление финансовой отчетности». [3]

Рассмотрим подробнее все компоненты финансовой отчетности.

Баланс – это основной документ, содержание которого отражает финансовое положение компании на отчетную дату. В основе построения баланса лежит формула балансового равенства:

Активы = Обязательства + Капитал

или

Активы – Обязательства = Капитал.

Активы - это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономические выгоды в будущем. Заключенная в активах экономическая выгода представляет потенциал, который при определенных условиях функционирования компании составит поток денежных средств или денежных эквивалентов организации. Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», актив классифицируется как краткосрочный, если он удовлетворяет любому из перечисленных ниже критериев:

(a)его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла предприятия;

(b)оно предназначено в основном для целей торговли;

(c)его предполагается реализовать в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или

(d)он представляет собой денежные средства или актив, эквивалентный денежным средствам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств»), если только не существует ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты. Все прочие активы должны классифицироваться как долгосрочные. [3]

Обязательство – это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку их компании ресурсов, содержащих экономические выгоды. Согласно МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» обязательство классифицируется как краткосрочное, если оно удовлетворяет любому из перечисленных ниже критериев:

(a)его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла предприятия;

(b)оно предназначено в основном для целей торговли;

(c)оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты; или

(d)у предприятия нет безусловного права откладывать погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после отчетной даты. Все прочие обязательства должны классифицироваться как долгосрочные.

Вместе с тем обязательства могут быть обусловлены нормальной деловой практикой, сложившимися обычаями коммерческих и некоммерческих отношений, желанием компании поддерживать хорошие деловые отношения или действовать по справедливости (рисунок 2).

Рисунок 2 – Схема видов обязательств компании

В международной практике обязательства имеют следующие характерные черты:

как правило, влекут за собой будущий отток актива;

требуют исполнения даже в случае отсутствия выгоды;

обусловлен прошлыми, а не будущими событиями.

Капитал – это доля активов компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств (рисунок 3).

Рисунок 3 – Состав капитала компании

В ходе осуществления своей деятельности компания постоянно генерирует доходы и расходы, информация о которых накапливается в соответствующих бухгалтерских регистрах и по завершении отчетного периода подлежит отражению в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы являются элементами финансовой отчетности, используемыми для оценки финансовых результатов деятельности компании за отчетный период.

Доходы – это приращение экономических выгод за отчетный период в форме притока или увеличения активов либо сокращения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников в акционерный капитал.

Расходы – это сокращение экономических выгод за отчетный период в виде оттока активов или потребления ресурсов (истощения активов) либо в виде увеличения обязательств, следствием чего является уменьшение капитала, не связанное с его распределением между собственниками акционерного капитала.

В качестве отдельной формы финансовой отчетности компания должна раскрывать изменения величины капитала, его составляющих элементов и другую информацию, имеющую отношение к капиталу. Отчет об изменениях капитала имеет такой же статус, как баланс и отчет о прибылях и убытках, и должен показывать:

чистую прибыль или убыток за период;

каждую статью доходов и расходов, прибыли и убытков, которая согласно требованиям других МСФО признается непосредственно в капитале;

кумулятивный эффект изменений в учетной политике и прямую корректировку фундаментальных ошибок.

Кроме того, компания должна представлять либо в данном отчете, либо в примечаниях к финансовой отчетности следующую информацию:

операции в отношении собственников по участию в капитале и распределению прибыли;

сальдо накопленной прибыли (убытка) на начало и конец отчетного периода, а также ее изменение за период;

сверку между балансовой стоимостью каждого класса акционерного капитала, элемента эмиссионного дохода, вида резерва на начало и конец отчетного периода с отдельным раскрытием каждого их изменения. [6, с. 77]

Отчет о движении денег является самым значимым среди элементов финансовой отчетности. Отчет о движении денежных средств необходим как для администрации компании, так и для внешних пользователей – инвесторов и кредиторов. Администрация может использовать этот отчет при расчете ликвидности компании, при определении дивидендов, при оценке воздействия на общее состояние фирмы решений о дополнительных инвестициях в другие предприятия, или о финансировании каких-либо программ. Иными словами, администрации необходим этот отчет для того, чтобы определить, будет ли у фирмы достаточно наличных средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженности, решить вопрос об увеличении или уменьшении размера выплачиваемых дивидендов, планировать инвестиционную и финансовую политику фирмы. [7, с. 217]

Отчет о движении денежных средств является относительно новой формой отчетности. В развитых западных странах ее применение стало осуществляться с середины 70-х годов. Действующий там, в настоящее время Международный стандарт финансовой отчетности обязывает представлять в составе финансовой отчетности отдельный отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, в которых заинтересованы пользователи этой отчетности, получая информацию о том, как организация создает и использует денежные средства и их эквиваленты.

В Республике Казахстан Стандарт бухгалтерского учета 4 «Отчет о движении денег» был впервые утвержден постановлением Национальной комиссии РК по бухгалтерскому учету от 13 ноября 1996 г. № 3. Затем в действие была введена редакция СБУ 4 с изменениями и дополнениями, внесенными приказом министра финансов РК от 28.08.02 г. № 390. в этом стандарте приводятся цель и сфера действия, определения и другие раскрытия отчета. Подробное изложение вопросов по составлению данного формата отчета представлено в Методических рекомендациях по составлению финансовой отчетности, утвержденного приказом Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита МФ РК от 21 мая 1997 г. № 7, с изменениями, внесенными приказом МФ РК от 14.02.03 г. № 61. В настоящее время отчет о движении денег составляется в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности 7 «Отчет о движении денег» [8], введенным в действие с 01.01.2007 г. [2, с. 245]

В международной практике составление отчета о движении денежных средств регламентируется отдельным стандартом МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» [8]. Цель МСФО 7 – представление информации об исторических изменениях в денежных средствах и их эквивалентах посредством отчетов, в которых производится классификация потоков денежных средств в результате осуществления компанией операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отчет о движении денежных средств наряду с другими формами отчетности позволяет заинтересованным пользователям информации оценить динамику чистых активов компании, изменения в финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность), эффективность управления потоками денежных средств, способность компании к адаптации в быстро изменяющихся рыночных условиях. Анализ показателей, представляемых в отчете, позволяет разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих денежных потоков компании. Кроме того, отчет способствует сопоставимости операционных показателей различных компаний, так как устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий. Отчетная информация о движении денежных средств необходима для выявления точности их прошлых прогнозных оценок, а также для изучения связи между прибыльностью и чистым денежным потоком.

Потребность в составлении этого вида отчета возникла в связи с необходимостью определять источники средств хозяйствующих субъектов за определенный период и с указанием, как эти средства используются. [9, с. 233]

Данный вид отчета показывает, достаточны ли средства, получаемые от основной деятельности, для покрытия расходуемых денежных средств предприятия за отчетный период. Он также позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении субъекта, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Иными словами, отчет о движении денег – документ, позволяющий обобщать, откуда субъект получает средства и как они затем расходуются. Обобщая понятие «денежный поток», отметим, что он представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, осуществляемых в процессе ведения хозяйственной деятельности.

Основная цель отчета о движении денег – обеспечение пользователей информацией о поступлении и выбытии денежных средств, кроме того, это – средство анализа инвестиционной и финансовой деятельности за отчетный период. Его главная задача – помочь инвесторам и кредиторам оценить:

способность субъекта генерировать будущие положительные потоки денежных средств и оплатить свои обязательства, выплатить дивиденды;

причины разницы между размером чистого дохода и размером поступления (выбытия) денежных средств;

все аспекты как наличных, так и безналичных денежных потоков и их движение в инвестиционной и финансовой деятельности субъектов.

Отчет о движении денежных средств должен раскрывать информацию о денежных потоках организации, характеризующую источники поступления денежных средств и направления их расходования. Отчет содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы. Собственники, располагая информацией о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности генерировать денежные средства, необходимые для погашения обязательств.

В отчете отражаются изменения не только в денежных средствах, но и в денежных эквивалентах (краткосрочных, высоколиквидных вложениях, легко обратимых в определенную сумму денежных средств и подвергающихся незначительному риску изменения ценности).

Одной из особенностей деятельности хозяйствующих субъектов, присущих международной практике, а теперь и казахстанской, является то, что вся предпринимательская деятельность, независимо от видов производств и сфер обслуживания, подразделяется на:

Текущая (операционная) деятельность – основная, направленная на получение дохода деятельность, а также иная деятельность организации, которая не относится к инвестиционной и финансовой деятельности. Текущая деятельность – извлечение прибыли путем производства и продаж продукции, продажи товаров, выполнения строительных работ, оказания услуг и т.п. и считают основной деятельностью предприятия, которая отвечает ее уставным целям и задачам. Поступление денежных средств, связанных с текущей деятельностью, осуществляется в виде платы за проданную продукцию, выполненные строительные работы, оказанные услуги или в виде авансов в счет исполнения договоров, обусловленных основной деятельностью организации от покупателей и заказчиков. Использование денежных средств в ходе текущей деятельности связано с оплатой счетов поставщиков за товары, услуги, сырье и материалы, выплатой заработной платы, оплатой задолженности бюджету по налогам и сборам.

Инвестиционная деятельность - деятельность, связанная с приобретением (созданием) основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов. Инвестиционная деятельность – приобретение и продажа земельных участков, недвижимости, оборудования. Кроме того, она включает в себя долгосрочные финансовые вложения предприятия, научно- исследовательские, опытно-конструкторские работы, собственное строительство, приобретение ценных бумаг, предоставление займов. Продажа внеоборотных активов и другие операции, связанные с поступлением денежных средств, могут осуществляться организацией как при финансовых затруднениях, так и для повышения рентабельности в целом. Использование денежных средств по этому направлению деятельности обусловлено необходимостью расширения производства, его модернизации и перевооружения, а так же наличием свободных денежных средств, которые требуют выгодного вложения.

Финансовая деятельность – деятельность, приводящая к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения средств, за исключением кредиторской задолженности. Финансовая деятельность - получение займов, выпуск акций, размещение облигаций, т.е. деятельность в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации и заемных средств. Это направление деятельности возникает в случае недостаточности денежных средств и призвано обеспечить их дополнительный приток. Финансовая деятельность сопровождается поступлениями, связанными с эмиссией акций, выпуском облигационных займов и выдачей векселей. Использование денежных средств в ходе финансовой деятельности организации происходит в результате погашения займов и обязательств по финансовой аренде. [10, с. 177]

Отчет о движении денежных средств (Cash Flow Statement, кэш-фло) дополняет [балансовый отчет](http://www.cfin.ru/encycl/balance.shtml) и отчет о прибылях и убытках. Балансовый отчет отражает финансовое положение компании на определенный момент времени (конец учетного периода), а отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности - денежными средствами - от одной даты балансового отчета до другой. Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности компании за период; и эта деятельность является основным фактором, который изменяет состояние денежных средств, отражаемых в отчете о движении денежных средств. Информация о движении денежных средств предприятия полезна тем, что она предоставляет пользователям финансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и использовать денежные средства и их эквиваленты. Отчет о движении денежных средств, кроме того, содержит информацию, которая бывает полезна при оценке финансовой гибкости фирмы. Финансовая гибкость - это способность фирмы генерировать значительные суммы денежных средств с тем, чтобы своевременно реагировать на неожиданно возникающие потребности и возможности. Информация о движении денежных средств за прошлые периоды, особенно о движении денежных средств от основной деятельности, помогает оценить финансовую гибкость. Оценка способности фирмы пережить, например, неожиданное падение спроса может включать в себя анализ движения денежных средств от основной деятельности за прошлые периоды. Чем значительнее потоки денежных средств, тем выше окажется способность фирмы выдержать неблагоприятные изменения экономических условий. [11]

Формирование информации о движении денежных средств в разрезе направлений деятельности позволяет определить, какая из них является основным генератором денежных средств, по каким направлениям и в какой мере осуществляется их потребление. Именно эта информация позволяет руководству организации принимать решения по управлению потоками денежных средств, направленных на обеспечение стабильной платежеспособности предприятия. Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали всю уместную информацию об инвестиционной и финансовой деятельности.

Поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов образуют денежные потоки организации, раскрываемые в отчете о движении денежных средств. Инкассация наличной выручки, перевод денежных средств на счет филиала, короткий депозит и другие подобные перемещения между отдельными позициями денежных средств и их эквивалентов не рассматриваются как денежные потоки. Они не могут быть отнесены к оборотам реальной деятельности предприятия. Такие перемещения являются результатом специфической функции управления денежными средствами - планирования денежных потоков и перераспределения их излишков во времени.

Отчет о движении денежных средств, с одной стороны, концентрирует в себе значительную часть данных из других отчетов, а с другой, составляется достаточно детально, что позволяет создать целостную картину о состоянии финансов организации за конкретный период. Базовым признаком применяемой в Российской Федерации системы является представление по вертикали перечня показателей динамики денежных средств в разрезе факторов, отражающих структуру их поступлений и расходования. При этом требование выделения направлений деятельности организации может осуществляться как по горизонтали отчета, так и по вертикали. В том случае если формирование информации движении денежных средств по направлениям деятельности осуществляется по горизонтали отчета.

Отчет о движении денежных средств составляется в тенге. При отражении денежных потоков в иностранной валюте их величина пересчитывается в валюту отчетности по курсу, принятому на дату движения денежных средств (курс спот - сделок). При составлении отчетности казахстанскими предприятиями целесообразно использовать официальный курс, устанавливаемый Национальным банком Республики Казахстан. Допускает для составления финансовой отчетности использование средневзвешенного курса (за неделю, квартал), но если изменения курсов значительны, использование средних курсов может привести к искажению показателей. Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчетах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 21 "Влияние изменений валютных курсов" [12]. Это позволяет использовать обменный курс, примерно равный фактическому курсу. Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляются в отчете о движении денежных средств с тем, чтобы согласовать денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от потоков денежных средств, возникающих в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, и включает разности, если они есть, в случае когда потоки денежных средств показываются в отчетности по обменным курсам на конец периода.

Таким образом, составление отчета о движение денежных средств является необходимым условием при формировании финансовой отчетности. Для этого необходимо рассмотреть порядок и методику составления отчета о движении денег.

1.2 Цель и задачи отчета о движении денег

Отчет о движении денег является агрегированным перечнем денежных поступлений и выплат, которые позволяют согласовывать входящие и исходящие остатки денежных средств в балансе.

В общем виде структура отчета о движении денег представлена на рисунке 4.

Рисунок 4 – Структура отчета о движении денег

Отчет о движении денежных средств должен представлять потоки денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Организация представляет потоки денежных средств от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности так, как это больше соответствует характеру ее деятельности. Классификация по видам деятельности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить воздействие этой деятельности на финансовое положение компании, сумму ее денежных средств и эквивалентов денежных средств. Эта информация также может использоваться для оценки взаимосвязи между видами деятельности.

Потоки денежных средств от операционной деятельности возникают главным образом из основной, приносящей доход деятельности компании. То есть, как правило, они являются результатом операций и других событий, входящих в определение чистой прибыли или убытка. Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

а) денежные поступления от продажи товаров и предоставления услуг;

б) денежные поступления от аренды, гонорары, комиссионные и другие доходы;

в) денежные платежи поставщикам за товары и услуги;

г) денежные платежи служащим от их лица;

д) денежное поступление и платежи страховой компании в качестве страховых премий и исков, годовых взносов и прочих страховых вознаграждений;

е) денежные выплаты или компенсация налога на прибыль, если только они не могут быть увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью;

ж) денежные поступления и платежи по контрактам, заключенным для коммерческих или торговых целей.

Раскрытие движения денежных средств, возникающего в результате инвестиционной деятельности, имеет важное значение, потому что эти потоки денежных средств представляют собой степень направленности произведенных расходов на ресурсы, предназначенные для генерирования будущего дохода и потока денежных средств. Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

а) денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов. К ним относятся платежи связанные с капитализированными затратами на разработки и с основными средствами собственного производства;

б) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;

в) денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия совместных компаниях (кроме платежей за эти инструменты, рассматриваемые как эквиваленты денежных средств, и за те, которые предназначены коммерческих и торговых целей);

г) денежные поступления от продаж долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных компаниях (кроме выручки за эти инструменты, рассматриваемые как эквиваленты денежных средств, и за те, которые предназначены для коммерческих и торговых целей);

д) авансовые денежные платежи и кредиты, предоставляемые другим сторонам (кроме авансовых платежей и кредитов, предоставляемых финансовыми компаниями);

е) денежные поступления от возмещения авансов и кредитов, предоставляемых другим сторонам (кроме авансовых платежей и кредитов финансовых институтов);

ж) денежные платежи по срочным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, в которых контракты заключены для коммерческих торговых целей или платежи классифицируются как финансовая деятельность;

з) денежные поступления от срочных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, в которых контракты заключены для коммерческих и торговых целей или поступления классифицируются как финансовая деятельность.

Отдельное раскрытие потоков денежных средств, возникающих от финансовой деятельности, имеет важное значение ввиду необходимости данной информации для прогнозирования претензий на будущие потоки денежных средств от компаний, представляющий капитал для компании. Примерами потоков денежных средств, возникающей в результате финансовой деятельности, являются:

а) денежные поступления от эмиссии акций или других долевых инструментов;

б) денежные выплаты владельцам для приобретения или погашения акций компании;

в) денежные поступления от выпуска от необеспеченных облигаций, займов, векселей, обеспеченных облигаций, закладных и других краткосрочных и долгосрочных кредитов;

г) денежные платежи арендатора для уменьшения задолженности по финансовой аренде.

Организация должна представлять потоки денежных средств от операционной деятельности, используя либо прямой метод, при котором раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, либо косвенный метод, при котором чистая прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отсрочек или начислений прошлых периодов или будущих операционных денежных поступлений или платежей, и статей доходов или расходов, связанных с инвестиционными или финансовыми потоками денежных средств. [13, с. 28]

Все эти виды деятельности считаются основными каналами поступления и выбытия денежных средств МСФО 7 «Отчет о движении денег» требует раскрытия их движения в разрезе каналов их поступления и выбытия. [8] При этом движение денежных средств от операционной деятельности субъект должен раскрыть, используя прямой или косвенный метод.

При использовании прямого метода информация об основных видов валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей может быть получена либо из учетных записей компании, либо путем корректировки продаж, себестоимости продаж (доходов в виде процентов и аналогичных доходов и расходов на выплаты процентов и аналогичных расходов для финансовых учреждений) и других статей в отчете о прибылях и убытках в учете:

- изменений в течение периода в запасах и операционной кредиторской и дебиторской задолженности;

- других неденежных статей;

- прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

При использовании косвенного метода чистый поток денежных средств от операционной деятельности определяется путем корректировки чистой прибыли или убытка с учетом:

а) изменений в запасах и операционной дебиторской и кредиторской задолженности в течение периода;

б) неденежных статей, таких, как износ, отчисления, отсроченные налоги, нереализованные прибыли или убытки по операциям с иностранной валютой, нераспределенные прибыли ассоциированных компаний и доля меньшинства;

в) всех прочих статей, ведущих к возникновению инвестиционных или финансовых денежных потоков.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или их эквивалентов, должны исключаться из отчетов о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в финансовой отчетности таким образом, чтобы они обеспечивали вся уместную информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности.

Раскрытие сегментов денежных потоков позволяет пользователям лучше понять взаимосвязь между потоками денежных средств компании в целом и составляющими ее частями, а также наличие и изменчивость потоков денежных средств сегментов.

Основной формат отчета о движении денежных средств составляют:

Раздел потоков денежных средств от операционной деятельности – идет первым, затем раскрывают разделы инвестиционной и финансовой деятельности.

Потоки и оттоки денежных средств по каждому виду деятельности нужно раскрывать отдельно, они не должны складываться или вычитаться друг из друга, как показано в таблице 1.

Таблица 1 - Классификация поступлений и выплат денежных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид деятельности | Поступление денежных средств | Выплата денежных средств | Другие финансовые отчеты |
| Операционная | От продажи товаров и услугОт доходов по займам (проценты) и долевым ценным бумагам (дивиденды)Денежные поступление от аренды и другие доходы | Поставщикам за ТМЗРаботникам за услугиНалогиПроценты кредиторамПо прочим расходам | Статьи отчета о прибылях и убытках |
| Инвестиционная | От продажи основных средствОт продажи долевых и долговых ценных бумаг других предприятийОт получения займов | На покупку основных средствНа покупку долевых и долговых ценных бумаг других предприятийПредоставление займов другим предприятиям | Статьи «Долгосрочные активы» или «Текущие активы» баланса |
| Финансовая | От продажи долговых ценных бумаг (векселей и облигаций)От продажи долевых ценных бумаг | Выплата дивидендов акционерамНа выплату долгосрочного долгаНа приобретение собственных акций | Статья «Долгосрочные обязательства» и «Собственный капитал» баланса |

Амортизационные отчисления, списания безнадежной задолженности или ТМЗ не рассматриваются в отчете, так как они не оказывают никакого влияния на денежные средства.

Рассмотрим подробнее методы составления отчета о движении денег.

Прямой метод подразумевает раскрытие содержания всех основных видов денежных поступлений и выплат, основывается на корректировке каждой статьи отчета о доходах и расходах. Данный метод может быть использован путем проведения анализа доходов и расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках в порядке их перечисления. Потом определяют поступления и выплаты денежных средств, имеющие отношения к этим доходам и расходам. Сначала определяют поступление денежных средств от реализации продукции, потом из этого поступления вычитают все денежные выплаты по приобретению товаров, текущим расходам, процентам за кредит и выплатам в бюджеты. Итого выводят сумму чистого потока денежных средств от операционной деятельности.

Компании, применяющие прямой метод, должны указывать раздельно следующие классы операционных выплат и поступлений денежных средств:

Поступления:

- денежные средства, полученные от покупателей.

- полученные проценты и дивиденды.

- прочие операционные поступления денежных средств.

Выплаты:

- денежные средства, выплаченные работникам, поставщикам товаров и услуг.

- проценты выплаченные.

- выплаченный налог на прибыль.

- прочие операционные выплаты денежных средств. (Таблица 2)

Таблица 2 – Потоки денежных средств от операционной деятельности

|  |
| --- |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности |
| + полученные доходы от реализации товаров и услуг |
| + авансы полученные |
| + полученные (от других компаний) проценты и дивиденды |
| + прочие поступления |
| - расчеты с поставщиками и подрядчиками |
| - оплаченные расходы по реализации товаров |
| - оплаченные административные расходы |
| - уплаченный подоходный и другие налоги |
| - расчеты по заработной плате |
| - авансы выданные |
| - оплаченные расходы по процентам |
| - прочие выплаты |
| Увеличение (+) уменьшение (-) чистых денежных средств результате операционной деятельности  |

Реализация за наличные средства и полученные авансы увеличивают денежные средства, а реализация с отсрочкой платежа увеличивают счета дебиторской задолженности. Взаимосвязь между реализацией, изменением в состоянии дебиторской задолженности и авансов полученных можно отразить следующим образом:

Таблица 3 - Поступление денежных средств от реализации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поступление денежных средств от реализации товаров, работ и услуг | = | Доход от реализации (отчет о доходах и расходах) | + | Уменьшение дебиторской задолженности | + | Увеличение авансовых получений |
| - | Увеличение дебиторской задолженности  | - | Уменьшение авансовых получений |

Уменьшение или увеличение статей можно взять из баланса, отняв от конечного сальдо на счете сальдо на начало периода.

Для определения денежных средств, выплаченные за приобретенные товары и услуги, необходимо себестоимость реализованной продукции из отчета о прибылях и убытках скорректировать на изменение в балансе статей запасов и счетов к оплате (кредиторская задолженность).

Таблица 4 - Выплаты денежных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выплаты денежных средств за приобретенные товары, работы и услуги | = | Себестоимость реализованной продукции (отчет о доходах и расходах) | + | Уменьшение по счетам к оплате | + | Увеличение товарно-материальных запасов |
| - | Увеличение по счетам к оплате | = | Уменьшение товарно-материальных запасов |

Для определения денежных выплат, связанных с расходами периода, надо провести корректировки операционных расходов из отчета о доходах и расходах на изменение расходов будущих периодов, авансовых выданных, начисленных расходов и неденежных статей:

Таблица 5 - Выплата денежных средств по расходам периода

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выплата денежных средств по расходам периода | = | Расходы периода (отчет о расходах и доходах) | + | Уменьшение начисленных расходов | + | Увеличение расходов будущих периодов | Амортизация и другие неденежные расходы |
| - | Увеличение начисленных расходов | - | Уменьшение расходов будущих периодов |

Выплаты денежных средств за получены кредиты и займы определяются следующим образом:

Таблица 6 - Выплата денежных средств по процентам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Выплата денежных средств по процентам | = | Расходы по процентам (отчет о доходах и расходах) | + | Уменьшение задолженности по начисленным процентам |
| - | Увеличение задолженности по начисленным процентам |

Выплата денежных средств по налогу на прибыль определяются путем корректировки начисленных расходов по налогу на прибыль в отчете о доходах и расходах на сумму изменений задолженности по налогу на прибыль в балансе.

Преимущество прямого метода в том, что он показывает операционные поступления выплаты денежных средств, что дает возможность компаниям собирать необходимые денежные средства от операционной деятельности для погашения долговых обязательств, вкладывать свободные денежные средства в свою деятельность, своевременно выплачивать дивиденды.

Прямой метод утвержден к применению казахстанскими организациями соответствующими нормативными актами, регулирующими в Республике Казахстан порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Прямой метод основан на информации обо всех операциях, произведенных в отчетном периоде по счетам в банках и с кассовой наличностью, сгруппированной определенным образом. Балансирование потоков денежных средств достигается путем суммирования всех поступлений и вычитания из полученной суммы всех выплат, произведенных организаций в разрезе видов деятельности. Этот метод обеспечивает информацию, необходимую для оценки будущих потоков денежных средств, которая отсутствует при использовании косвенного метода. При использовании прямого метода информация об основных видах валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей может быть получена:

- из учетных записей компании;

- путем корректировки продаж, себестоимости продаж (доходов в виде процентов и аналогичных доходов и расходов на выплаты процентов и аналогичных расходов для финансовых учреждений) и других статей в отчете о прибылях и убытках. [14]

Косвенный метод – это метод, который корректирует чистый доход (убыток), полученных в отчете о доходах и расходах, на те статьи, которые учитываются при вычислении чистой прибыли, но не оказывают влияния чистые денежные средства. Компании, применяющие косвенный метод, должны отдельно раскрывать изменение запасов, дебиторской и кредиторской задолженности при корректировки чистой прибыли. Выплаченные проценты (по кредитам, финансируемой аренде и т.д.) и налог на прибыль раскрываются дополнительно в других отчетах или пояснительной записке. При составлении отчета о движении денежных средств косвенным методом используется связь этого отчета с бухгалтерским балансом и отчетом о доходах и расходах. Корректировки, которые необходимы при составлении отчета о движении денежных средств от операционной деятельности (таблица 7):

Таблица 7 - Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Добавления | Вычеты  |
| Расход по износу | Амортизация премий по облигациям |
| Амортизация нематериальных активов и отсроченных платежей | Уменьшение отсроченного обязательства по налогам |
| Амортизация облигационных скидок | Доход от инвестиций в простые акции по методу долевого участия |
| Увеличение отсроченного обязательства по налогам | Доход от продажи основных средств |
| Убыток от инвестиций в простые акции по методу долевого участия | Увеличение счетов к получению |
| Убыток от продажи основных средств | Увеличение ТМЗ |
| Увеличение счетов к оплате | Увеличение расходов, оплаченных авансом |
| Увеличение начисленных обязательств | уменьшение счетов к оплате |
| Уменьшение предоплаченных расходов | Уменьшение начисленных обязательств |
| Уменьшение ТМЗ |  |
| Уменьшение счетов к получению |  |

Инвестиционная деятельность рассматривается по каждому случаю отдельно как поступление или выбытие денежных средств: приобретение или продажа долгосрочных активов, выдача или получение кредитов. Такое представление информации дает пользователю отчета более полный обзор инвестиционной деятельности компании.

Предприятие может осуществлять различные неденежные операции инвестиционного и финансового вида. Это может быть:

- приобретение основных средств за счет долгосрочных кредитов;

- погашение кредиторской задолженности за счет дополнительного выпуска акций и передачи их кредиторам;

- обмен основными средствами и нематериальными активами;

- перевод привилегированных акций в обыкновенные акции.

Эти операции не затрагивают денежные поступления или выплаты, они не включаются в отчет о движении денежных средств, но должны быть дополнительно раскрыты.

При составлении отчета косвенным методом, для получения сведений о движении денежных средств, в связи с основной деятельностью к показателю чистой прибыли прибавляются все затраты, не связанные с выплатой денежных средств, и, прежде всего, амортизация. Из полученной суммы вычитаются статьи, ведущие к увеличению активов или сокращению пассивов (увеличение дебиторской или уменьшение кредиторской задолженности), а статьи, ведущие к увеличению пассивов (увеличение кредиторской задолженности), прибавляются к чистой прибыли. Таким образом, чистая прибыль увеличивается и уменьшается на все статьи, не предполагающие движение денежных средств, а полученный результат соответствует балансу движения денежных средств. Подведение итогов баланса движения денежных средств по всем остальным (кроме основной) видам деятельности (инвестиционной, финансовой) при прямом и косвенном методах осуществляется одинаково.

Прибыль, при расчете чистого денежного потока от текущей деятельности должна быть показана со знаком минус, а отрицательный результат (убыток) - со знаком плюс.

Цель проведения корректировок состоит в том, чтобы показать, за счет каких статей оборотных активов и краткосрочных обязательств произошло изменение суммы денежных средств в конце отчетного периода по сравнению с его началом.

Вне зависимости от того, каким методом были представлены в отчете денежные потоки от текущей деятельности, движение денежных средств или сокращение задолженности кредиторам означает отток средств - в отчете показывается со знаком минус.

Слабой стороной косвенного метода является то, что поступления денежных средств в виде выручки от реализации (важный источник дохода) и текущие расходы, связанные с выплатами денежных средств (важный отток денежных средств), не принимаются в расчет. В результате этого метода пользователю предоставляется информация только о чистых поступлениях (выбытии) от операционной деятельности, а индивидуальные поступления и выплаты остаются в пределах отчета. Основная цель отчета о движении денежных средств, заключающаяся в получении информации об источниках формирования финансовых средств и направлениях их расходования, не выполняется. Прочая информация о денежных средствах и их эквивалентах подлежит раскрытию (вместе с комментариями), если она касается имеющихся у предприятия сумм, не доступных для использования группой. Кроме того, поощряется любое дополнительное раскрытие информации, необходимой пользователям.

Компании, применяющие косвенный метод, обязаны отдельно раскрывать изменения запасов, дебиторской и кредиторской задолженности при корректировке чистой прибыли на чистые денежные средства от операционной деятельности. Также, уплаченный процент (за вычетом капитализируемой суммы) и налог на прибыль должны быть раскрыты дополнительно или в других финансовых отчетах или в пояснительной записке.

Часто при подготовке отчета о движении денежных средств возникают следующие проблемы:

Корректировки неденежных статей.

Учет процентов и дивидендов.

Учет резерва по сомнительным долгам.

Чистый убыток.

Изменения в оборотном капитале.

Чрезвычайные события.

Неденежные операции.

В процессе своей деятельности компания может осуществлять различные неденежные операции инвестиционного и финансового характера. К таким операциям можно отнести:

Приобретение основных средств за счет долгосрочных кредитов.

Погашение кредиторской задолженности посредством дополнительного выпуска акций и передачи их кредиторам.

Обмен нематериальными активами.

Рефинансирование долгосрочной задолженности.

Конвертация облигаций или привилегированных акций в обыкновенные акции.[15, с. 78]

Поскольку эти операции не затрагивают денежные поступления или выплаты, но могут повлиять на состояние денежных средств компании в будущем, они не включаются в отчет о движении денежных средств, а требуют дополнительного раскрытия в соответствии с МСФО 7 «Отчет о движении денег».

1.3 Требования, предъявляемые к отчету о движении денег согласно МСФО 7

Согласно МСФО 7 «Отчет о движении денег» – это форма отчетности, которая позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении предприятия за отчетный период, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денег в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отчет о движении денежных средств представляет информацию, которую нельзя получить из других финансовых отчетов. [8] Использование информации о денежных потоках помогает:

оценить способность предприятия зарабатывать денежные средства, а также потребности предприятия в использовании подобных денежных потоков;

оценить изменения в активах предприятия, его финансовое положение, способность предприятия влиять на своевременность денежных потоков в зависимости от обстоятельств;

сравнивать отчетность от операционной деятельности различных предприятий.

При составлении «Отчета о движении денежных средств» под термином «денежные средства» понимаются как деньги в кассе и на банковских счетах компании, таки денежные эквиваленты. Денежные эквиваленты – это краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в известную сумму денежных средств, и их стоимость подвергается незначительному риску изменения (например, краткосрочные векселя или облигации).[16, с. 99]

Требования, предъявляемые к отчету о движении денег, согласно МСФО 7 «Отчет о движении денег»:

1. Отчет о движении денежных средств должен содержать сведения о потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

2. Предприятие представляет сведения о движении денежных средств от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности в форме, которая наилучшим образом соответствует характеру его деятельности. Классификация по видам деятельности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить воздействие этой деятельности на финансовое положение предприятия и размер его денежных средств и эквивалентов денежных средств. Эта информация также может использоваться для оценки взаимосвязи между этими видами деятельности.

3. Одна и та же операция может включать потоки денежных средств, классифицируемые по-разному. Например, когда выплата денежных средств по займу включает в себя как проценты, так и основную сумму долга, то часть, составляющая проценты, может классифицироваться как операционная деятельность, а часть, составляющая основную сумму, классифицируется как финансовая деятельность. [8]

Согласно МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств», информация, представленная в отчете (при использовании ее в сочетании с другими финансовыми отчетами), может помочь всем заинтересованным лицам в получении следующей информации:

как были получены и использованы денежные средства в деятельности предприятия;

каков источник денежных средств, направленных на приобретение новых производственных мощностей;

как использовались денежные средства, полученные в результате выпуска облигаций или продажи акций;

какие у компании возможности продолжать регулярно выплачивать дивиденды акционерам, не обращаясь к внешним источникам финансирования;

каков источник денежных средств, используемый для выкупа привилегированных акций;

какими средствами финансируется ост инвестиций;

почему при прибыльности работы предприятию не хватает свободных денежных средств для расчетов по своим обязательствам;

сможет ли компания при снижении уровня операционной деятельности поддерживать уровень необходимых капитальных вложений;

какова сумма свободных денежных средств, которые могут быть использованы для погашения кредиторской задолженности, дополнительных инвестиций или выкупа собственных акций;

превышает ли движение денежных средств чистую прибыль.

Каждый отчет, регламентированный МСФО, имеет свою цель: баланс показывает на определенную дату, какие ресурсы сложило руководство компании в активы, и какими источниками данные активы финансируются, т.е. пассивами и капиталом фирмы; отчет о прибылях и убытках отражает чистую прибыль, которая была получена в течение отчетного периода, т.е. показывает результаты финансово-хозяйственной деятельности компании; отчет об акционерном капитале акционеров кампании в течение отчетного периода, включая совокупную реинвестированную, т.е. вновь, вложенную прибыль.

Денежные средства – это наиболее ликвидная категория активов, которая обеспечивает предприятию наибольшую степень ликвидности, а следовательно, и свободы выбора. Представляют собой начало и конец производственно-коммерческого цикла. Деятельность предприятия, направленная на получение прибыли (т.е. хозяйственная деятельность), требует, чтобы денежные средства переводились в различные активы (т.е. в различные виды запасов), которые в свою очередь, обращаются в дебиторскую задолженность как часть процесса реализации.

Денежные средства дают возможность выбора тем, кто принимает решения, как правило, влияют в большей степени текущие денежные позиции, нежели долгосрочные задачи компании.

Согласно МСФО 7 «Отчет о движении денег», информация, представленная в отчете о движении денежных средств, если используется в сочетании с раскрытиями и другими финансовыми отчетами, должна помочь инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным лицам:

Откуда были получены и как были использованы денежные средства в хозяйственной деятельности предприятия.

Каков источник денежных средств, инвестированных в новые производственные мощности.

Как использовались средства, полученные в результате выпуска новых облигаций или продаже обыкновенных акций.

Насколько возможно продолжать регулярные выплаты дивидендов перед лицом операционных убытков.

Как достигается выплата долга или каков источник денежных средств, используемых для выкупа привилегированных акций.

Как финансируется рост инвестиций.

Почему, несмотря на прибыль, состояние наличности хуже, чем в прошлом году.

Насколько успешно компания генерирует чистые денежные средства от операционной деятельности.

Каковы тенденции потоков чистых денежных средств от операционной деятельности.

Каковы основные причины положительного или отрицательного потока денежных средств от операционной деятельности.

Способна ли компания выплатить дивиденды, не обращаясь к внешним источникам финансирования.

Если уровень операционной деятельности снизится, сможет ли она поддерживать уровень необходимых ей капитальных вложений.

Какова сумма свободных денежных потоков, которые могут быть использованы для дополнительных инвестиций, погашения долга, выкупа собственных акций или увеличения ликвидности.

Каким образом произошло увеличение денежных средств, если в периоде был чистый убыток.

Почему не увеличились размеры дивидендов.

Превышает ли движение денежных средств чистую прибыль или нет.

Информация о движении денежных средств полезна для пользователей финансовой отчетности, поскольку она помогает им оценивать потребности компании в денежных средствах и способность создавать денежные средства и эквиваленты денежных средств. Помимо этого, пользователям необходимы сведения о времени и определенности создания денежных потоков. Таким образом, цель МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денег» состоит в установлении требований по представлению информации об изменениях суммы денежных средств (и их эквивалентов) компании в отчете о движении денежных средств. При этом согласно рассматриваемому стандарту движение денежных средств должно классифицироваться по следующим направлениям деятельности:

1. операционная;

2. инвестиционная;

3. финансовая.

Положения МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денег» должны применяться всеми компаниями, составляющими финансовую отчетность в соответствии с МСФО, при формировании отчета о движении денежных средств, т.к. такой отчет является неотъемлемый компонент финансовой отчетности за каждый отчетный период.

Отчет о движении денежных средств, рассматриваемый совместно с другими компонентами финансовой отчетности, представляет информацию, которая помогает пользователям оценить: изменения чистых активов компании, изменения финансовой структуры компании (в том числе ликвидности и платежеспособности), способность компании влиять на объемы (и сроки) денежных потоков с тем, чтобы адаптироваться к изменяющимся обстоятельствам и возможностям.

Информация о движении денежных средств используется для анализа способности компании создавать денежные средства (и их эквивалентны), что позволяет пользователям разрабатывать модели для сопоставления приведенной стоимости денежных потоков различных компаний. Информация о движении денежных средств за предыдущие периоды часто используется в качестве основы для формирования представлений о размерах, сроках и определенности денежных потоков в будущем. Она также полезна при проверке точности составления прогнозов о будущих потоках денежных средств и при анализе связей между рентабельностью, чистыми денежными потоками и ценовыми изменениями.

Отчет о движении денежных средств должен содержать информацию о потоках денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства - наличные средства и депозитные вклады, выдаваемые по требованию.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Потоки денежных средств – притоки (поступления) и оттоки (выплаты) денежных средств и их эквивалентов. Эквиваленты денежных средств в большей степени предназначены для погашения краткосрочных обязательств, нежели для инвестирования. Обычно инвестиции относятся к эквивалентам денежных средств только в том случае, если срок их погашения не превышает трех месяцев с момента их приобретения. При этом инвестиции в собственный капитал других компаний не относятся к категории эквивалентов денежных средств, если только они не являются таковыми по своей сущности, например в случае приобретения привилегированных акций с коротким сроком погашения (и с установленной датой выкупа). Банковские кредиты обычно относятся к финансовой деятельности. Однако в некоторых странах банковские овердрафты (подлежащие выплате по требованию) составляют неотъемлемый компонент управления денежными потоками компании. При таких обстоятельствах банковские овердрафты включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов. Характерной чертой такого банковского счета является то, что сальдо по счету в банке часто изменяется от дебетового значения к кредитовому.

Потоки денежных средств не включают движение между статьями, классифицируемыми как денежные средства или эквиваленты денежных средств, поскольку указанные потоки в большей степени связаны с управлением денежными средствами, нежели с операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью. Контроль и управление денежными операциями включает инвестирование свободных денежных средств в эквиваленты денежных средств. Например, операции зачисления наличных денежных средств на расчетный счет организации или операции оплаты денежными средствами эквивалентов денежных средств не будут отражены в отчете о движении денежных средств.

Пользователям (для понимания финансового положения и ликвидности компании) может быть полезна дополнительная информация. Поэтому наряду с комментариями руководства рекомендуется раскрывать:

величину пока не привлеченных, но возможных займов, которые могут быть предоставлены для финансирования операционной деятельности в будущем, а также для погашения основной суммы долга с указанием каких-либо ограничений на привлечение таких займов; общие суммы потоков денежных средств, в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, связанные с участием в совместной деятельности, с использованием метода пропорциональной консолидации; общую сумму потоков денежных средств, представляющие увеличение производительной способности, отдельно от показателей потоков денежных средств, необходимых для поддержания производительной способности; денежные потоки, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности по каждому отчетному отраслевому и географическому сегменту МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность»). [17]

Рассмотрев теоретические аспекты отчета о движении денежных средств, теперь перейдем к его анализу на примере ФАО «Банк Центр Кредит».

2. Отчет о движении денег на примере ФАО «Банк Центр Кредит»

2.1 Краткая финансово-экономическая характеристика ФАО «Банк Центр Кредит» за 2006-2007 гг.

ФАО «Банк Центр Кредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1998 года. Деятельность Банка регулируется Национальны Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями в соответствии с лицензией № 248 от 24 января 2006 года, выданной Агентством по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производственными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Учредителем Акционерного общество является Правительство Республики Казахстан.

Банк имеет 12 филиалов в Республике Казахстан и 12 расчетно-кассовых отделов в городе Астана. [18]

Банк является материнской компанией Банковской группы, в которую входят следующие компании, консолидированные в финансовой отчетности на 31 декабря 2007 года. (таблица 8)

Таблица 8 - Список компаний Банковской группы ФАО «Банк Центр Кредит»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Страна ведения деятельности | Доля владения Банка | Вид деятельности |
| АО «Капитал» | Республика Казахстан | 85% | Пенсионный фонд |
| ТОО «Центр Лизинг» | Республика Казахстан | 51% | Финансовый лизинг имущества |
| АО «KIB ASSET MANAGEMENT» | Республика Казахстан | 100% | Операции с ценными бумагами |
| Center Credit International B.V. | Нидерланды | 100% | Привлечение капитала на международных финансовых рынках |

Основным предметом деятельности Банковской группы является обеспечение эффективного управления акционерными обществами, акции которых находятся у него в собственности. [19]

Компания является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности Конституцией, Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» [20], Законом Республики Казахстан «О естественных монополиях» от 9 июля 1998 года [21], Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности», законодательством Республики Казахстан [22], своим Уставом и нормативно-распорядительными документами Банка.

Компания представляет собой коммерческую организацию, являющуюся юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и имеющую своей основной целью получение чистого дохода от своей уставной деятельности.

Компания обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, промежуточные балансы филиалов, банковские счета в национальной и иностранной валюте, круглую печать со своим наименованием, фирменные бланки, штампы и другие реквизиты. Компания от своего имени заключает договоры, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, имеет обязательства, может быть истцом, ответчиком и третьим лицом в суде. [23]

Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет следующие виды банковских операций:

1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических счетов;

2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических счетов;

3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций;

4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;

5) кассовые операции;

6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;

7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;

8) банковские заемные операции: предоставление банком кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

9) организация обменных операций с иностранной валютой;

10) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга – банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

11) выпуск платежных карточек;

12) инкассация банкнот, монет и драгоценностей;

13) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

14) открытие (выставление) и подтверждения аккредитива и исполнение обязательств по нему;

15) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

16) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.[18]

Сегодня предприятие ФАО «Банк Центр Кредит» одно из мощнейших предприятий в Республике Казахстан, это финансовое учреждение с широко развивающейся банковской системой.

При наличии лицензии уполномоченного органа Банк вправе осуществлять следующие операции:

Покупку, прием в залог, хранение, учет и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;

Покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

Операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;

Осуществление лизинговой деятельности;

Выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

Факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

Форфейтинговые операции: оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;

Доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;

Сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документальной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

Банк вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

Брокерскую – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств;

Дилерскую – с государственными ценными бумагами Республики Казахстан и стран, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств;

Кастодиальную;

Трансферт-агентскую.

Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом.

Банк вправе осуществлять другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.[18]

Органами Компании являются:

1) высший орган – общее собрание акционеров Компании (в лице единственного акционера);

2) орган управления – Совет директоров;

3) исполнительный орган – Правление Компании, возглавляемое Председателем Правления.

Председателем Правления является президент Компании.

4) орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью компании – служба внутреннего аудита.

В состав Компании входят:

- структурные подразделения - Исполнительная дирекция Компании, филиалы Компании, представительство;

- расчетно-кассовые отделы.

Бухгалтерский учет построен по методу начисления, при котором доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете и отражаются в финансовых отчетах по мере их возникновения. При составлении финансовой отчетности Банк использует допущение о непрерывности деятельности, на основании, которого Банк предполагает, что будет функционировать и вести операции в обозримом будущем.

Финансовая отчетность должна быть полной и составляться на основе принципов понятности, уместности, надежности, сопоставимости, существенности, правдивого представления, приоритета содержания над формой, нейтральности, осмотрительности, своевременности, достоверного и объективного представления, с соблюдением баланса между этими принципами, а также выгодами, получаемыми от информации отражаемой в финансовой отчетности, и затратами на ее получение.

Бухгалтерские записи производятся на основании учетных первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций. Все хозяйственные операции и прочие события хозяйственной деятельности Банка, влияющие на активы, капитал, обязательства, доходы и расходы, должны быть отражены в бухгалтерском учете. Бухгалтерские записи производятся ручным способом или с помощью компьютеризированной системы.

Банк разрабатывает и утверждает Рабочий план счетов бухгалтерского учета для банков второго уровня в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан от 23.07.2007 г. № 346 [24], а также с Типовым планом счетов бухгалтерского учета от 23.05.2007 г. № 185 [25]. Работники бухгалтерии Исполнительной дирекции открывают субсчета и коды аналитического учета в зависимости от вида хозяйственной и финансовой операций. Все изменения или предложения по субсчетам и кодам аналитического учета производятся по мере необходимости.

Филиалы (представительство) и рассчетно-кассовые отделы Банка имеют самостоятельную бухгалтерию, возглавляемую главным бухгалтером филиала (бухгалтером представительства) и подчиненную в своей деятельности директору филиала (представительства).

Филиалы (представительство) Банка ведут бухгалтерский учет, составляют в установленном порядке и формам финансовую отчетность, предоставляют в Исполнительную дирекцию и местным государственным органам.

Внутрипроизводственная финансовая отчетность филиалов включается в состав сводной бухгалтерской отчетности Банка.

В соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый Кодекс) филиалы и рассчетно-кассовые отделы начисляют и уплачивают все существующие налоги и сборы, кроме налога на добавленную стоимость и корпоративного подоходного налога [26]. Начисление и уплату НДС и корпоративного подоходного налога производит Исполнительная дирекция Компании.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» [5], содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Доступ к учетно-бухгалтерской информации предоставляется лишь лицам, которые имеют разрешение руководства Компании, или должностным лицам государственных органов в соответствии с их компетенцией, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

Срок хранения и уничтожения учетно-бухгалтерской документации производится в соответствии с «Перечнем типовых документов, образующихся в результате деятельности госкомитетов, министерств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения» с предварительным согласованием уничтожения Финансовым департаментом. [27]

Документооборот, касающийся бухгалтерского учета между подразделениями Банка, разрабатывается бухгалтерией Исполнительной дирекции и утверждается приказом Банка.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, своевременное качественное заполнение документов, достоверность сведений, содержащихся в них, и своевременную передачу документов для отражения данных в бухгалтерском учете несут лица, составившие документы. Соблюдение графика документооборота исполнителями контролирует директор Финансового департамента, главный бухгалтер Банка и главные бухгалтера филиалов. Требования главных бухгалтеров в части порядка оформления и представления в бухгалтерию документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

Первичные документы должны быть составлены в момент совершения операции или события либо непосредственно после их окончания.

Первичные документы оформляются в соответствии с типовыми формами первичных документов, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 20.07.07 года № 2970, альбомом межведомственных форм первичной учетной документации либо, разрабатываются Компанией самостоятельно [27].

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» нормативные правовые акты, регулирующие систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан, устанавливающие основные принципы и общие правила учета, требования по внутреннему контролю и внешнему аудиту для субъектов, включают:

Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

Международные стандарты финансовой отчетности;

Рабочий план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня;

Учетную политику субъекта.

Учетная политика представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, исходя из потребностей и особенности деятельности ФАО «Банк Центр Кредит».

Для рассмотрения финансово-хозяйственного состояния ФАО «Банк Центр Кредит» проведем анализ баланса предприятия за 2005 – 2007 годы приведенные в таблицах 9 и 10.

Из данных таблицы 9 видно, что валюта баланса, отражающая реальную стоимость активов, увеличивается за 2005 – 2006 годы на 241487218 тыс. тг. или на 42 %, а за 2006 – 2007 годы на 3980004 тыс. тг. или на 49 %. Это положительно характеризует работу Банка, поскольку свидетельствует о его дальнейшем развитие.

Доля текущих активов в валюте баланса определяется коэффициентом мобильности активов предприятия, определяемого отношением стоимости текущих активов к стоимости всего имущества предприятия. Он характеризует долю средств, для погашения долгов. Чем выше значение этого коэффициента, тем больше возможностей предприятию обеспечить бесперебойную работу и расчеты с кредиторами. С финансовой точки зрения его рост является положительным сдвигом в структуре: имущество становится более мобильным, что свидетельствует об ускорение его оборачиваемости и о росте эффективности его использования.

В анализируемом Банке уровень этого коэффициента на 2005 год составил 0,92, на 2006 год 0,9 и на 2007 год 0,86. В банке наблюдается значительное понижение коэффициента мобильности активов. Это означает, что банку будет сложно обеспечить бесперебойную работу и погашение своих долгов.

Следующий показатель, характеризующий эффективность размещения активов предприятия, является коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств. Он определяется делением стоимости текущих активов на стоимость долгосрочных активов. Уровень данного коэффициента не должен быть ниже 0,5.

Таблица 9 - Состав и размещение активов баланса ФАО «Банк Центр Кредит» по состоянию на 2005-2007 годы.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 год | 2006 год | 2007 год | Изменения 2006-2005гг. (+; -) | Изменения 2007-2006гг. (+; -) | Изменение структуры в пунктах |
| Сумма, тыс. тг | % | Сумма,тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % |
| Стоимость активов, всего в том числе: | 330231028 | 100 | 571718236 | 100 | 808625552 | 100 | 241487211 | 42 | 398000411 | 49 | - | - |
| 1.Долгосрочные активы из них: | 27146323 | 8 | 56168647 | 9 | 113825931 | 14 | 29022324 | 52 | 5765729 | 51 | 1 | 5 |
| 1.1.Основные средства | 6105415 | 22 | 5655577 | 10 | 7039610 | 6 | -449838 | -11 | 1384033 | 20 | -12 | -4 |
| 1.2 Прочие активы | 21040908 | 78 | 50513070 | 90 | 106786324 | 94 | 29472162 | 58 | 5627325 | 53 | 12 | 4 |
| 2.Текущие активы из них: | 303087786 | 92 | 515549587 | 91 | 694799584 | 86 | 212461803 | 42 | 17925000 | 26 | -1 | 5 |
| 2.1.Денежные средства и счета в Национальном Банке РК | 16601006 | 5 | 55093920 | 11 | 56722005 | 8 | 38492914 | 70 | 1628085 | 3 | 6 | -3 |
| 2.2. Средства в банках | 44588666 | 15 | 48704955 | 9 | 39933729 | 6 | 4116289 | 8 | -8771226 | -12 | -6 | -3 |
| 2.3.Ссуды, предоставленные клиентам | 207810358 | 80 | 403727660 | 80 | 589925044 | 86 | 195917318 | 49 | 186197386 | 32 | 0 | 6 |

Таблица 10 - Состав и структура авансированного капитала предприятия ФАО «Банк Центр Кредит» по состоянию на 2005 – 2007 годы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 год | 2006 год | 2007 год | Изменения2006-2005гг. (+; -) | Изменения 2007-2006гг. (+; -) | Изменение структуры в пунктах |
| Сумма, тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % | Сумма, тыс. тг | % |
| Авансированный капитал, всего в т.ч. | 330231028 | 100 | 571718236 | 100 | 808625552 | 100 | 241487211 | 42 | 398000411 | 49 | - | - |
| 1. Собственный капитал | 26211457 | 8 | 40488180 | 7 | 50836043 | 6 | 14276723 | 35 | 10347863 | 20 | -1 | -1 |
| 2. Заемный капитал | 304019571 | 92 | 531230056 | 93 | 757789509 | 94 | 227210481 | 43 | 226559453 | 30 | 1 | 1 |
| Коэффициент независимости | - | 0,079 | - | 0,071 | - | 0,063 | - | - | - | - | -0,008 | -0,008 |
| Коэффициент зависимости | - | 0,92 | - | 0,93 | - | 0,94 | - | - | - | - | 0,01 | 0,01 |
| Коэффициент финансирования | - | 0,086 | - | 0,076 | - | 0,067 | - | - | - | - | -0,001 | -0,009 |
| Коэффициент соотв. заем. и соб-го капитала | - | 11,6 | - | 13,12 | - | 14,9 | - | - | - | - | 1,52 | 1,78 |
| Коэффициент инвестирования  | - | 4,293 | - | 7,159 | - | 7,221 | - | - | - | - | 2,866 | -0,062 |

В ФАО «Банк Центр Кредит» уровень этого коэффициента составил на 2005 год – 11,3, на 2006 год – 9,9 и на 2007 год – 6,03. Наблюдается значительное снижение этого коэффициента, это произошло в результате повышения роста иммобилизованных средств над ростом мобильных средств. Снижение этого коэффициента за 2005 – 2006 годы произошло в 1,4 раза, а в 2006 – 2007 годы лишь в 3,87 раза.

Особый интерес представляет изменение удельного веса реальной стоимости основных средств в общей стоимости имущества предприятия, поскольку этот показатель служит ориентиром в определении масштабов его предпринимательской деятельности. Размер коэффициента реальной стоимости основных средств, в общем итоги имущества предприятия должен составлять не менее 50 % всей суммы активов баланса.

В ФАО «Банк Центр Кредит» доля остаточной стоимости основных средств в валюте баланса на 2005 год составила 8 %, на 2006 год 17 %, а в 2007 году 9 %. Удельный вес основных средств за 2005 – 2006 годы возрос 9 % или на 0,09 пункта, а за 2006 – 2007 годы снизился на 8 % или на 0,08 пункта. Что говорит о значительном росте основных средств за 2005 и 2006 г, и снижении за 2006 и 2007 г. Небольшое количество основных средств в Банке обусловлено тем, что основной деятельностью Банка является оказание услуг. Если бы это была производственная деятельность доля основных средств была значительно выше.

Следующим действием аналитики, является анализ источников образования активов баланса. При этом следует иметь в виду, что поступление, приобретение и создание имущества предприятия может осуществляться за счет собственного и заемного капитала, соотношение которого определяет его финансовую устойчивость.

Для изучения структуры источников образования активов финансовой отчетности, составляется аналитическая таблица, приведенная в приложении Б. Из данных таблицы 10 видно, что источники формирования активов предприятия увеличились за 2005 – 2006 годы на 241487211 тыс. тг. или на 42 %, а за 2006 – 2007 годы на 398000411 тыс. тг. или на 49 %. Этот прирост в основном обеспечен за счет роста заемного капитала который возрос за анализируемый период до 757789509 тыс. тг. или в 3,4 раза больше по сравнению с величиной на начало периода.

Коэффициент независимости за 2005 – 2006 годы сократился с 0,0079 до 0,071 или на -0,008 пункта, а за 2006 – 2007 годы этот коэффициент также сократился на -0,008 пунктов и составил 0,063. Это говорит об ухудшение финансовой устойчивости предприятия.

Также об этом свидетельствует обратный коэффициент, коэффициент зависимости. Он определяется делением заемного капитала на авансированный капитал. Чем выше доля этого коэффициента, тем больше зависимость предприятия от внешних источников финансирования.

На данном предприятие его удельный уровень составил в 2005 году 0,92, в 2006 году 0,93 и в 2007 году 0,94. Это говорит о том, что ФАО «Банк Центр Кредит» незначительно зависит от внешних источников финансирования.

Для того чтобы определить финансовую зависимость необходимо определить коэффициент финансирования представляющий собой отношение собственного капитала к заемному капиталу. Оптимальное значение этого коэффициента больше 1.

На данном предприятие коэффициент финансирования составляет в 2005 году 0,086, в 2006 году 0,076 и в 2007 году 0,067. Это свидетельствует об опасности неплатежеспособности и затруднению получению кредитов.

Также применяется обратный коэффициент, коэффициент заемных и собственных средств, который определяется соотношением заемных и собственных средств. Этот коэффициент показывает, сколько заемных средств, привлекается предприятием на один тенге вложенных в активы собственных средств.

В ФАО «Банк Центр Кредит» этот показатель характеризуется следующими данными: в 2005 году 11,6, в 2006 году 13,12 и в 2007 году 14,9.

Для определения рациональности формирования структуры капитала рекомендуется также использования коэффициента инвестирования.

На данном предприятии он составляет в 2005 году 4,293, в 2006 году 7,159 и в 2007 году 7,221. В банке наблюдается повышение этого коэффициента, это говорит о том, что собственный капитал используется не только на приобретение основных средств, но и других активов финансовой отчетности, в том числе текущих активов.

Из данных, приведенных в таблицах 9 и 10, можно сделать вывод о том, что ФАО «Банк Центр Кредит» в основном зависит от привлеченного капитала. Не осуществляются операции по открытию депозитных счетов, а следовательно, у Банка не имеется оборотных средств. Кредитование осуществляется в ограниченном количестве, только по определенным видам кредитов. К ним относятся кредиты для развития малого и среднего бизнеса.

2.2 Анализ отчета о движении денег

В рыночных условиях главными критериями эффективности работы организации являются прибыльность, платежеспособность и финансовая устойчивость. Платежеспособность организации выступает в качестве внешнего проявления ее финансовой устойчивости, сущность которой состоит в обеспечении оборотных активов долгосрочными источниками их формирования. Для оценки платежеспособности в финансовом анализе используются такие приемы, как структурный анализ активных и пассивных статей баланса, расчет коэффициентов ликвидности, скорости оборота средств, вложенных в активы организации; анализ движения денежных потоков за отчетный период; перспективный анализ движения денежных потоков. [28, с. 256]

Таким образом, проведение текущего и перспективного анализа движения денежных средств является актуальным для организаций, деятельность которых связана с непрерывным поступлением (притоком), расходованием (оттоком), образованием свободного остатка денежных средств на счетах в банке.

Главная цель проведения анализа денежных средств состоит в оценке способности организации зарабатывать эти средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления собственных расходов. [33, с. 101]

Анализ денежных средств дает возможность сделать выводы о том:

в каких размерах и из каких источников получены денежные средства организации и каковы основные направления их расходования;

какой вид деятельности организации вызвал наибольшие поступления денежных средств и для какого вида деятельности в наибольшей (наименьшей) степени расходовались эти средства;

возможно ли в результате текущей деятельности обеспечить обязательства организации поступлением денежных средств;

способна ли организация своевременно расплатиться по собственным текущим обязательствам;

позволяет ли полученная организацией прибыль осуществлять текущую деятельность;

за счет каких видов денежных средств организация осуществляет инвестиционную деятельность;

какие факторы обусловливают отличие прибыли от суммы притока денежных средств за период. [29, с. 216]

Отчет о движении денег, как было отмечено выше, составляется прямым и косвенным методом. Наиболее эффективным считается прямой метод составления отчета о движении денег. В ФАО «Банк Центр Кредит» применяется данный метод согласно учетной политике, поэтому анализ отчета о движении денег целесообразнее начать именно с этого метода.

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам Банка. Анализ проводится по данным формы №4 «Отчет о движении денежных средств» ФАО «Банк Центр Кредит». (Приложение Б)

Таблица 11 - Поступление и выбытие денежных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего, тыс. тг. | В том числе по видам деятельности |
| текущая | инвестиционная | финансовая |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Приток денежных средств: |
| - за 2007 г. | 7331126 | 6264148 | 1061648 | 5330 |
| - за 2006 г. | 3621796 | 3437215 | 148880 | 35701 |
| 2. Отток денежных средств: |
| - за 2007 г. | 7313019 | 6404287 | 908732 | - |
| - за 2006 г. | 3835158 | 3639395 | 195293 | 470 |
| 3. Изменение денежных средств по притоку и оттоку: |
| По притоку: | 3709330 | 2826933 | 912768 | -30371 |
| По оттоку: | 3477861 | 2764892 | 713439 | -470 |

По результатам анализа можно сделать следующие выводы:

За отчетный период увеличился объем денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока.

Общая масса поступления денежных средств в отчетном году составила 7331126 тыс. тг., а в предыдущем году сумма поступления средств была меньше - 3621796 тыс. тг.

Графически приток основных средств можно показать следующим образом:



Рисунок 6 – Приток денежных средств

В отчетном периоде отток денежных средств составил 7313019 тыс. тг., а в предыдущем году 3835158 тыс. тг.

Увеличение объема денежной массы на предприятии, как ввиду поступления денежных средств, так и их оттока можно позитивно оценить, поскольку оно является следствием роста масштабов производства и реализации продукции.

В предыдущем году отток денежных средств (3835158 тыс. тг.) был больше их притока (3621796 тыс. тг.), что обусловило отрицательную величину денежного потока –213362 тыс. тг. В отчетном же году имеется позитивный момент – превышение потока денежных средств по сравнению с оттоком. В связи с этим чистый денежный поток составил 18107 тыс. тг.

Для более точных рекомендаций необходим анализ структуры денежных средств (таблица 12).

Таблица 12 - Структура притока и оттока денежных средств по видам деятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего, тыс. тг. | В том числе по видам деятельности |
| операционная | финансовая | инвестиционная |
| 1. Приток денежных средств: |   |   |   |
| - за отчетный год | 7331126 | 6264148 | 1061648 | 5330 |
| - за предыдущий год | 3621796 | 3437215 | 148880 | 35701 |
| 2. Удельный вес, %: |  |  |  |   |
| - за отчетный год | 100 | 85,45 | 14,48 | 0,07 |
| - за предыдущий год | 100 | 94,90 | 4,11 | 0,99  |
| 3. Отток денежных средств: |  |  |   |
| - за отчетный год | 7313019 | 6404287 | 908732 | - |
| - за предыдущий год | 3835158 | 3639395 | 195293 | 470 |
| 4. Удельный вес(%): |  |  |  |  |
| - за отчетный год | 100 | 87,57 | 12,43 | - |
| - за предыдущий год | 100 | 94,90 | 5,09 | 0,01 |

По результатам анализа структуры денежных средств можно сделать следующие выводы:

Денежные средства формируются исключительно в результате текущей деятельности, что свидетельствует об ограниченном назначении данного юридического лица. Приток денежных средств происходит лишь за счет средств, полученных от покупателей.

Приток денежных средств в отчетном году по операционной деятельности составляет 85,45%, по финансовой деятельности – 14,48%, по инвестиционной – 0,07%. По сравнению с предыдущим годом доля текущий деятельности уменьшилась на 9,45%, доля финансовой деятельности возросла в 3,5 раза, и доля инвестиционной деятельности тоже уменьшилась.

Отток денежных средств в отчетном году по операционной деятельности составляет 87,57%, по финансовой деятельности – 12,43%, оттока по инвестиционной деятельности не было. По сравнению с предыдущим годом доля финансовой деятельности уменьшилась на 7,33%, доля операционной деятельности возросла в 2,5 раза, и в 2003 году был отток инвестиционной деятельности, на который приходилось 0,01%, т.е. ФАО «Банк Центр Кредит» предоставило крупный кредит другой организации.

Более 90 % в структуре оттока денежных средств приходится на счет оплаты товаров и иных оборотных активов. Доля этих расходов имеет незначительную тенденцию к снижению, что можно считать положительным фактором. Увеличилась доля расходов на налоги и сборы, но это может быть связано с развитием фирмы.

Таблица 13 - Структура поступления и оттока денежных средств по характеру оказываемых услуг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма, тыс. тг. | Удельный вес, % |
| Отчетный год | Пред. год | Отчетный год | Пред. год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Приток денежных средств: |
| По текущей деятельности: | 6264148 | 3437215 | 100 | 100 |
| - ссуды средства, предоставленные банкам | 2393386 | 2176613 | 38,21 | 63,32 |
| - активы, предназначенные для торговли | 6204 | 9183 | 0,10 | 0,27 |
| - ссуды и средства, предоставленные клиентам | 3851624 | 1245894 | 61,49 | 36,25 |
| - ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО | 12934 | 5525 | 0,21 | 0,16 |
| По финансовой деятельности: | 1061648 | 148880 | 100 | 100 |
| - приобретение основных средств и нематериальных активов | 426 | 24111 | 0,04 | 16,19 |
| - выручка от продажи основных средств и нематериальных активов | 876233 | - | 82,54 | - |
|  - приобретение дочерних компаний | 167823 | 94443 | 15,81 | 63,44 |
| - продажа инвестиций, имеющихся в наличии | 15995 | 27445 | 1,51 | 18,43 |
| - продажа инвестиций, удерживаемых до погашения | 1171 | 2881 | 0,11 | 1,94 |
| По инвестиционной деятельности: | 5330 | 35701 | 100 | 100 |
|  Выпуск простых и привилегированных акций | 5330 | 35701 | 100 | 100 |
| Отток денежных средств: |
| По текущей деятельности: | 6404287 | 3639395 | 100 | 100 |
| По инвестиционной деятельности: | 908732 | 195293 | 100 | 100 |
| По финансовой деятельности: | - | 470 | - | 100 |

Основная масса денежных средств по текущей деятельности в отчетном году поступает в связи с перемещением денежных средств (61,49%) и в виде средств, полученных от покупателей и заказчиков (38,21%). Хотя в предыдущем году большую долю составляли средства, полученные от покупателей и заказчиков (63,32%), а меньшую – перемещение денежных средств (36,25%). Приток денежных средств по инвестиционной деятельности в отчетном году создает выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений (82,54%), тогда как в предыдущем году ее не было. Также некоторую долю занимают полученные дивиденды – 15,81% против 63,44% в предыдущем году. Все средства по финансовой деятельности представлены поступлениями от займов и кредитов, предоставленных другими организациями и в отчетном году и в предыдущем.

Отток денежных средств по текущей деятельности связан с перемещением денежных средств – 66,47% в отчетном году и 54,55% в предыдущем году, также значительная доля средств направлена на расчеты по налогам и сборам – 11,51% в отчетном году и 18,26% в предыдущем. Весь отток средств по финансовой деятельности представлен погашением займов и кредитов только в предыдущем периоде.

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств. Косвенный же метод позволяет рассмотреть взаимосвязь полученного дохода и движение денежных средств за отчетный период.

Проведем анализ отчета о движении денег косвенным методом.

По данным ФАО «Банк Центр Кредит», сумма начисленной за анализируемый период амортизации основных средств и нематериальных активов составила 46487 тг (данные из формы № 5 «Пояснительная записка»). Поэтому для того чтобы рассчитать полную сумму чистого денежного потока от операционной деятельности, к чистой прибыли 1034504 тг следует прибавить сумму начисленной амортизации. Также из пояснительной записки к годовому бухгалтерскому балансу известна сумма прибыли от продажи основных средств: 1057361 тг, которая будет вычитаться из суммы чистой прибыли.

Доходы от участия в других организациях следует включить в состав инвестиционной деятельности. Поскольку указанные доходы участвуют в формировании финансового результата, величина которого используется при определении чистого денежного потока от операционной деятельности, доходы от участия в других организациях в сумме 163653 тг. должны быть исключены из расчета чистого денежного потока от операционной деятельности и включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности.

Таблица 14 - Сведения об изменении статей оборотного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | На начало периода | На конец периода | Изменения: Увеличение (+) / Уменьшение (-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам | 47682 | 40805 | - 6877 |
| Активы, предназначенные для торговли | 319 | 0 | - 319 |
| Ценные бумаги, предоставленные по сделкам РЕПО | 5292 | 8879 | 3587 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 0 | 602 | 602 |
| Расходы будущих периодов | 1662239 | 194486 | - 1467753 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 298178 | 245589 | - 52589 |
| Денежные средства | 129458 | 147565 | 18107 |
| Основные средства и нематериальные активы | 33645 | 13866 | - 19779 |
| Доходы будущих периодов | - | - | - |
| Прочие активы | 1555156 | 51470 | - 1503686 |

Теперь составляется отчет о движении денежных средств косвенным методом (таблица 15).

Таблица 15 - Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, тг. |
| 1 | 2 |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности |
| Чистая прибыль (убыток) | 1034504 |
| Начисленная амортизация по внеоборотным активам | 46487 |
| Прибыль от продажи основных средств | (1057361) |
| Доходы от участия в других организациях  | (163653) |
| Изменение производственных запасов плюс НДС по приобретенным материальным ценностям | 6877 |
| Изменение незавершенного производства | 319 |
| Изменение расходов будущих периодов | (3587) |
| Изменение объема готовой продукции | (602) |
| Изменение дебиторской задолженности | 1467753 |
| Изменение кредиторской задолженности | (19779) |
| Изменение задолженности по авансам полученным | (1503686) |
| Краткосрочные финансовые вложения | 52589 |
| Изменение доходов будущих периодов | - |
| Чистый денежный поток от операционной деятельности | (140139) |

Основной причиной расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств является уменьшение дебиторской задолженности (- 1467753 тг) и уменьшение краткосрочных финансовых вложений (- 52589 тг), повлекшее дополнительный приток денежных средств.

Отток денежных средств с ФАО «Банк Центр Кредит» в рамках операционной деятельности был обеспечен за счет уменьшения кредиторской задолженности в разрезе расчетов с кредиторами, расчетов с персоналом, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, а также расчетов с прочими кредиторами в сумме 19779 тг и значительное уменьшение задолженности по авансам, полученным на 1503686 тг.

Таким образом, на основе проведенного анализа отчета о движении денег, можно сделать следующий вывод, финансовое состояние ФАО «Банк Центр Кредит» устойчивое. Денежные средства используются целесообразно, полученная информация об их движении помогает управленческому персоналу в поддержании стабильности Банка.

Рассмотренные аспекты формирования информации в отчете о движении денежных средств показывают, что его содержание обеспечивает все необходимые данные для проведения анализа и последующего финансового планирования.

Анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами предоставляет ценную управленческую информацию для руководства предприятия, на основе которой принимаются оперативные решения по стабилизации платежеспособности организации, оцениваются возможности дополнительных инвестиций.

Таким образом, нет оснований для выводов о негативных тенденциях. Руководству следует обратить внимание на контроль оттока денежных средств (возможно, доля расходов на куплю-продажу акций может быть сокращена).

3. Рекомендации по совершенствованию отчета о движении денег

3.1 Разработка основных направлений улучшения системы учета движения денежных средств

Возрастающий спрос в настоящее время на программное обеспечение хорошего качества заставляет по-новому взглянуть на его внедрение, а также на подготовку высококвалифицированных кадров. Учитывая, что бухгалтерский учет сегодня – это преимущественно компьютерный учет.

Каждая бухгалтерская программа, решая в общем одну и ту же задачу имеет свои особенности, исходя из которых для каждого конкретного предприятия есть выбор приоритета того или иного нюанса.

Список самых основных характеристик каждой бухгалтерской программы можно свести к следующему:

Таблица – 16 Список бухгалтерских программ

|  |  |
| --- | --- |
| СуперМенджер | Аналитический и синтетический учетАвтоматический учет курсовой разницыПриведение учетных данных к любой национальной валютеВедение журналов-ордеров, главной книги и баланса в любой валюте и свод по эквивалентуГибкий план счетов, учитывающий все индивидуальные особенностиФормирование сложных проводокКонсолидация данных различных организаций и филиалов |
| ABACUS | Обработка проводок с детальной аналитической информациейУчет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции с формированием соответствующих записей в Главной книгеЭлементы финансового анализаАвтоматическое начисление процентов и отчисление налоговМультивалютные операции генератор отчетных формСистема аппаратной и программной защиты информации Удобный интерфейс |
| 1C бухгалтерия | Программа 1С:Бухгалтерия является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета по различным разделам.Аналитический учет ведется по объектам аналитического учета (субконто) в натуральном и стоимостном выражениях.Программа предоставляет возможность ручного и автоматического ввода проводок. Все проводки заносятся в журнал операций. При просмотре проводок в журнале операций их можно ограничить произвольным временным интервалом, группировать и искать по различным параметрам проводок.Кроме журнала операций программа поддерживает несколько списков справочной информации (справочников):План счетов;Список видов объектов аналитического учета;Списки объектов аналитического учета (субконто);Констант и т.д.На основании введенных проводок может быть выполнен расчет итогов. Итоги могут выводиться за квартал, год, месяц и за любой период, ограниченный двумя датами. Расчет итогов может выполняться по запросу и одновременно с вводомпроводок (в последнем случае не требуется пересчет).После расчета итогов программа формирует различные ведомости:Сводные проводки;Оборотно-сальдовую ведомость;Оборотно-сальдовую ведомость по объектам аналитического учета;Карточка счета;Карточка счета по одному объекту аналитического учета;Аналог главной книги;Счета по датам;Счета по объектам аналитического учета;Объект аналитического учета по всем счетам;Карточка объекта аналитического учета по всем счетам;Журнальный ордер.В программе существует режим формирования произвольных отчетов, позволяющий на некотором бухгалтерском языке описать форму и содержание отчета, включая в него остатки и обороты по счетам и по объектам аналитического учета. С помощью данного режима реализованы отчеты, предоставляемые в налоговые органы, кроме того данный режим используется для создания внутренних отчетов для анализа финансовой деятельности организации в произвольной форме.Кроме того программа имеет функции сохранения резервной копии информации и режим сохранения в архиве текстовых документов. |
| AUBI | Использование для автоматизации бухгалтерского учета предприятий различного рода деятельности. Программный комплекс представляет одинаковый интерес как для банковских (коммерческих) структур, так и для производственных предприятий. Гибкая система программы позволяет настраивать “АУБИ” на нужды конкретного пользователя. При этом бухгалтер каждого предприятия, исходя из своих собственных потребностей, имеет возможность сформировать план счетов; информационные справочники, содержащие названия банков-партнеров и их банковские реквизиты; список материально- ответственных лиц и т.д. |

В нашем случае ФАО «Банк Центр Кредит» пользуется бухгалтерской программой «ЦОДБ». Данная программа считается одной из первых бухгалтерских программ по внедрению в работу Банков, более старой по сравнению с другими бухгалтерскими программами, и программа, которая предусмотрена для работы в финансовых учреждениях.

Это программа, в которой имеются недостатки при разноске и формировании документов, а именно нет возможности вывести на печать приходные и расходные ордера, которые оформляются и заносятся вручную в журнал – ордер, не формируется автоматизировано кассовая книга, которая также оформляется вручную, при разноске документов только в разделах касса и расчетный счет предусмотрены комментарии (текстовое сопровождение операций (проводок), в справочнике складов имеется только нумерация складов, но нет возможности проследить кто из кладовщиков работает на конкретном складе и ведет соответствующий участок работы.

Существует множество бухгалтерских программ, в которых предусмотрено беспрепятственное выполнение указанных участков работы.

Одну из них целесообразно предложить для работы в ФАО «Банк Центр Кредит», как более новую, предусматривающую совершенный учет как на маленьком предприятии, так и на большом. Банк, выбрав для работы бухгалтерскую программу «Aubi», сделает для себя хороший выбор.

“Aubi” – это зарегистрированное название интегрированной программной системы “Автоматизации Бухгалтерского учета” малых, средних и больших предприятий. Аббревиатура названия комплекса построена из ряда букв, входящих в приведенную выше фразу, заключенную в апострофы. Таким образом сделана попытка отразить истинное предназначение программы.

“Aubi” может быть с успехом использована для автоматизации бухгалтерского учета предприятий различного рода деятельности. Программный комплекс представляет одинаковый интерес как для банковских (коммерческих) структур, так и для производственных предприятий. Гибкая система программы позволяет настраивать “АУ-БИ” на нужды конкретного пользователя. При этом бухгалтер каждого предприятия, исходя из своих собственных потребностей, имеет возможность сформировать план счетов; информационные справочники, содержащие названия банков-партнеров и их банковские реквизиты; список материально- ответственных лиц и т.д. В зависимости от специфики деятельности предприятия “АУБИ” позволяет вести учет следующих элементов бухгалтерского производства:

- учет материалов (склад);

- учет малоценных и быстроизнашивающихся материалов на складе и в эксплуатации;

- основные средства;

- учет кассовых операций – формирование приходных и расходных кассовых ордеров, ведение кассовой книги;

- учет банковских операций –платежных поручений, требований и реестров;

- учет счетов;

- ведение журнала хозяйственных операций;

- ведение главной бухгалтерской книги;

- формирование шахматной и оборотной ведомостей;

- формирование различных ведомостей аналитического учета и т. д.

Если по роду деятельности предприятия не представляет интерес в формировании большого количества документов, то на это можно не обращать внимание и использовать в программе только те элементы, которые необходимы для нашего предприятия.

“АУБИ” может поставляться в различной комплектации. По желанию пользователя в комплект поставки могут быть включены или изъяты различные элементы программы. К таким элементам программы могут быть отнесены различные учетные (аналитические) ведомости, банковские операции, касса и некоторые другие. Совершенно очевидно, что описанные выше расширения функциональных возможностей “АУБИ” отражаются на стоимости пакета программ. [30]

Относительно программного обеспечения становиться ясно, что для работы бухгалтерии данного предприятия требуется более усовершенствованная программа.

При провидении аудита на ФАО “Банк Центр Кредит” рекомендуем устранить несоответствие:

Банком на общую сумму выданных денежных средств по нескольким платежным ведомостям составляется один расходный кассовый ордер.

РКО № 6 от 19.01.08 на сумму 3500 тг – лицом, получившим денежные средства, не указана дата получения денег;

РКО № 6 от 08.02.08 на сумму 0,44 тг. – отсутствует дата получения, сумма полученных денежных средств, расписка получателя;

Банк выдает работникам ссуды.

Например, РКО № 6 от 28.04.08 на сумму 120000 тг;

РКО № 6 от 22.05.08 на сумму 150000 тг.

Необходимо прикладывать заявления с визой директора.

Для предотвращения подобных нарушений в дальнейшем предлагается поменять программное обеспечение на более эффективное и улучшенное. Также внедрить как можно больше процедур внутреннего контроля. Например, аналитические процедуры или проверки по существу.

3.2 Совершенствование Системы внутреннего контроля ФАО «Банк Центр Кредит»

Внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого учета. Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях, к каким причисляется ФАО «Банк Центр Кредит», в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности всех управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Он необходим, главным образом, для предотвращения потерь ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Определенные функции внутренних аудиторов в ФАО «Банк Центр Кредит» выполняет Служба внутреннего контроля, подчиненная руководителю и совету директоров. Функции Службы внутреннего контроля более объемны и включают в себя:

контроль за состоянием активов, свидетельствующей о точности информации, используемой руководством при принятии решений;

подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;

анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;

оценку качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Таким образом, в рамках внутреннего аудита осуществляется не только детальный контроль за сохранностью активов, но и контроль за политикой и качеством менеджмента.

Внутренний аудит в ФАО «Банк Центр Кредит» охватывает все участки учета, в том числе и учет денежных средств. Такой участок учета как учет денежных средств, который впоследствии служит информацией для составления отчета о движении денег, является наиболее критическим. На этом участке учета содержится вся информация о поступлении и выбытии денежных средств, следовательно, здесь следует проводить сплошную проверку. В ФАО «Банк Центр Кредит» рекомендуются усилить меры внутреннего контроля денежных средств.

В ходе проведенной аудиторской проверки в ФАО «Банк Центр Кредит» нарушений по ведению бухгалтерского учета денежных средств не обнаружено.

Умелое распределение денежных средств само по себе может приносить организации дополнительный доход. Для совершенствования контроля за сохранностью и использованием денежных средств ФАО «Банк Центр Кредит» предлагается, ввести в Банке программу внутрихозяйственного контроля. Данная программа позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которые обязаны отвечать за сохранность и целевое использование денежных средств. [31, стр. 245]

Таблица 17 - Примерная программа внутрихозяйственного контроля за учетом и сохранностью денежных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№ п/п | Вопросы проверки | Сроки проведения | Кто проверяет |
| 1. | Контроль условий, обеспечивающих сохранность наличных денег в хозяйстве |
| 1.1. | Проверка помещения кассы, прочность закрепления решеток на окнах, состояние печатей на сейфе | ежедневно | кассир |
| 1.2. | Проверка состояния предупредительной сигнализации и средств противопожарной безопасности | ежеквартально ежедневно | гл. бухгалтер, кассир |
| 1.3. | Контроль за опечатыванием сейфа и помещения кассы | ежедневно | гл. бухгалтер |
| 1.4. | Контроль за обеспечением сохранности денег при их доставке в «НБ РК» | в день получения денег | гл. бухгалтер, руководитель |
| 2. | Контроль сохранности и состояния учета денежных средств |
| 2.1. | Проверка наличия (инвентаризация) денег | ежемесячно | гл. бухгалтер, Служба внутреннего контроля |
| 2.2. | Проверка полноты и своевременности оприходования в кассу наличных денег: | ежемесячно | гл. бухгалтер |
|  | а) полученных из банкаб) за реализованную продукцию, услуги и работы | по плану работы систематически | СВК, гл. бухгалтер |
| 2.3. | Проверка соответствия фактического наличия денежных средств на счетах в банке данным бухгалтерского учета | ежемесячно по плану | гл. бухгалтер, СВК |
| 2.4. | Проверка порядка регистрации приходных и расходных кассовых ордеров | Ежедневно | гл. бухгалтер |
| 3. Контроль использования денежных средств |
| 3.1. | Проверка использования полученных из банка наличных денег по целевому назначению | ежедневно, по плану | гл. бухгалтер, СВК |
| 3.2. | Проверка своевременности и полноты взноса в банк выручки | ежемесячно | гл. бухгалтер |
| 3.3. | Проверка законности и целесообразности расходования средств подотчетными лицами | систематически по плану | гл. бухгалтер, бухгалтер, СВК |
| 3.4. | Проверка достоверности выписок банка, наличие первичных документов с отметками банка об исполнении и их соответствие выпискам | ежемесячно | гл. бухгалтер |
| 3.5. | Проверка состояния расчетов с бюджетом, с органами соцстраха | систематически | гл. бухгалтер, бухгалтер |
| 3.6. | Проверка состояния учета расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба, погашения этой задолженности | систематически | гл. бухгалтер, ревизионная комиссия |

Данное предложение по совершенствованию учета и контроля за денежными средствами принесут неоценимую пользу в работе Банка с денежными средствами, что скажется в общей работе.

Заключение

В практике хозяйственной деятельности организации всегда наличествуют операции по движению денежных средств. В зависимости от целей, которые становятся перед рассматриваемой отчетной формой, в ней справочным порядком могут быть приведены данные о движении денежных средств по наличному расчету с выделением информации о расчетах с юридическими лицами отдельно от таких же расчетов с физическими лицами, а так же в тех разрезах необходимых пользователям. Отчет о движении денежных средств необходим как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании этого отчета могут делать выводы об управлении ликвидностью предприятия, о его доходах и способности организации привлекать значительные суммы денежных средств.

Рассмотренные аспекты формирования информации в отчете о движении денежных средств показывают, что его содержание обеспечивает все необходимые данные для проведения анализа и последующего финансового планирования. При этом усиление информативных функций данной отчетной формы возможно с помощью дополнительных способов раскрытия содержания, которые вырабатываются в зависимости интересов пользователей отчетности. [32, стр. 156]

Данный отчет вместе с остальными, входящими в состав финансовой отчетности, обеспечивает представление информации, позволяющей оценить показатели денежного оборота, а также понять произошедшие изменения в чистых активах компании, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Включение отчета о движении денежных средств в финансовую отчетность позволяет моделировать текущую стоимость будущих денежных потоков для сравнительной оценки предприятия. При этом сравнительный анализ денежных потоков не имеет ограничений, связанных с зависимостью от показателей прочей отчетности и от выбранной организацией учетной политики.

Цель отчетов о движении денежных средств состоит в том, чтобы одновременно показать способ финансирования деятельности компании и как используются финансовые ресурсы. Выбранная форма должна обеспечивать достижение этой цели. Она должна четко показывать средства, сформированные или израсходованные в результате деятельности компании, и то, как использовано любое превышение ликвидных активов или как финансировался любой дефицит таких активов. [34, с. 202]

В дипломной работе рассмотрены вопросы строения и содержания отчета о движении денег. В качестве базы исследования выбран филиал Акционерного Общества “Банк Центр Кредит”.

Деятельность Банка регулируется Национальны Банком Республики Казахстан и Агентством по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производственными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Предприятие активно развивается, в связи с чем все показатели отчетного года в несколько раз превышают аналогичные за предыдущий год. Вызывает некоторые опасения тенденция к превышению оттока денежных средств над их притоком. Однако, в настоящее время серьезных оснований для беспокойства нет, так как анализ структуры денежных средств свидетельствует о положительных тенденциях в развитии предприятия.

Для рассмотрения финансово-хозяйственного состояния ФАО «Банк Центр Кредит» проведен анализ баланса предприятия за 2005 – 2007 годы, а также анализ основных средств Банка. Рассчитаны такие коэффициенты как мобильности активов, соотношения мобильных и иммобилизованных средств, независимости, зависимости, финансирования.

Отчет о движении денег, как было отмечено выше, составляется прямым и косвенным методом. Наиболее эффективным считается прямой метод составления отчета о движении денег. В ФАО «Банк Центр Кредит» применяется данный метод согласно учетной политике, поэтому анализ отчета о движении денег целесообразнее начать именно с этого метода.

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам Банка. Анализ проводится по данным формы №4 «Отчет о движении денежных средств» ФАО «Банк Центр Кредит».

По результатам анализа можно сделать следующие выводы:

За отчетный период увеличился объем денежной массы в части как поступления денежных средств, так и их оттока.

По результатам анализа структуры денежных средств можно сделать следующие выводы:

Денежные средства формируются исключительно в результате текущей деятельности, что свидетельствует об ограниченном назначении данного юридического лица. Приток денежных средств происходит лишь за счет средств, полученных от покупателей.

Более 90 % в структуре оттока денежных средств приходится на счет оплаты товаров и иных оборотных активов. Доля этих расходов имеет незначительную тенденцию к снижению, что можно считать положительным фактором. Увеличилась доля расходов на налоги и сборы, но это может быть связано с развитием фирмы.

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств. Косвенный же метод позволяет рассмотреть взаимосвязь полученного дохода и движение денежных средств за отчетный период.

Таким образом, на основе проведенного анализа отчета о движении денег, можно сделать следующий вывод, финансовое состояние ФАО «Банк Центр Кредит» устойчивое. Денежные средства используются целесообразно, полученная информация об их движении помогает управленческому персоналу в поддержании стабильности Банка.

Рассмотренные аспекты формирования информации в отчете о движении денежных средств показывают, что его содержание обеспечивает все необходимые данные для проведения анализа и последующего финансового планирования. При этом усиление информативных функций данной отчетной формы возможно с помощью дополнительных способов раскрытия содержания, которые вырабатываются в зависимости интересов пользователей отчетности.

В качестве совершенствования отчета о движении денег было предложено внедрить программу «AUBI». ФАО «Банк Центр Кредит» пользуется бухгалтерской программой «ЦОДБ». Данная программа считается одной из первых бухгалтерских программ по внедрению в работу Банков, более старой по сравнению с другими бухгалтерскими программами, и программа, которая предусмотрена для работы в финансовых учреждениях.

Для предотвращения подобных нарушений в дальнейшем предлагается поменять программное обеспечение на более эффективное и улучшенное. Также внедрить как можно больше процедур внутреннего контроля. Например, аналитические процедуры или проверки по существу.

Внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого учета. Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях, к каким причисляется ФАО «Банк Центр Кредит», в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности всех управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Он необходим, главным образом, для предотвращения потерь ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Все названные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета основных средств позволят улучшить учетную работу предприятия, организацию оперативно-технического учета, увеличить возможности функционирования основных средств в ФАО «Банк Центр Кредит», а также позволят приблизиться к системе организации бухгалтерского учета, ориентированной на положительный зарубежный опыт и международные стандарты бухгалтерского учета.

Список использованной литературы

1 Назарова В.Л., Бухгалтерский учет хозяйствующих субъектов, Учебник // Под ред. Н.К. Мамырова – изд. 3-е, перераб. и доп. – Алматы: Изд. Экономика, 2005., стр.13

2 Сейдахметова Ф.С., Современный бухгалтерский учет, учебник// 2006 г., стр. 245

3 МСФО 1 Предоставление финансовой отчетности, /изд. дом БИКО – Алматы 2007 г.

4 Методические рекомендации к МСФО, учебное пособие,/ А, 2005 г., стр. 217

5 Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234

6 Вахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С., МСФО, методики трансформации финансовой отчетности, М, 2006 г., стр. 77

7 Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И., Бухгалтерский учет на предприятии., Ценраудит-Казахстан, – Алматы 2004 г., с. 41

8 Международные стандарты финансовой отчетности 7 «Отчет о движении денежных средств», /изд. дом БИКО – Алматы 2007 г.

9 Арутюнова О., Первичный учет документации и бухгалтерской отчетности/ М., ЭКСМО, 2006 г., стр. 233

10 Ковалев В.В. Финансовый анализ: анализ отчетности. М, Финансы и статистика, 1995 г.

11www.1c.ru

12 МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», /изд. дом БИКО – Алматы 2007 г.

13 Бухучет на практике, № 12, 2007 г., стр. 28 / изд. дом БИКО

14 Бланк И., Классификация денежных потоков на предприятии // Консультант, 2006, № 9

15 Архипова О.И., Теория бухгалтерского учета. Курс лекций, М, Велби, 2005 г., стр. 78

16 Путеводитель бухгалтера – 2, //Алматы, Центральный Дом Бухгалтера,

2004 г., с. 38

17 МСФО 14 «Сегментная отчетность», /изд. дом БИКО – Алматы 2007 г.

18 Устав организации

19 Кодекс ФАО «Банк Центр Кредит»

20 Закон РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 г. № 415-2

21 Закон РК «О естественных монополиях» от 09 июля 1998 г. № 272-1

22 Закон РК «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 г. № 2444

23 Учетная политика ФАО «Банк Центр Кредит»

24 Рабочий план счетов для банков второго уровня от 30.07.2002 г. №275 с изменениями и дополнениями

25 Типовой план счетов бухгалтерского учета от 23 мая 2007 г. № 185

26 Кодекс О налогах и других обязательных платежах в бюджет. // (Налоговый Кодекс), ЮРИСТ – Алматы, 2007.

27 Об утверждении форм первичных документов от 20.07.07 г.

28 Дюсембаев К.Ш., Егембердиева С.К., Дюсембаева З.К. «Аудит и анализ финансовой отчетности»: Учебн. пособие. – Алматы: «Ќаржы - ќаражат», 1998.

29 Ефимова Е.А., Финансовый анализ, Учебное пособие., М, 2005 г, стр. 137

30 [www.aubi.ru](http://www.aubi.ru/)

31 З.Н. Ажибаева «Аудит», учебник, Алматы, Экономика, 2006 г.

32 Назарова В.Л., Фурсов Д.А., Фурсова С.Д. «Управленческий учет»: Учебник. – Алматы: Экономика, 2004.

33 Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа, М, 1995 г.

34 Нурсеитов Э. Особенности национального учета и МСФО. // Бюллетень бухгалтера 2004. с 20.