Карагандинский экономический Университет Казпотребсоюза

Кафедра Бухгалтерского учета и аудита

Дипломная работа

на тему: "**Порядок и методы составления отчета о движении денег, аудит и анализ его основных показателей**"

050508 "Учет и аудит"

Выполнил (а): студент (ка)

гр. УА-43 Тарасова О.

Научный руководитель:

к. э. н., доцент Нургалиева Р.Н.

Караганда 2008

## Содержание

Содержание

Введение

Введение

1. Теоретические аспекты отчета о движении денег

1.1 Экономическая сущность потоков денежных средств

1.2 Сущность и цели отчета о движении денег

1.3 Форма, структура и методы составления отчета о движении денег

2. Практика и методика составления отчета о движении денег

2.1 Практика составления Отчета о движении денег прямым методом

2.2 Практика составления Отчета о движении денег косвенным методом

3. Аудит и анализ отчета о движении денег

3.1 Порядок проведения аудиторской проверки Отчета о движении денег

3.2 Анализ движения денежных средств

3.3 Пути совершенствования управления денежными потоками предприятия

Заключение

Список использованных источников

Приложения

## Введение

В своем Послании народу Казахстана "Рост благосостояния граждан Казахстана - главная цель государственной политики" от 6 февраля 2008 года Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев отметил: "В настоящее время важнейшей задачей, стоящей перед казахстанским обществом, является повышение конкурентоспособности нашей экономики. Для этого мы должны обеспечить развитие не сырьевых отраслей и поддерживать казахстанские предприятия, ориентированные на производство конкурентоспособной продукции. Мы должны развивать собственный научный потенциал и учиться у ведущих зарубежных специалистов. Необходимо внедрять новые совместные технологии и обеспечить надежную защиту интеллектуальной собственности". Решение именно этих задач, поставленных главой государства, позволят Казахстану выйти на международные рынки и занять там свою нишу [1].

На путь формирования встали все отрасли экономики с целью проведения отечественной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами. В последние годы в нашей стране была проведена большая работа по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Денежные средства предприятия и процесс их движения являются одним из важнейших объектов управления финансами. Под потоками денежных средств понимаются все валовые денежные поступления и платежи предприятия. Движение денежных средств является первоосновой, в результате чего возникают финансы, т.е. финансовые отношения, денежные фонды, денежные потоки. Обеспечение эффективного функционирования предприятий требует грамотного управления их деятельностью, которое во многом определяется умением управлять потоками денежных средств.

Денежные средства являются ограниченным ресурсом, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления их движением, который способствовал бы обеспечению хозяйственных процессов необходимым уровнем денежных потоков и поддержанию оптимального остатка денежных средств путем регулирования сбалансированности их поступления и расходования. В условиях постоянно изменяющейся экономической ситуации (внешней и внутренней) для создания такого механизма необходимо наличие аналитической информации о денежных потоках предприятия и условиях их формирования.

Актуальность темы дипломной работы обусловлена тем, что денежные средства как главный объект учета и анализа бухгалтерской деятельности предприятия порождают необходимость анализа их движения, сопоставления их оттока и притока за отчетный период на основе заполнения "Отчета о движении денежных средств".

Для функционирования и успешной работы предприятия необходимо знать, каким образом и из каких источников оно получает денежные средства и каковы основные направления их расходования.

Количество денежных средств, которое требуется для хозяйственной деятельности, зависит от специфики производства и в не меньшей степени оно зависит от умения ими разумно распорядиться. Анализ движения денежных средств позволяет принимать квалифицированные управленческие решения, выявлять факторы и резервы повышения эффективности работы предприятия.

Движение денежных средств организации во времени представляет собой непрерывный процесс по созданию денежного потока, связанного с поступлением и выбытием денежных средств в процессе хозяйственной деятельности организации.

Для того чтобы обеспечить пользователей бухгалтерской информации данными об изменениях денежных средств предприятия и их эквивалентов в разрезе основных видов его деятельности, в международной практике используется отчет о движении денежных средств.

Согласно МСБУ №7 "Отчет о движении денежных средств" предприятия обязаны составлять годовой отчет о движении денежных средств и представлять его в качестве составной части финансовой отчетности за каждый период. Данный отчет раскрывает информацию о денежных потоках организации, характеризующую источники поступления денежных средств и направления их расходования.

Целью дипломной работы является изучение порядка и методов составления отчета о движении денег, а также исследование результатов аудита и анализа его основных показателей.

В соответствии с целью сформулированы следующие задачи:

рассмотреть экономическую сущность потоков денежных средств;

изучить сущность и цели отчета о движении денег;

исследовать форму, структуру и методы составления отчета о движении денег;

изучить составление отчета о движении денег прямым и косвенным методом;

изучить порядок составления аудиторской проверки отчета о движении денег на предприятии;

провести анализ движения денежных средств на предприятии;

исследовать пути совершенствования управления денежными потоками.

Объектом исследования послужила финансовая отчетность предприятия ТОО "Вираж". Основным видом деятельности анализируемого предприятия является оптово-розничная торговля широким ассортиментом товаров.

Структурно дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, девяти приложений. Объем дипломной работы составляет 82 страницы.

Теоретической и методологической основой послужили законодательные и нормативные документы Президента и Правительства Республики Казахстан, монографические труды отечественных и зарубежных ученых экономистов и финансистов, статистические материалы, материалы периодической печати.

## 1. Теоретические аспекты отчета о движении денег

## 1.1 Экономическая сущность потоков денежных средств

Для осуществления организацией любой основной деятельности (производственной, посреднической, коммерческой и т.д.) необходимы денежные средства. Денежные средства организации образуются при продаже готовой продукции, товаров, от оказания сервисных и иных услуг, а также в виде поступлений от операций с ценными бумагами и т.д.

Организации расходуют денежные средства на развитие основной деятельности, приобретение материальных ценностей, оплату труда работников; осуществляют вложения во внеоборотные активы (строительство производственных и культурно-бытовых объектов, приобретение автомобилей, тракторов и других объектов основных средств, затраты по закладке и выращиванию многолетних насаждений и др.).

Денежные средства служат самым активным элементом и составной частью экономической деятельности общества, отношений между различными участниками и звеньями воспроизводственного процесса. Сущность денег характеризуется их участием в следующих процессах:

а) осуществлении различных видов общественных отношений;

б) распределении валового национального продукта, в приобретении недвижимости, земли;

в) определении цен, выражающих стоимость товара.

Также деньги являются средством всеобщей обмениваемости на товары, недвижимость, произведения искусства, драгоценности и др. Эта особенность денег становится заметной при сравнении с непосредственным обменом товаров.

В современных условиях денежные знаки и деньги безналичного оборота не обладают собственной стоимостью, но сохраняется возможность применения их в качестве меновой стоимости. Это свидетельствует о том. что деньги все больше отличаются от товара и превратились в самостоятельную экономическую категорию, с сохранением некоторых свойств, придающих им сходство с товаром.

Финансовая сущность денег определяется следующим. Денежные средства предприятия являются составной частью оборотных активов. Они необходимы предприятию для осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом по налоговым обязательствам, с кредитными учреждениями по кредитам и займам, для выдачи работникам зарплаты, премий и для других видов выплат.

Денежные средства поступают на предприятие от покупателей и заказчиков за проданные товары и оказанные услуги, от банков в виде ссуд, от учреждений и организаций в порядке временной помощи и др.

Базой денежных средств предприятия являются хозяйственные взаимоотношения предприятия с различными организациями и учреждениями и хозяйственные взаимоотношения, связанные с реализацией работ, услуг и осуществлением других хозяйственных операций.

Финансовое состояние предприятия - это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени. [2, с.25]

Важнейшая сторона финансового состояния предприятий - формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляется обеспечение финансово-хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами, а также расширенного воспроизводства, финансирование научно-технического прогресса, освоение и внедрение новой технологии, экономическое стимулирование, расчеты с бюджетом, банками. [3, с.43]

Денежные фонды предприятий можно разбить на четыре группы (таблица 1).

Таблица 1 - Группы денежных фондов предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Первая группа | Вторая группа | Третья группа | Четвертая группа |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| фондысобственных средств | фондызаемныхсредств | фонды привлеченных средств | оперативные денежныефонды |
|  - уставный капитал;добавочный капитал;резервный капитал;инвестиционный фонд;валютный фонд;прочие;  |  - кредиты банков;коммерческие кредиты;факторинг;лизинг;кредиторы;прочие;  |  - фонды потребления;расчеты по дивидендам;доходы будущих периодов;резервы предстоящих расходов и платежей |  - для выплаты заработной платы;для выплаты дивидендов;для платежей в бюджет;прочие.  |
| Взято: Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния предприятия. 2002 - с.71 |

Под движением денежных средств понимаются все валовые денежные поступления и платежи предприятия. Таким образом, денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Поток денежных средств связан с конкретным периодом времени и представляет собой разницу между всеми поступившими и выплаченными предприятиями денежными средствами за этот период. Движение денег является первоосновой, в результате чего возникают финансы, т.е. финансовые отношения, денежные фонды, денежные потоки. [10, с.116]

В мировой практике поток денежных средств обозначается понятием "кэш фло", хотя буквальный перевод этого термина с английского - поток наличности. Денежный поток, в котором оттоки превышают притоки, называется "негативный кэш фло", в обратном случае - это "позитивный кэш фло".

Различают денежные потоки по участию их в хозяйственном процессе, то есть денежный поток по организации в целом; денежный поток по видам хозяйственной деятельности; денежный поток по структурным подразделениям организации.

По управлению оптимизации различают: избыточный денежный поток, дефицитный денежный поток.

Денежные потоки классифицируют также по времени: ретроспективный (отчетный) денежный поток, оперативный (текущий) денежный поток и планируемый (прогнозируемый) денежный поток.

Денежный поток - это денежные средства, получаемые предприятием от всех видов деятельности и расходуемые на обеспечение дальнейшей деятельности. Главным фактором формирования денежного потока является оплата покупателями стоимости проданной предприятием продукции. Исходные показатели для расчета денежных поступлений - это выручка и прибыль от продаж. Выручка и прибыль от продаж имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия. Однако она была бы неполной, если бы отсутствовала информация о потоке денежных средств, возникающем в результате продаж.

В конечном счете, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления развития предприятия; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли. Однако при этом надо иметь в виду, что предприятию необходимо постоянное наличие определенной суммы денежных средств как наиболее ликвидных активов, поддерживающих его платежеспособность.

Денежные потоки бывают двух видов: положительные и отрицательные. Положительные потоки (притоки) отражают поступление денег на предприятие, отрицательные (оттоки) - выбытие или расходование денег предприятием. Перевод денег из кассы на расчетный счет и подобные ему внутренние перемещения денег не рассматриваются в качестве денежных потоков. Важнейшим условием возникновения денежного потока является пересечение им условной “границы” предприятия. Разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств за определенный период времени называется чистым денежным потоком. Он также может быть положительным или отрицательным (притоком или оттоком).

В отличие от прибыли и издержек денежные потоки имеют конкретный характер. Если показатель бухгалтерской прибыли базируется на многочисленных расчетах, денежный поток всегда очевиден - достаточно сальдировать притоки и оттоки (каждый элемент которых подтверждается банковской выпиской или кассовым документом), чтобы получить итоговую величину чистого денежного потока. Поэтому в финансах любой актив или хозяйственная операция оцениваются, прежде всего, с точки зрения величины и направленности денежных потоков, порождаемых активом или операцией.

Прибыль от продаж отличается от величины денежных средств по следующим причинам:

1. Отражение в отчетности за определенный период прибыли не совпадает с реальным поступлением денежных средств за тот же период, так как прибыль признается после совершения продажи, а не после поступления денежных средств.

2. Кроме прибыли от продаж в отчете о прибылях и убытках отражаются другие виды доходов и расходов, которые формируют величину прибыли до налогообложения. Но размер этих доходов и расходов также носит учетный характер и не отражает реальное движение денежных средств. Например, проценты к получению и к уплате - это начисленные, а не фактически полученные или уплаченные суммы; налоги, уплачиваемые за счет финансовых результатов и отражаемые в составе операционных расходов, - это начисленные, а не фактически уплаченные суммы налогов; штрафные санкции в составе внереализационных доходов и расходов - это признанные, а не уплаченные штрафы за невыполнение договорных обязательств и т.д.

3. Денежный поток отражает движение денежных средств, которые вообще не учитываются при расчете прибыли: полученные и уплаченные авансы, бюджетные ассигнования, другие виды целевого финансирования, движение кредитов и займов и др.

Прибыль, полученная в данном периоде, позволяет предположить увеличение денежных средств, но не означает, что у предприятия в том же периоде есть свободные денежные средства, доступные для использования.

Получение предприятием денежных средств - не самоцель, а средство для улучшения финансового состояния. Полученные денежные средства используются на обеспечение условий, поддерживающих бесперебойную деятельность и развитие предприятия. Остаток денежных средств обеспечивает текущую платежеспособность.

Увеличение или уменьшение балансового остатка денежных средств за определенный период непосредственно зависит от произошедших изменений в стоимости активов и пассивов баланса. Увеличение стоимости любых статей активов (кроме денежных средств) - причина уменьшения денежных средств. И наоборот, прирост заемных или собственных источников финансирования - фактор увеличения остатков денежных средств.

Разность между поступившими и уплаченными суммами денежных средств составляет баланс остатка денежных средств на конец периода.

Движение денег обеспечивается следующими видами деятельности предприятия:

операционная деятельность - основная деятельность юридического лица по получению дохода и иная деятельность, не относящаяся к инвесгиционной и финансовой;

инвестиционная деятельность - приобретение и продажа долгосрочных актавов;

финансовая деятельность - деятельность, результатом которой является изменение в размере и составе собственного капитала и заемныхсредств.

Таблица 2 - Обеспечение движения денежных средств деятельностью предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды деятельности | Притоки денежных средств | Оттоки денежных средств |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Основная деятельность | Выручка от реализации в текущем периоде; погашение дебиторской задолженности; авансы, полученные от покупателей; поступления от продажи продукции полученной по бартеру.  | Платежи по счетам поставщиков и подрядчиков; выплата зарплаты; отчисления в бюджет и внебюджетные фонды; уплата процентов по кредиту; отчисления на соц. сферу.  |
| 2. Инвестиционная деятельность | Продажа основных средств и нематериальных активов; дивиденды, проценты от долгосрочных финансовых вложений; возврат инвестиций.  | Приобретение основных средств, нематериальных активов; капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения.  |
| 3. Финансовая деятельность | Краткосрочные кредиты и займы; долгосрочные кредиты и займы; поступления от эмиссии акций; целевое финансирование.  | Возврат краткосрочных и долгосрочных кредитов, погашение займов; выплата дивидендов; погашение векселей.  |
| Взято: Дюсембаев К.Ш. Анализ финансового положения предприятия. - Алматы, 1998-с.41.  |

Приток денежных средств в рамках текущей деятельности связан, в первую очередь, с получением дохода от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также авансов от покупателей и заказчиков; отток - с уплатой по счетам поставщиков и прочих контрагентов, выплатой заработной платы работникам, производственными отчислениями в фонды социального страхования и обеспечения, расчетами с бюджетом по причитающимся к уплате налогам. С текущей деятельностью предприятия связана также выплата (получение) процентов по кредитам.

Движение денежных средств в разрезе инвестиционной деятельности связано с приобретением (реализацией) имущества долгосрочного пользования. В первую очередь это касается поступления (выбытия) основных средств и нематериальных активов.

Финансовая деятельность включает в себя все денежные отношения, связанные с процессом работы предприятия, реализацией услуг, образованием и использованием доходов. Финансовая деятельность предприятия формируется в процессе его взаимоотношений с клиентами, акционерами, налоговыми органами, банками и другими партнерами. Финансовая деятельность предприятий связана в основном с притоком средств вследствие получения долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, эмиссии акций, а также с их оттоком в виде погашения задолженности по полученным ранее кредитам и выплаты дивидендов.

Таким образом, необходимость деления деятельности предприятия на три вида объясняется ролью каждого и их взаимосвязью. Если основная деятельность призвана обеспечивать необходимыми денежными средствами все три вида деятельности, и является основным источником получения дохода, тогда как инвестиционная и финансовая деятельности призваны способствовать, с одной стороны, развитию основной деятельности, с другой - обеспечению ее дополнительными денежными средствами. [10, с.117]

Понятие "денежный поток предприятия" является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. В целях обеспечения эффективного целенаправленного управления денежными потоками они требуют определенной классификации. Такую классификацию денежных потоков предлагается осуществлять по следующим основным признакам:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяются следующие виды денежных потоков:

денежный поток по предприятию в целом. Это наиболее агрегированный вид денежного потока, который аккумулирует все виды денежных потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

денежный поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия. Такая дифференциация денежного потока предприятия определяет его как самостоятельный объект управления в системе организационно-хозяйственного построения предприятия;

денежный поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид денежного потока следует рассматривать как первичный объект самостоятельного управления.

2. По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета выделяют следующие виды денежных потоков:

денежный поток по операционной деятельности. Он характеризуется денежными выплатами поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг, обеспечивающих операционную деятельность: заработной платы персоналу, занятому в операционном процессе, а также осуществляющему управление этим процессом; налоговых платежей предприятия в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; другими выплатами, связанными с осуществлением операционного процесса. Одновременно этот вид денежного потока отражает поступления денежных средств от покупателей продукции; от налоговых органов в порядке осуществления перерасчета излишне уплаченных сумм и некоторые другие платежи, предусмотренные международными стандартами учета;

денежный поток по инвестиционной деятельности. Он характеризует платежи и поступления денежных средств, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, продажей выбывающих основных средств и нематериальных активов, ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля и другие аналогичные потоки денежных средств, обслуживающие инвестиционную деятельность предприятия;

денежный поток по финансовой деятельности. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, уплатой в денежной форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие денежные потоки, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности предприятия.

3. По направленности движения денежных средств выделяют два основных вида денежных потоков:

положительный денежный поток, характеризующий совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин "приток денежных средств");

отрицательный денежный поток, характеризующий совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин "отток денежных средств").

4. По методу исчисления объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

валовой денежный поток. Он характеризует всю совокупность поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов;

чистый денежный поток. Он характеризует разницу между положительным и отрицательным денежными потоками (между поступлением и расходованием денежных средств) в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый денежный поток является важнейшим результатом финансовой деятельности предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости. [12, c.156]

5. По уровню достаточности объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

избыточный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании. Свидетельством избыточного денежного потока является высокая положительная величина чистого денежного потока, не используемого в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия;

дефицитный денежный поток. Он характеризует такой денежный поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании. Даже при положительном значении суммы чистого денежного потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает плановую потребность в расходовании денежных средств по всем предусмотренным направлениям хозяйственной деятельности предприятия. Отрицательное же значение суммы чистого денежного потока автоматически делает этот поток дефицитным.

6. По методу оценки во времени выделяют следующие виды денежного потока:

настоящий денежный поток. Он характеризует денежный поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

будущий денежный поток. Он характеризует денежный поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени.

Рассматриваемые виды денежного потока предприятия отражают содержание концепции оценки стоимости денег во времени применительно к хозяйственным операциям предприятия.

7. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают следующие виды денежных потоков предприятия:

регулярный денежный поток. Он характеризует поток поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода.

дискретный денежный поток. Он характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени.

Рассмотренная классификация позволяет более целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование денежных потоков различных видов на предприятии.

## 1.2 Сущность и цели отчета о движении денег

Отчет о движении денег при его использовании совместно с другими формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах компании, её финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и ее способность воздействовать на величину и сроки поступлений и платежей денежных, средств, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денег полезна, при оценке способности компании генерировать денежные средства и их эквиваленты, или позволяет пользователям разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений и платежей денежных средств различных компаний. Она также увеличивает сопоставимость отчетности об операционных показателях компаний потому, что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий. [11, c.154]

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, данный отчет должен помочь понять причины различия между чистым доходом и связанными с его получением денежными поступлениями. Наконец, пользователи финансовой отчетности должны оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение организации.

Финансовый отчет о движении денежных средств на предприятии характеризует изменения в его финансовом положении. Потребность в составлении этого вида отчета возникла в связи с необходимостью определять источники средств предприятий за определенный период и с указанием, как эти средства используются.

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 предприятия, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Иными словами, отчет о движении денежных средств - документ, позволяющий показать, 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.

В отдельных странах этому отчету придается важное значение. В США, например, начиная с 1988 г. действует стандарт, в соответствии с которым предприятие обязано представить данные о движении денежных средств, поскольку такой подход позволяет более объективно оценить ликвидность компании. В условиях инфляции роль этого отчета возрастает еще и потому, что при составлении других отчетностей используется метод начисления. Следовательно, данный вид отчета - сравнительно новый для мировой практики, тем не менее, он значительно усовершенствован с момента своего введения. [15, c.345]

Отчет о движении денег содержит информацию о поступлении и использовании денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, отчет о движении денежных средств должен помочь понять причины различия между чистой прибылью и связанными с ее получением денежными поступлениями и платежами Практическая ценность отчета заключается в использовании информации, представленной в отчете, для ответов на ряд специфических вопросов, связанных с финансовым положением компании. Например, сможет ли организация погасить свои краткосрочные или долгосрочные обязательства? Почему организация испытывает трудности с выплатой дивидендов при наличии значительной прибыли? Достаточно ли у организации средств для расширения производства?

Отчет о движении денежных средств согласно стандарта МСБУ 7 "Отчеты о движении денежных средств" имеет целью раскрытие информации об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период. Он классифицирует денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Пользователям финансовой отчетности такая информация необходима для составления собственного мнения в отношении:

Изменений в чистых активах компании.

Финансовой структуры компании.

Платежеспособности и ликвидности компании.

Способности компании влиять на величину и регулярность потоков денежных средств.

Способности создавать денежные средства.

Дисконтированной стоимости денежных потоков различных компаний (с помощью разработанных моделей).

Юридические лица (кроме банков и бюджетных учреждений) составляют отчет о движении денег в соответствии с требованиями данного стандарта и представляют в составе финансовой отчетности за отчетный период.

Основная цель отчета о движении денежных средств - обеспечение пользователей информацией о поступлении и выбытии денежных средств, кроме того, это - основное 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.

Все вышеописанные виды деятельности предприятия считаются основными каналами поступления и выбытия денежных средств. Стандарт бухгалтерского учета требует раскрытия их движения в разрезе каналов их поступления и выбытия. При этом движение денежных средств от операционной деятельности субъект должен раскрыть, используя прямой или косвенный метод. Согласно МСБУ 7 "Отчет о движении денежных средств" поощряется использовать прямой метод.

В международной практике отчет о денежных потоках является составной частью обязательной отчетности. Основной целью отчета о движении денежных средств является обеспечение стейкхолдеров информацией о поступлении и выплате денежных средств предприятия за отчетный период. Эта информация должна помочь дать ответы на следующие вопросы:

получает ли фирма достаточно средств для покупки основных и оборотных активов с целью дальнейшего роста;

требуется ли дополнительное финансирование из внешних источников для обеспечения необходимого роста предприятия,

располагает ли фирма достаточными свободными денежными средствами для их использования на погашение долга или вложений в производство новой продукции;

осуществляло ли предприятие эмиссию ценных бумаг и, если да, на какие цели использовались полученные средства.

Процесс формирования потока денежных средств представлен на рисунке 1.

Рисунок 1 - Цикл материальных и денежных потоков внутри предприятия

Выручка от реализации

Оплата труда и материалов

Запасы

Дебиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Основные средства

Амортизация

Инкассирование

Платежи поставщикам и выплата зарплаты

Деньги и легко реализуемые ценные бумаги

Выпуск акций

Погашение кредитов

Уплата налогов

Уплата процентов

Выплата дивидендов

Выдача займов

Прямоугольники обозначают статьи баланса - активы и обязательства; окружности обозначают статьи отчета о прибылях и убытках. Каждый из прямоугольников представляет собой определенное количество активов и обязательств на конкретную дату баланса. Если, к примеру, происходит уменьшение по статье “дебиторы”, это одновременно увеличивает остаток средств на расчетном счете предприятия. Увеличение размера амортизации означает снижение остатка по счету основные средства (нетто), но увеличивает размер денежных поступлений от реализации, а следовательно, и остаток средств на расчетном счете предприятия.

Денежные средства и легко реализуемые ценные бумаги являются главным элементом данной схемы. Он является пулом, в который поступают деньги, и источником, из которого деньги расходуются на различные нужды. Подчеркнем специально, что денежный поток, прошедший через предприятие в течение отчетного периода - это разница между суммой статей баланса “денежные средства” и “рыночные ценные бумаги” на начало и конец периода. Главная цель отчета о движении денег состоит не в том, чтобы оценить величину денежного потока, как разницу между суммой денежного счета и статьи “легко реализуемые ценные бумаги” на конец и начало года. Это можно сделать и с помощью баланса. Цель составления отчета о движении денег состоит в анализе основных направлений притока денег и путей их оттока из предприятия.

## 1.3 Форма, структура и методы составления отчета о движении денег

В отчете о движении денежных средств представляется информация о движении денежных средств в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, чистом денежном результате от этих видов деятельности. При составлении отчета денежные средства и их эквиваленты суммируются и учитываются общей суммой. Суммы денежных средств и их эквивалентов, отраженные на конец отчетного периода, должны соответствовать данным, отраженным в бухгалтерском балансе.

Вся хозяйственная деятельность предприятия для целей представления отчета о движении денег может быть разделена на три группы:

1) операционная деятельность - это деятельность, для которой создана организация и которая в большинстве случаев приносит основной доход.

2) инвестиционная деятельность - это деятельность, связанная приобретением и выбытием долгосрочных активов и других инвестиций.

3) финансовая деятельность - это деятельность, отражающаяся, в изменении объема и состава собственного капитала и заемных средств организации.

Отчет о движении денежных средств имеет следующую структуру:

Денежные средства, полученные:

от операционной деятельности;

от инвестиционной деятельности;

от финансовой деятельности.

Изменение денежных средств.

Денежные средства на начало года.

Денежные средства на конец года.

В таблице 3 также представлена структура отчета о движении денежных средств.

Таблица 3 - Структура отчета о движении денежных средств

|  |  |
| --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей |
| 1 | Итог раздела I: чистая сумма денежных средств от операционной деятельности предприятия |
| 2 | Итог раздела II: чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности предприятия |
| 3 | Итог раздела III: чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности предприятия |
| 4 | Итого: увеличение +/ - уменьшение денежных средств  |
| 5 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода  |
| 6 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода  |

Каждый из разделов, показывающих движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, раскрывается более подробно с указанием конкретных потоков. Информация о входящем и исходящем сальдо по счетам денежных средств приводится для сверки. В случае правильного построения отчета о движении денег (ДС) должны соблюдаться следующие равенства: ДС на начало года + или - Изменения ДС = ДС на конец года, где Изменения ДС - ДС от операционной деятельности + или - ДС от инвестиционной деятельности + или - ДС от финансовой деятельности.

Для составления отчета о движении денежных средств используются специальные разработочные таблицы, в которых приведена следующая информация (косвенный метод расчета движения денежных средств):

балансы за предыдущий и отчетный год, что позволяет произвести сопоставление данных по всем статьям и определить отклонения (+,-) по каждой из них;

отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности за предыдущий и отчетный год, что позволяет произвести сопоставление данных по всем статьям доходов и расходов, а также нераспределенного дохода (убытка) на конец отчетного года.

В результате сопоставления данных можно установить, к какому виду деятельности (операционной, инвестиционной или финансовой) относятся суммы, увеличивающие или уменьшающие поступление или выбытие денежных средств. Эти данные обобщаются в разработочной таблице и позволяют внести соответствующие корректировки в отчет.

Классификация деятельности субъекта по видам позволяет оценить влияние каждого из них на финансовое положение (Рисунок 2). [15,c.347]

Рисунок 2 - Каналы притока и оттока денежных средств

Приток денежных средств

Деятельность

Отток

От продажи товаров и услуг потребителям

Прочие поступления в виде процентов, дивидендов и роялти, вознаграждений различного характера и другие доходы

От продажи собственности, оборудования и других долгосрочных активов

От продажи ценных бумаг

От возврата кредита

От получения дивидендов и процентов по предоставленным кредитам

От продажи привилегированных и простых акций

От выпуска ценных бумаг

Получение банковских кредитов

Прочие поступления

Финансовая деятельность

Инвестиционная деятельность

Операционная деятельность

Для выплаты зарплаты сотрудникам

Выплаты поставщикам сырья и материалов

Налоги, выплаты процентов

Прочие выплаты

Для покупки собственности, оборудования и других долгосрочных активов

Покупка ценных бумаг

Предоставление кредита

Прочие выплаты

Для выкупа привилегированных и простых акций

Погашение обязательств и выплата долгов

Для выплаты дивидендов

Прочие выплаты

Все эти виды деятельности считаются основными каналами поступления и выбытия денежных средств. Стандарт требует раскрытия их движения в разрезе каналов их поступления и выбытия. В Республике Казахстан движение денег осуществляется от операционной деятельности с использованием прямого или косвенного методов [16, с.248].

Разница между ними состоит в различной последовательности процедур определения величины потока денежных средств.

Денежные средства включают деньги в кассе и на счетах в банках. Депозитные вклады в банках относятся к краткосрочным или долгосрочным финансовым вложениям.

Эквиваленты денежных средств представляют собой высоколиквидные инвестиции предприятия, свободно обратимые в денежные суммы и незначительно подверженные риску колебаний их стоимости (депозитные сертификаты, казначейские краткосрочные обязательства). Таким образом, конкретный вид краткосрочных финансовых вложений организации может быть признан эквивалентом денежных средств при условии, что у составителя отчета есть уверенность в свободном обращении данной ценной бумаги в деньги без существенной потери в сумме, отраженной в бухгалтерском балансе.

Чистые денежные средства - это нетто-результат движения денежных средств под влиянием хозяйственных операций. Чистый прирост или уменьшение денежных средств за отчетный период.

Поток денежных средств - это поступление и расходование денежных средств и их эквивалентов. Валовой денежный поток представляет собой совокупность поступления или расходования денежных средств предприятия в рассматриваемом периоде в разрезе отдельных временных интервалов. Дефицитный денежный поток - характер денежного потока предприятия, при котором поступление денежных средств предприятия существенно ниже его реальных потребностей в их обоснованном расходовании. Избыточный денежный поток - характер денежного потока предприятия, при котором поступление денежных средств превышает его целесообразную потребность в расходовании.

Приток или отток денежных средств - увеличение или уменьшение денежных поступлений в результате хозяйственной деятельности, отдельных видов деятельности или хозяйственных операций.

Поступление (приток) денежных средств - получение выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг; получение авансов от покупателей и заказчиков; получение долгосрочных и краткосрочных кредитов - называется положительным денежным потоком.

Выбытие (отток) денежных средств - уплата средств по счетам поставщиков и других контрагентов; выплата заработной платы, расчеты с бюджетом, погашение задолженности по кредитам; выплата дивидендов, процентов и т.п. - считается отрицательным денежным потоком.

Разность между поступлениями и платежами отчетного периода является чистым денежным потоком. Положительное значение чистого денежного потока свидетельствует о наращении денежных средств или их притоке, отрицательное - об их оттоке.

Определения указанных терминов соответствуют общему подходу, которого придерживаются в международной практике, в частности МСФО, при составлении отчета о движении денежных средств Отчет о движении денежных средств 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 зарабатывать денежные средства, необходимые для погашения обязательств.

Прямой метод подразумевает раскрытие содержания всех основных видов денежных поступлений и выплат. Иначе говоря, данный метод основывается на изучении каждой денежной операции и определении, к какому виду деятельности она относится. Для этого необходимо провести корректировку каждой статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Начинают с денежных поступлений от реализации продукции, из которых вычитают все денежные выплаты по приобретению товаров, текущим расходам, процентам за кредит, выплатам в бюджет и т.д. Другими словами, в данный отчет должны быть занесены все корреспонденции со счетами учета денежных средств. При применении компьютерной техники отчет составляется автоматически, хотя он достаточно трудоемок для ручного оформления. Сложность заключается в том, что разбивка денежных потоков на различные виды деятельности в отдельных случаях носит условный характер. К примеру, трудно разбить по видам деятельности выплаты по зарплате и выплаты социального характера. В итоге выводят сумму состояния денежных средств от операционной деятельности.

Примерами движения денежных средств, возникающих в результате операционной деятельности при применении прямого метода, являются:

поступление денежных средств:

от продажи товаров и оказания услуг;

авансы, полученные под поставку товарно-материальных запасов и оказание услуг;

в виде процентов, дивидендов и роялти, вознаграждений различного характера и других доходов;

прочие поступления; выбытие денежных средств:

расчеты с поставщиками и подрядчиками за товары и оказанные услуги;

авансы, выданные под поставку товарно-материальных запасов, выполнение работ и оказание услуг;

оплата труда и прочие выплаты;

расчеты с бюджетом, органами пенсионного обеспечения, социального страхования, внебюджетными фондами;

выплаты дивидендов;

прочие выплаты.

Косвенный метод предполагает корректировку чистого дохода или убытка на изменение текущих активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, по сравнению с предыдущим периодом. [14, c.573]

В основе метода лежит информация бухгалтерского баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. При этом не предусматривается корректировка каждой статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Каждый из представленных методов создает необходимую содержательную информацию для пользователей о потоках денежных средств организации, которые показывают в отчете в развернутом виде отдельно как притоки, так и оттоки денег. Их взаимозачет допускается только в случаях, когда это разрешено стандартом.

В МСФО предусмотрены нижеследующие случаи взаимозачетов:

когда потоки денежных средств отражают деятельность клиентов, а не самой организации: принятие и погашение вкладов до востребования; арендная плата, собираемая от имени владельцев и передаваемая им; средства клиентов инвестиционных компаний; авансовые платежи и кредиты; размещение и снятие вкладов в других финансовых институтах;

когда денежные поступления и платежи отличаются быстрым оборотом, краткими сроками погашения и крупными суммами; приобретение и продажа инвестиций, операций с кредитными картами и т.п. [15, c.349]

За основу потока денежных средств от операционной деятельности при косвенном методе берется чистый доход (непокрытый убыток), который корректируется на величину амортизационных отчислений и начисленных резервов по сомнительным долгам за отчетный период, изменения в балансах счетов текущих активов и обязательств и на величину прибыли и убытков от реализации внеоборотных активов.

Значение раздела отчета, в котором отражаются денежные потоки от операционной деятельности, определяется тем, что в нем раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации. Поэтому при использовании информации отчета о движении денежных средств ключевым показателем является чистый денежный поток от операционной деятельности. На основании данных о величине и динамике этого показателя в их сочетании с другой информацией могут быть сделаны выводы относительно способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в размере и сроки, необходимые для расчета по обязательствам и осуществления инвестиционной деятельности.

Именно поэтому в отчете важно отделить денежные средства, создаваемые в результате операционной деятельности, от денежных средств, привлекаемых со стороны в виде кредитов, дополнительных вкладов собственников и т.п.

Общее изменение денежных средств за период может быть положительным, предприятие может иметь удовлетворительные значения коэффициентов ликвидности, в то же время величина чистого денежного потока от операционной деятельности будет отрицательной. Это означает, что результатом основной деятельности предприятия является отток денежных средств, а их прирост за период обеспечен за счет финансовой или реже инвестиционной деятельности. Если подобная ситуация для данного предприятия повторяется, нужно понимать, что наступит момент, когда оно будет не в состоянии погасить свои финансовые обязательства, поскольку основным стабильным источником погашения внешних обязательств является приток денежных средств от операционной деятельности.

Еще один из важных каналов поступления денежных средств и их выбытия - инвестиционная деятельность.

Примерами движения денежных средств, возникающих в результате инвестиционной деятельности, являются:

денежные выплаты (поступления) по приобретению (от реализации) нематериальных активов, основных средств, финансовых инвестиций и других долгосрочных активов. Они включают в себя выплаты, связанные с капитализацией затрат по опытно-конструкторским работам и незавершенному производству;

денежные выплаты (поступления) по приобретению (от реализации) собственного капитала, финансовых инвестиций, долговых обязательств других предприятий;

предоставление (погашение) кредитов другим юридическим лицам;

прочие выплаты.

Хотя приобретение и реализация активов в кредит и являются инвестиционной деятельностью, они не вызывают движения денежных средств и не отражаются в отчете о движении денежных средств.

Помимо этого, инвестиционная деятельность отражается в бухгалтерском балансе в разделе, включающем в себя долгосрочные активы. К ней же относятся операции, воздействующие на финансовые инвестиции, которые отражаются в другом разделе бухгалтерского баланса - текущие активы.

В отчете о движении денег инвестиционная деятельность отражается там, где показываются доходы или расходы от продажи акций, основных средств и др.

Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают степень направленности произведенных расходов на ресурсы, предназначенные для воспроизводства будущих доходов.

Основные потоки денежных средств от инвестиционной деятельности:

денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочих долгосрочных активов;

денежные поступления от продажи ценных бумаг других организаций;

возврат займов, предоставленных организациям на срок более 12 месяцев;

возврат средств, связанный с заключенными договорами простого товарищества, иные аналогичные поступления;

денежные средства, поступающие в виде дивидендов, полученных от участия в капитале других организаций;

денежные средства, направленные на приобретение долгосрочных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств и нематериальных активов;

долгосрочные финансовые вложения;

авансовые платежи и кредиты;

денежные поступления от возмещения авансов и кредитов, предоставленных другим компаниям;

В составе вводимых в эксплуатацию основных средств могут быть объекты, затраты по созданию (сооружению) которых производились как в отчетном, так и в предшествующих периодах. Поскольку указанные расходы сопровождались оттоком денежных средств в более ранних периодах, они должны быть исключены из расчета чистого денежного потока от инвестиционной деятельности отчетного периода.

Финансовая деятельность - также один из каналов поступления и выбытия денежных средств, результатом которого является изменение в размере и составе собственного капитала и заемных средств. Приведем примеры движения денежных средств от финансовой деятельности:

поступление денежных средств:

от выпуска акций и других ценных бумаг;

получение банковских кредитов;

прочие поступления; выбытие денежных средств:

погашение банковских кредитов;

приобретение собственных акций;

выплата дивидендов;

прочие выплаты.

Кредиты и займы отражаются в разделе финансовой деятельности. Исключение составляют банковские овердрафты, которые в некоторых странах принято относить к рычагам управления денежными средствами, и в этом случае они рассматриваются в составе операционной деятельности.

Важно обратить внимание на то, что погашение суммы основного долга по предоставленному кредиту рассматривается в составе денежных потоков от финансовой деятельности, а уплата процентов по кредиту включается в раздел операционной деятельности, поскольку расходы на оплату процентов по предоставленным заемным средствам участвуют в формировании финансового результата.

Юридические лица раскрывают отдельно основные виды поступлений и выплат денег от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением определенных случаев, когда движение денег может быть раскрыто на нетто-основе. При этом к движению денег, возникающих на нетто-основе, могут быть отнесены:

принятие денег и оплата банковского депозита;

фонды, которые держат инвестиционные компании для своих клиентов;

арендные платежи, взимаемые от имени владельцев собственности и выплачиваемые им;

приобретение и продажа инвестиций;

прочие краткосрочные займы, срок погашения которых не превышает трех месяцев.

Таким образом, отчет о движении денежных средств представляет информацию о движении денежных средств за период, с классификацией на движение денег от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности. Для раскрытия движения денег может быть использовано два метода: прямой и косвенный. Прямой метод анализа денежных потоков предполагает идентификацию всех корреспонденций счетов, затрагивающих дебет (приток денежных средств) и кредит (отток денежных средств) денежных счетов. Косвенный метод позволяет показать взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия, устанавливает взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах предприятия за отчетный период. Оба метода составления отчета о движении денег позволяют получить необходимую пользователям информацию.

## 2. Практика и методика составления отчета о движении денег

## 2.1 Практика составления Отчета о движении денег прямым методом

Товарищество с ограниченной ответственность "Вираж" создано на основании Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона, "О хозяйственных товариществах" от 02.05.1995г. и других законодательных актах Республики Казахстан. Юридический адрес предприятия: Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Казахстанская, дом 2. Основным видом деятельности является оптовая и розничная реализация алкогольной продукции.

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 предприятие использует допущение о непрерывности деятельности, на основании которого предприятие предполагает, что будет функционировать и вести операции в обозримом будущем.

Для осуществления нормальной производственно - коммерческой деятельности организация должна располагать оптимальной суммой денежных средств, так как большинство видов хозяйственных операций организации в той или иной форме связано с поступлением или выбытием денежных средств. Отсутствие необходимого запаса денежных средств свидетельствует о серьезных финансовых затруднениях организации. Чрезмерная же величина денежных средств приводит к потерям организации, связанных, во-первых, с инфляцией и обесцениванием денег, а во-вторых, с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода.

Прямой метод подразумевает раскрытие основных видов денежных поступлений и выплат. Этот метод основан на изучении каждой денежной операции и определения, к какому виду деятельности она относится. При раскрытии движения денежных средств от операционной деятельности прямым методом раскрываются операции, повлиявшие на движение денежных средств, связанные с непосредственным их поступлением и выбытием, а также денежные операции. В случае если операций, однородных по экономическому содержанию, было несколько, то они обобщаются и показываются в отчете одной строкой. [15, c.348]

Прямой метод основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, то есть исходным элементом является выручка. Анализ денежных средств прямым методом дает возможность оценить ликвидность предприятия, поскольку детально раскрывает движение денежных средств на его счетах и позволяет делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам, для инвестиционной деятельности и дополнительных затрат.

Отчет о движении денежных средств, доставленный с использованием прямого метода, понятен для широкого круга пользователей и более легко ими воспринимается.

Этому методу присущ серьезный недостаток, - он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах предприятия, поэтому применяется косвенный метод анализа, позволяющий объяснить причину расхождения между прибылью и денежными средствами.

Рассмотрим порядок составления отчета о движении денег на предприятии ТОО "Вираж" за 2007 год прямым методом.

Составление отчета прямым методом осуществляется поэтапно. Предварительно определяется чистый прирост или уменьшение денег, представляющий собой разницу между остатками денег на начало и конец периода.

Затем определяются чистые денежные средства от операционной деятельности, исчисляемые пересчетом каждого показателя, отраженного в отчете о доходах и расходах по методу начисления в результат, полученный кассовым методом.

Движение денег прямым методом не предполагает прямую увязку баланса движения денежных средств с бухгалтерским балансом. Соответствие между ними достигается за счет остатка денежных средств на начало и конец периода, которые должны быть идентичны в обоих балансах.

Расчет поступлений денег от покупателей и заказчиков производится по схеме:

выручка от реализации + уменьшение дебиторской задолженности; или выручка от реализации - увеличение дебиторской задолженности.

Для расчета используются значения дебиторской задолженности на начало и конец года, а также величина чистой (от возврата товара) выручки за период. Расчет производится с помощью формулы, выражающей баланс ресурсов:

Дебиторская задолженность на начало года + Выручка в течение года -

Дебиторская задолженность на конец года.

Для ТОО "Вираж" на 2007 год получим:

65940457+ 369994390- 28576716= 407354436.

Денежные средства, выплаченные при закупке материалов. Данный расчет производится с помощью объединения двух ресурсных соотношений:

1) для ТМЗ и 2) для счетов кредиторов. На основании баланса ТМЗ имеем следующее соотношение:

ТМЗ в составе реализованной продукции = ТМЗ на начало года + Закупки - ТМЗ на конец года, откуда немедленно следует:

Закупки = ТМЗ в составе реализованной продукции - (ТМЗ на начало года - ТМЗ на конец года).

В то же время на основе баланса счета кредиторов получим

Денежные средства, выплаченные при закупке = Закупки +

(Счета кредиторов на начало - Счета кредиторов на конец).

Объединение двух расчетных соотношений приводит к искомому значению денежных средств, выплаченных при закупке ТМЗ.

Таблица 4 - Баланс ТОО "Вираж" на 01.01.2008 г. (тенге)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменения |
| А | Б | В | Г |
| Краткосрочные активы:  |
| 1. Дебиторы | 65940457 | 28576716 | -37363741 |
| 2. Запасы | 8748769,88 | 52143586 | +43394816,12 |

Таблица 5 - Отчет о прибылях и убытках ТОО "Вираж" на 01.01.2008 г.

(тенге)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доход1. От реализации товаров | 369994390 |  |
| Итого |  | 369994390 |
| Расходы3. Себестоимость реализованных товаров | 315612577 |  |
| 4. Операционные расходы5. Прочие расходы (сомнительные требования)7. Расходы по налогу | 46952167250432199697 |  |
| Итого |  | 364789484 |
| 8. Итоговая прибыль |  | 5204906 |

Расчет выплат поставщикам производится по схеме:

себестоимость реализованных товаров + увеличение запасов или - уменьшение запасов;

себестоимость реализованных товаров + уменьшение кредиторской задолженности или - увеличение кредиторской задолженности.

Расчет выплат по операционным расходам производится по схеме:

операционные расходы (без учета амортизации) + увеличение расходов будущих периодов или - уменьшение расходов будущих периодов;

операционные расходы (без учета амортизации) + уменьшение задолженности по начисленным расходам или увеличение задолженности по начисленным расходам.

Расчет выплат по налогам на доход (корпоративный подоходный налог) производится по схеме:

налог + уменьшение задолженности по налогу или увеличение задолженности по налогу.

Движение денежных средств, возникающее в связи с уплатой корпоративного подоходного налога, раскрывается отдельно и классифицируется как движение денежных средств от операционной деятельности.

Выплаты задолженности по налогам определяются путем сопоставления суммы налогов, начисленных по результатам деятельности компании в отчетном периоде и изменения статьи баланса “задолженности по налогам" в течение года. В 2007 году ТОО "Вираж" начислила 2199697 налога на прибыль. На начало года задолженность по налогам составляла 909076, а на конец года - 2199697.

Таким образом, компания заплатила в бюджет в итоге 2199697 - (2199697- 1920844) = 192084. Получилось, что компания погасила задолженность прошлого года, и получила новую задолженность, равную 1920844 тенге.

Таблица 6 - Денежные потоки на предприятии от операционной деятельности (прямой метод) (тенге)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | По методу начисления | Прибавить | Вычесть | Денежные потоки |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Реализация | 369994390(стр.1 отчета)  | 37363741,25(стр.1 Гбаланса)  |  | 407358131,25 |
| Себестоимость реализованных товаров | 315612577 | 43394816,12(стр.2Г баланса)  |  | 359007393 |
| Операционные расходы | 46952167 |  |  | 46952167 |
| Прочие расходы | 25043 |  |  | 25043 |
| Денежные средства по операционной деятельности |  |  |  | 1373528,13 |
| Чистая прибыль | 5204906(стр.8 отчета)  |  |  |  |

В раздел I Движение денежных средств от операционной деятельности входят следующие показатели:

строка 011 - реализация товаров на сумму 407354436 тенге;

строка 015 - прочие поступления от операционной деятельности 3695 тенге;

строка 021 - платежи поставщикам за товары и услуги 389566768 тенге (счет 3310 "Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам");

строка 023 - выплата по заработной плате 8502419 тенге (фонд заработной платы 9959778,26 тенге - удержано 1466665,96 тенге = 8502419 тенге);

строка 025 - корпоративный подоходный налог 1920844 тенге (счет 3110;

строка 026 - другие платежи в бюджет 3471118 тенге (в том числе социальный налог счет 3150 - 1429500 тенге, индивидуальный подоходный налог счет 3120 - 471372 тенге, налог на имущество счет 3180 - 9394 тенге, плата за загрязнение окружающей среды счет 1430 - 13947 тенге);

строка 027 - прочие выплаты 2523452тенге.

строка 030 - чистая сумма денежных средств от операционной деятельности 1373528 тенге.

В завершении определяются чистые денежные средства от инвестиционной и финансовой деятельности, определяемые, в основном, по изменениям статей долгосрочных активов и обязательств бухгалтерского баланса и прочих данных.

В раздел II Движение денежных средств от инвестиционной деятельности входят показатели:

строка 051 - приобретение основных средств 716450 тенге;

строка 052 приобретение нематериальных активов 131954 тенге;

строка 060 - чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (848404 тенге).

Поступления денежных средств от реализации основных средств, нематериальных активов, а также других долгосрочных активов не происходило.

В 2007 году предприятие не имело движение денежных средств от финансовой деятельности.

Соответственно в строке: Итого: Увеличение +/ - уменьшение денежных средств отражается разница между суммами денежных средств, поступившими и израсходованными в рамках всех видов деятельности, которое составило 525124 тенге.

В строке отражается остаток денег в кассе, а также на расчетных, валютных и специальных счетах в банках по состоянию на 1 января следующего за отчетным годом.

Существенным элементом составления отчета о движении денежных средств является проверка. Как было отмечено ранее, чистый денежный поток (итог отчета о движении денежных средств) должен быть равен изменению, которое получается у суммы денежного счета и статьи “рыночные ценные бумаги” в течение года.

Эта проверка иллюстрируется следующей таблицей.

Таблица 7 - Проверка составления отчета о движении денежных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 | 2006 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 1371278,1 | 1710544 |
| Чистый денежный поток | 525124,13 |  (339266)  |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 1896402,2 | 1371278,15 |

Представленные в таблице данные совпадают с соответствующими данными баланса и отчета о движении денежных средств, что подтверждает правильность составления отчета о движении денег.

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам предприятия. Его достоинства заключаются в том, что он позволяет:

показывать основные источники притока и направления оттока денежных средств;

идентифицировать статьи, формирующие наибольший притоки отток денежных средств;

изучить структуру притока и оттока денежных средств;

использовать полученную информацию для прогнозирования денежных потоков;

контролировать все поступления и направления расходования денежных средств, так как денежный поток непосредственно связан с регистрами бухгалтерского учета [17, c.541].

Недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств.

Отчет о движении денег ТОО "Вираж" за 2007 год, составленный прямым методом представлен в Приложении А.

## 2.2 Практика составления Отчета о движении денег косвенным методом

Косвенный метод основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах, на учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, то есть исходным элементом является прибыль.

Косвенный метод позволяет показать взаимосвязь между разными видами деятельности предприятия, устанавливает взаимосвязь между чистой прибылью и изменениями в активах предприятия за отчетный период. Его суть состоит в преобразовании величины чистой прибыли в величину денежных средств. При этом исходят из того, что имеются отдельные виды расходов и доходов, которые уменьшают (увеличивают) прибыль, не затрагивая величину денежных средств. В процессе анализа на сумму указанных расходов (доходов) производят корректировку чистой прибыли так, чтобы статьи расходов, не связанные с оттоком средств, и статьи доходов, не сопровождающиеся их притоком, не влияли на величину чистой прибыли. [13, c.98]

Второй метод - косвенный - позволяет "увязать" бухгалтерский баланс предприятия и баланс движения денежных средств по каждой статье и поэтому приобретает дополнительное аналитическое значение в финансовом менеджменте. Однако он имеет существенный недостаток: отрывается от реального оборота денег по счетам, кассе.

Косвенный метод, при котором корректируются чистый доход или убыток с учетом результатов операций не денежного характера.

В отчете показывается только часть потока денег, без включения в него валовых поступлений и расходов от операционной деятельности.

Метод основан на информации, содержащейся в балансе и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Корректируется только сумма прибыли (убытка) на сумму изменений в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

В таблице 7 приведены операции, корректирующие чистую прибыль.

Таблица 7 - Корректировка чистой прибыли (убытка)

|  |  |
| --- | --- |
| Операции, корректирующие чистую прибыль | Порядок проведения корректировки |
| 1 | 2 |
| Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам | Суммы начисленной амортизации прибавляются к сумме чистой прибыли (убытка), так как они не повлекли за собой расхода.  |
| Изменение суммы текущих активов: дебиторской задолженности, запасов и т.д.  | Увеличение текущих активов уменьшает потоки денег в течение отчетного периода и является их выбытием и наоборот, уменьшение текущих активов увеличивает потоки денег и означает их поступление.  |
| Изменение суммы текущих обязательств (за исключением краткосрочных банковских кредитов), кредиторской задолженности, налоговых платежей, прочих текущих обязательств.  | Увеличение суммы текущих обязательств приводит к увеличению потоков денег и означает их поступление, уменьшение текущих обязательств приводит к уменьшению потоков денежных средств, означает их выбытие.  |

При представлении информации о денежных потоках косвенным методом в разделе операционной деятельности отражается чистый финансовый результат организации (чистая прибыль или убыток) с учетом необходимых корректировок, позволяющих перейти от величины чистого финансового результата к величине чистого денежного потока от операционной деятельности за период. В качестве чистого финансового результата можно использовать чистую (нераспределенную) прибыль (убыток) отчетного периода, отражаемую в отчете о прибылях и убытках. [19]

Величина изменения денежных средств отличается от полученного финансового результата в силу следующих причин:

Финансовый результат, формируется в соответствии с принципами бухгалтерского учета, согласно которым расходы и доходы признаются в том учетном периоде, в котором они были начислены, вне зависимости от реального движения денежных средств:

наличие расходов будущих периодов приводит к тому, что реальная сумма платежей отличается от себестоимости продукции;

наличие отложенных платежей, т.е. начисленных, которые увеличивают себестоимость продукции, а реального оттока денежных средств нет;

начисленные в отчетном периоде текущие и капитальные расходы. Текущие расходы напрямую относятся на себестоимость, а капитальные возмещаются в течение длительного времени и сопровождаются значительным оттоком денежных средств.

Приобретение активов долгосрочного характера предполагает получение от них доходов в течение длительного времени. Соответственно этому и расходы, связанные с их приобретением, будут распределены на весь период их полезного использования (через амортизацию). Однако суммы платежей за приобретенные основные средства, не влияя на величину финансового результата данного периода, окажут существенное влияние на денежные потоки.

Источником увеличения денежных средств не обязательно является прибыль, приток денежных средств может быть обеспечен и на заемной основе. Точно так же отток денежных средств не всегда связан с уменьшением финансового результата.

На расхождение финансового результата и величины изменения денежных средств влияют изменения статей оборотных активов и краткосрочных обязательств. Увеличение остатков по статьям оборотных активов приводит к дополнительному оттоку денежных средств, сокращение - к их притоку. Деятельность предприятия, накапливающего запасы товарно-материальных ценностей, неизбежно сопровождается оттоком денежных средств; однако до того момента, пока запасы не будут отпущены в производство или проданы, величина финансового результата не изменится.

Наличие кредиторской задолженности позволяет предприятию использовать запасы, которые еще не оплачены. Следовательно, чем больше период погашения кредиторской задолженности, тем большая сумма неоплаченных запасов находится в обороте предприятия и тем значительней расхождения между объемом материальных ценностей, отпущенных в производство (и включенных в себестоимость), и размером платежей кредиторам.

При косвенном методе расчета денежных средств от операционной деятельности за начальную точку отсчета берется чистая прибыль, которая в последующем корректируется на суммы, которые входят в расчет чистой прибыли, но не входят в расчет денежных средств. Эти корректировки можно разделить на три группы:

корректировки на статьи отчета о прибыли, которые не приводят ни к оттоку, ни к притоку денег;

корректировки на изменения неденежных статей оборотных средств и краткосрочных задолженностей;

корректировки на статьи, которые находят отражение в инвестиционной деятельности.

Ниже представлена модель, которая используется для расчета денежного потока от операционной деятельности с помощью косвенного метода.

Таблица 8 - Модель пересчета чистой прибыли в чистый денежный поток

|  |  |
| --- | --- |
| Чистая прибыль | 5204906 |
| Корректировка чистой прибыли |  (467978, 19)  |
| 1. Расходы, связанные с амортизацией | + |
| 2.1 Прибавить (вычесть) как результат изменения статей оборотных средств |  |
| Увеличение счета | - |
| Уменьшение счета | + |
| 2.2 Прибавить (вычесть) как результат изменения счетов текущих пассивов |  |
| Увеличение счета | + |
| Уменьшение счета | - |
| 3. Прибавить (вычесть) как результат прибыли или убытка за счет продажи активов |  |
| Прибыль за счет продажи активов | - |
| Убыток за счет продажи активов | + |
| Денежный поток вследствие производственной деятельности | 525124,13 |

Сделаем пояснения каждой категории корректировок.

1. Амортизационные издержки, отражающие износ материальных и нематериальных основных средств включены в издержки предприятия за период времени. В то же время они не связаны с какими-либо денежными платежами. Поскольку при расчете чистой прибыли амортизационные издержки ее уменьшали, и такое уменьшение не приводило к денежным оттокам, то их величина должна быть добавлена к чистой прибыли при корректировке ее в денежный поток от операционной деятельности. Амортизация не генерирует положительный денежный поток, а добавляется к чистой прибыли с целью пересчета ее в денежный поток. Заметим, что при расчете денежного потока от операционной деятельности с помощью прямого метода амортизационные издержки вообще не фигурировали в расчете.

2. Поясним корректировку чистой прибыли вследствие изменения неденежных оборотных средств на примере дебиторской задолженности. Увеличение дебиторской задолженности за период времени означает, что выручка, указанная в отчете о прибыли на основе метода начислений, больше чем полученные денежные средства. В течение отчетного периода предприятие отгружало товар потребителям, отражая эти операции увеличением дебиторской задолженности, собирало деньги у потребителей, когда истекал срок дебиторской задолженности, но в итоге дебиторская задолженность увеличилась, т.е. возросла сумма долга потребителей предприятия. А это значит, что фактическое количество денег на предприятии уменьшилось, так как возросли долги предприятию. Следовательно, чистая прибыль, полученная на основе выручки, полученной методом начисления, должна быть уменьшена на величину увеличения дебиторской задолженности.

Прямо противоположная формула действует в отношении краткосрочных задолженностей. Пусть величина кредиторской задолженности увеличилась в течение отчетного периода. Это означает, что долги предприятия поставщикам возросли по отношению к объему материальных ресурсов, приобретенных предприятием и использованных в реализованной продукции. Увеличение долгов заемщика означает увеличение денег и наоборот. Общее правило таково: чистая прибыль должна увеличиваться на величину увеличения любой статьи краткосрочных задолженностей и уменьшаться на величину их уменьшения.

3. Прибыль от продажи объекта актива (которая получается в том случае, когда цена продажи актива превосходит его балансовую стоимость) входит отдельной строкой в отчет о прибыли, поскольку принимает участие в расчете налога на прибыль. В то же время, эта прибыль не имеет никакого отношения к операционной деятельности. Более того, величина прибыли учитывается дважды: первый раз в составе отчета о прибыли, и, стало быть, участвует в формировании чистой прибыли, второй раз эта прибыль принимает участие в составе положительного денежного потока от продажи этого актива в разделе “инвестиционная деятельность”. Следовательно, из величины чистой прибыли следует вычесть прибыль от продажи актива. Если актив продан с убытком, то этот убыток учитывается в отчете о прибыли. В то же время, он не приводит ни к каким денежным оттокам (как и амортизация). Следовательно, убыток от продажи актива следует добавить к величине чистой прибыли при пересчете ее на денежный поток.

На основе баланса (Приложение Б) и отчета о прибылях и убытках (Приложение В) можно составить отчет о движении денежных средств косвенным методом (Приложение Г).

Косвенный метод предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. Расчет денежных потоков косвенным методом включает не только статьи денежных средств, но и все остальные статьи активов и пассивов, изменение которых влияет на финансовые потоки организации.

Сравнивая два способа составления отчета о движении денежных средств и два соответствующих формата представления, можно отметить более высокую информативность косвенного формата для целей диагностики.

МСФО отдается предпочтение прямому методу, так как он обеспечивает информацию, необходимую для оценки будущих потоков денег. [19]

## 3. Аудит и анализ отчета о движении денег

## 3.1 Порядок проведения аудиторской проверки Отчета о движении денег

Аудит - особая**,** самостоятельная и независимая организационная форма финансового контроля. При проведении аудиторской проверки на предприятии аудитор руководствуется следующими законодательно - нормативными актами:

Законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан" от 05.05.2006 г.;

Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.07;

Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" от 31 декабря 2007 года.

Международными стандартами финансовой отчетности;

Типовым планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Министра Финансов Республики Казахстан от 23.05.2007 № 185.

Аудиторская проверка - это строго организованный процесс, которому присущи определенные этапы и порядок ведения и составления документации проведения аудиторских процедур. Процесс аудиторской проверки финансовой отчетности на предприятии ТОО "Вираж" состоял из четырех основных этапов:

этап сбора информации;

этап планирования;

этап осуществления аудита;

этап представления отчета (составление аудиторского заключения).

Рассмотрим последовательно все этапы аудита финансовой отчетности на предприятии ТОО "Вираж".

1. Этап сбора информации.

Порядок проведения аудиторских проверок зависит в значительной мере от степени осведомленности аудитора о деятельности проверяемого предприятия, об уровне организации и ведения бухгалтерского учета на предприятии. Поэтому аудитору необходимо приступить к сбору и изучению информации о предприятии.

Ознакомление с деятельностью ТОО "Вираж" началось с изучения основных документов предприятия:

Свидетельства о присвоении статуса акционерного общество

Устава ТОО "Вираж",

договоров и контрактов на поставку продукции и т.д.

В результате ознакомления с основными документами ТОО "Вираж" было выявлено, что товарищество с ограниченной ответственностью "Вираж" было зарегистрировано в г. Караганде 30 апреля 2001 г. Деятельность товарищества строится на основании Гражданского кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан "О Товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" от 22.04.1998г., а также на основании Устава. ТОО "Вираж" находится по адресу г. Караганда, ул. Казахстанская, дом 2. Основной вид деятельности - это оптовая и розничная реализация алкогольной продукции. Кроме основного вида деятельности ТОО "Вираж" ведет торгово-посредническую деятельность. Ведение бухгалтерского и налогового учета на предприятии ТОО "Вираж" производится на основе Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", национальных стандартов финансовой отчетности (НСФО 2). Учетная политика предприятия строится в соответствие с предъявляемыми требованиями к ведению бухгалтерского и налогового учета в Республике Казахстан.

2. Этап планирования. На этапе планирования аудитор разрабатывает как общий план аудита, так и детальный подход к ожидаемому характеру, временным рамкам и объему работ по каждой из областей аудита.

Общий план аудиторской проверки финансовой отчетности на предприятии ТОО "Вираж" представлен в Приложении Д.

Оценка аудиторского риска - риска необнаружения, который аудитор готов взять на себя в той степени, в какой он рискует не обнаружить существенных ошибок при помощи аудиторских процедур, предполагая, что в системе внутрихозяйственного контроля их не смогли обнаружить и исправить. Риск необнаружения определяет количество свидетельств, которые аудитор планирует собрать. Риск необнаружения исчисляется по трем остальным рискам, входящим в модель аудиторского риска:

приемлемый аудиторский риск;

внутрихозяйственный риск;

риск контроля.

Приемлемый аудиторской риск определяется в результате оценки существенности неточностей в финансовой отчетности. Неточность в финансовой отчетности может считаться существенной, если наличие информации об этой неточности повлияет на принятие решений пользователей данной отчетности. Различают три уровня существенности для выбора типа заключения.

1. Суммы являются не существенными. Когда в финансовой отчетности есть неточность несоответствие отчетности требованиям общепринятых бухгалтерских принципов, но эта неточность вряд ли повлияет на принятие решения пользователей финансовой отчетности, то эта неточность считается несущественной. Тогда представляется заключение без оговорок.

2. Суммы являются существенными, но не показывают общего влияния на финансовую отчетность в целом. Этот уровень имеет место тогда, когда наличие неточности в финансовой отчетности окажет воздействие на пользователей, хотя в целом финансовая отчетность объективно отражает состояние дел предприятия. В этом случае аудитор приходит к мнению, что неточность является существенной, но не оказывает на финансовую отчетность в целом, уместно представить заключение с оговорками.

3. Суммы не только существенны, но и часто встречаются, что под вопрос ставится объективность финансовой отчетности в целом. Эта степень существенности имеет место, когда пользователи неминуемо принесут неверное решение, если будут полагаться на эту финансовую отчетность в целом.

При установлении и принятии ориентированных критериев существенности каждый раз аудитору необходимо опираться на свое собственное мнение, выбирая его, аудитор руководствуется тем, что суммарная общая погрешность в финансовой отчетности, превышающая 10% будет считаться существенной. При оценке существенности в диапазоне от 5% до 10% необходимо более тщательно исследовать все факторы.

В результате исследования финансовой отчетности, было выявлено, что все формы финансовой отчетности ТОО "Вираж" соответствуют национальным стандартам финансовой отчетности, но имеются подчистки и исправления. Таким образом, в ТОО "Вираж" приемлемый аудиторский риск установлен в размере 1%.

Внутрихозяйственный риск. Оценивая внутрихозяйственный риск, берут во внимание ряд важных факторов:

1. Характер деятельности предприятия, который влияет на внутрихозяйственный риск в отношении определенности счетов.

2. Честность администрации, когда во главе администрации стоит лицо, которое характеризуется как честнейшее и отсюда вероятность наличия существенных погрешностей в финансовой отчетности не велика.

3. Мотивы поведения клиента. Во многих ситуациях хозяйственной деятельности, администрация может допустить некоторые изменения финансовой отчетности.

4. Профессионализм. Сальдо многих бухгалтерских счетов требуют предположительных исчислений и высокопрофессионального суждения администрации.

В результате оценки перечисленных выше факторов внутрихозяйственного риска, уровень внутрихозяйственного риска ТОО "Вираж" установлен на уровне 50%.

Оценка риска контроля. Прежде чем приступить к планированию аудита, аудитор оценивает состояние системы внутреннего контроля, так как эффективная работа этой системы существенно сокращает масштаб внешнего аудита, соответственно - меньше процедур и затрат времени.

Международные стандарты аудита требует от аудитора получения и документального оформления оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля для определения аудиторского подхода.

При проверке внутреннего контроля аудитор проверяет следующее:

1) Соблюдались ли специфические процедуры контроля при создании системы внутреннего контроля посредством бухгалтерской службы предприятия.

2) Прежде всего, установлена ли система выдачи разрешений руководством на те или иные хозяйственные операции и виды деятельности. В этих целях определена ли соподчиненность должностных лиц с правом подписи финансовых документов исходя из сущности операции, размера денежных сумм. Закреплено ли такое право работника в должностных инструкциях или в приказе о приеме на работу.

3) Разработана ли в бухгалтерии схема документооборота с указанием последовательности выписки документов, санкционирования операции подписями должностные лиц, завершая процедурами сдачи их в архив.

4) Определены ли бухгалтерией формы бланков документов или выбраны из имеющихся на данный момент образцов. При этом необходимо проверить протестированы ли бухгалтерской службой реквизиты документов, насколько они раскрывают существа описываемой в них операции, учтены ли при этом требования бухгалтерского, статистического и оперативного (налогового) видов учета.

5) Надежна ли система регистрации и сквозной нумерации документов. Обеспечивает ли эта мера полноту регистрации всех операции предприятия и сохранность информации на бумажном носителе.

6) Какова система обеспечения сохранности электронной версии бухгалтерии, своевременно ли оформляются документы и регистры учета на бумажном носителе и закреплены ли они в переплет.

7) Производятся ли сверки учетных данных с фактическими, кем и как часто меняются исполнители этих работ, не имеет ли место "фактор срастания".

8) Распределены ли обязанности между работниками бухгалтерии таким образом, что намеренные и случайные ошибки, допущенные одним, выявляются другим бухгалтером.

Предусмотрены ли условия, исключающие возможность и необходимость сговора между должностными лицами. В частности, произведено ли разделение обязанностей между лицами:

санкционирующими и осуществляющими операции;

обеспечивающими физическое хранение и контроль за их использованием;

отражающими операции в учете.

9) Соблюдается ли своевременность предоставления трудового отпуска бухгалтерам и другим должностным лицам.

10) Оформлены ли договоры о материальной ответственности с лицами, имеющими доступ к активам предприятия. Не имеют ли работники какие-либо юридические ограничения для работы с ценностями.

11) Соблюдается ли последовательность обработки информации в бухгалтерском учете: от первичных документов до финансовой отчетности.

На основе профессионального суждения аудитор оценивает общее состояние контрольной среды.

Контрольная среда состоит из следующих факторов:

философия управления и стиль работы руководства и бухгалтерской службы;

организационная структура предприятия;

состав и деятельность отдела внутреннего аудита;

методы распределения полномочий и ответственности;

методы контроля, используемые управленческим звеном;

кадровая политика;

влияние внешней среды.

Для подтверждения эффективности функционирования контрольных мероприятий и процедур были использованы четыре типа процедур:

1. Опрос компетентных работников предприятия.

2. Проверка документов записей и сообщений.

3. Наблюдение.

4. Повторное выполнение.

Из недостатков системы внутреннего контроля было выявлено:

отсутствие списка лиц, имеющих право подписи первичных документов, утвержденного руководителем ТОО "Вираж" по согласованию с главным бухгалтером (в списке указываются должность, фамилия, имя, отчество и уровень компетенции, тип или виды операций, по которым данное должностное лицо имеет право принятия решений) увольнение и перемещение материально ответственных лиц осуществляется без согласования с главным бухгалтером предприятия;

При увольнении или переводе работников в распорядительные документы не вносятся изменения. В результате был сделан вывод, о том, что риск контроля на предприятии ТОО "Вираж" составляет 30%.

Как уже было отмечено выше, риск необнаружения исчисляется по трем остальным рискам, входящим в модель аудиторского риска.

Формула исчисления риска необнаружения выглядит следующим образом:

PН = ПАР / (ВХР⋅ РК) (1)

где: РН - риск не обнаружения

ПАР - приемлемый аудиторский риск

ВХР - внутрихозяйственный риск

РК - риск контроля.

Для аудита финансовой отчетности риск необнаружения составил:

PН = 1% / (50% ⋅ 30%) = 0,6%

Следующим шагом аудитора на этапе планирования было определение ключевых по значимости областей проверки и составление аудиторской программы по проверке финансовой отчетности.

Ключевыми областями аудиторской проверки финансовой отчетности были признаны следующие:

аудит проведения подготовительных работ перед составлением финансовой отчетности;

аудит составления финансовой отчетности;

аудит взаимоувязки показателей отчетности.

Также в программе аудита указываются следующие основные положения:

цель аудита;

основные участки работы предприятия и объекты учета, подлежащие проверке.

характер проверки (сплошная, выборочная, визуальная и т.д.);

предполагаемая продолжительность проверки.

В программе аудиторской проверки указано последовательное осуществление необходимых аудиторских процедур и их исполнителей. (Приложение Ж)

Таким образом, первоначальным этапом аудиторской проверки финансовой отчетности на предприятии ТОО "Вираж" явилось общее ознакомление с деятельностью предприятия, а также планирование аудиторской проверки и составление детальной программы аудита. На последующих этапах будет осуществлена детализация аудита путем составления конкретных проверочных процедур.

Рассмотрим последовательно все области аудиторской проверки финансовой отчетности.

Аудит финансовой отчетности ТОО "Вираж" включал в себя процедуры проверки проведения подготовительных работ перед составлением финансовой отчетности, аудит составления финансовой отчетности, аудит взаимоувязки показателей отчетности.

1) Аудит проведения подготовительных работ перед составлением финансовой отчетности.

Годовая финансовая отчетность является наиболее полной. Сведения, содержащиеся в годовой финансовой отчетности, дают возможность проводить квалифицированный экономический анализ работы предприятия, вскрывать внутренние резервы, квалифицированно оценивть наметившиеся тенденции в развитии предприятия. На основании годовой отчетности разрабатывают мероприятия по дальнейшему совершенствоанию деятельности предприятия.

Составлению годового отчета предшествуют определенные подготовительные работы. К ним прежде всего относится инвентаризация всех активов и обязательств организации: основных средств, материально-производственных запасов, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженностей. Аналогично и аудит начинается с проверки оформления результатов инвентаризации.

В соответствии с Законом "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" проведение инвентаризаций перед составлением годовой финансовой отчетности является обязательным.

Путем устного опроса работников бухгалтерии установлено, что на предприятии издается приказ о проведении инвентаризации, в котором указывается когда будет проводиться инвентаризация, кто входит в состав инвентаризационной комиссии.

Результаты инвентаризации в ТОО "Вираж" оформляются актом инвентаризации, здесь же отражаются выяленные расхождения. Путем опроса также установлено, что комиссия начинает проверку фактического наличия имущества только после сдачи материально-ответственным лицом в бухгалтерию всех приходных и расходных документов под их расписку. В расписке перечисляются все сданные документы, а также указывается, что все ценности, поступившие под их ответственность, оприходованы, а выбывшие - списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на покупку имущества и доверенности на его получение.

В ходе дальнейшей проверки выявлено, что при инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами производится обмен выписками из счетов и все это отражается в документе "Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2008г." и "Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2008г." (приложения И, К).

Таким образом инвентаризация имущества и обязательств в ТОО "Вираж" проводится в соответствии с Законом. Имеется только одно нарушение - расхождение в первичных документах, которые предприятие применяет для оформления инвентаризации. Можно рекомендовать следующее: если бухгалтерская служба решает использовать свои формы первичной документации, то они должны быть указаны в учетной политике.

Результаты инвентаризции в ТОО "Вираж" следующие:

по основным сердствам, материально-производственным запасам, денежным средствам излишков и недостач не выявлено;

сумма дебиторской задолженности установлена правильно;

сумма кредиторской задолженности установлена правильно.

По состоянию на 1 января 2008 года балансовая стоимость состоящих на учете основных средств составляла 1245178тенге, нематериальных активов - 362649 тенге.

Сведения о товарно-материальных запасах на 1 января 2008 года - 52143585 тенге. Финансовые результаты деятельности ТОО "Вираж" за 2006-2007 года представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Финансовые результаты за период 2006-2007 гг. тенге

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2006 | 2007 |
| 1 | 2 | 3 |
| Общий доход от реализации продукции и оказания услуг | 260811988 | 369994390 |
| Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)  | 227531679 | 315612577 |
| Валовая прибыль | 33280309 | 54381813 |
| Административные расходы | 30075274 | 46952167 |
| Доход от основной деятельности | 3208978 | 7404603 |
| Прочие доходы  |  | 3943 |
| Расходы по налогообложению | 1021611 | 2199697 |
| Чистая прибыль | 2187367 | 5204906 |

Как видно из таблицы 8 с течением времени повышаются значения всех финансовых показателей, как отражающих доходную часть деятельности ТОО "Вираж", так и расходную часть (себестоимость продукции, расходы). Итоговое значение чистого дохода соответственно растет, что положительно характеризует итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия за ряд последних лет.

В ходе дальнейшей проверки определяется правильность закрытия счетов.

На завершающем этапе была проверена правильность закрытия результативных счетов. Путем опроса работников бухгалтерии установлено, что подразделы 6000 "Доход от реализации продукции и оказания услуг" и 6200 "Прочие доходы " разносятся по истечении года на счет 5610 "Итоговая прибыль (итоговый убыток)", а затем закрываются счетом 5510 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года". Была осуществлена проверка журнала-ордера по счету 1210, оборотно-сальдовой ведомости к нему и главной книги на наличие в них одинаковых сумм по идентичным операциям. Также произведена проверка соответствия сумм дохода от реализации готовой продукции в листке-расшифровке и главной книге. В результате можно сказать, что бухгалтер верно определил сумму дохода от реализации и отразил ее в необходимых документах.

Аналогичная проверка проводилась по закрытию счета 7210 "Административные расходы" на счет 5610 "Итоговая прибыль (итоговый убыток)". Результаты проверки положительные.

Счет 5610 "Итоговая прибыль (итоговый убыток)" тоже закрывается в конце года и списывается на счет 5510 "Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года". В ходе проверки этой операции не установлено расхождений в суммах указанных в главной книге и листке-расшифровке.

2) Аудит составления финансовой отчетности.

Первоначально проверяется правильность заполнения формы №1 "Бухгалтерский баланс", который характеризует имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

Поверка показателей бухгалтерского баланса начиналась с процедуры арифметических подсчетов итогов по группам статей, разделам и валюты баланса по активу и пассиву, а также сверки полученных результатов с данными указанными в бухгалтерском учете организации. Ошибок не обнаружено. Кроме того проверялось соблюдение требования непротиворечивости, в частности наличие тождественности показателей граф "На начало отчетного года" и "На конец отчетного года" предыдущего года. Ошибок также не выявлено.

Далее была проведена проверка отчета о прибылях и убытках (форма №2).

Отчет о прибылях и убытках характеризует порядок формирования финансового результата финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Перед началом проверки проведено ознакомление с положениями учетной политики, касающимися порядка признания доходов в качестве доходов от обычных видов деятельности. Так как некоторые особенности формирования финансового результата не отражены в учетной политике, то эта информация выяснена путем опроса работников бухгалтерии. В частности, выручка от продажи отражается по кредиту подраздела 6000 "Доход от реализации продукции и оказания услуг" без НДС.

Далее были проверены арифметические подсчеты по строкам 010, 020, 029, 050, 140, 160, 190. Ошибки не обнаружены.

Для подтверждения достоверности и точности определения показателей отчетной формы производилась сверка тождественности показателей графы 3 "За отчетный период" с данными главной книги и регистров аналитического учета по счетам доходов и расходов.

По результатам проверки можно сделать следующие выводы: в главной книге по счетам подразделов 6000 "Доход от реализации продукции и оказания услуг" и 6200 "Прочие доходы " отражены все суммы, которые присутствуют в отчете о доходах и расходах.

На следующем этапе проверялась форма №4 "Отчет об изменениях в капитале" (Приложение Ж).

В ходе проверки установлено, что предприятие в отчете за 2007 год, как и полагается, отразила данные развернуто на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2007г. Путем сверки отчетов за 2006г., 2007 г. выявлено, что данные из этих форм перенесены в отчет за 2007 год правильно. Далее проверялось тождественность данных формы за 2007 год с данными главной книги.

Таблица 9 - Сверка тождественности показателей формы №4 с данными главной книги

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя формы №4 | Сумма в отчете, тенге.  | Сумма в главной книге, тенге | Примечания |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток уставного капитала на начало года | 560000 | 560000 | Начальное кредитовое сальдо счета 5000 в главной книге |
| Остаток резервного капитала на начало года | - | - | Начальное кредитовое сальдо счета 5400 в главной книге |
| Остаток нераспределенной прибыли на начало года | 10233262 | 10233262 | Сумма начальных кредитовых сальдо счетов 5510 в главной книге |
| Доход (убыток) за год | 107 | 73740 | Кредитовый оборот счета 5510 в главной книге |
| Остаток уставного капитала на конец года | 560000 | 560000 | Конечное кредитовое сальдо счета 5030 в главной книге |
| Остаток нераспределенного дохода (убытка) на конец года | 5204906 | 5204906 | Сумма конечных кредитовых сальдо счетов 5510 в главной книге |

В результате проверки не выявлено расхождений по доходам, полученным предприятием в отчетном году. Путем арифметического подсчета была определена правильность расчета итоговых сумм, расхождений не выявлено.

Далее проверялась правильность отражения в отчете резервов предстоящих расходов, в частности, резервов на оплату отпусков. Производилось сравнение данных отчета с соответствующими данными главной книги. Отклонения также не установлены.

На следующем этапе производилась проверка отчета о движении денег (Приложение А). При этом руководствовались определениями операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Вначале проводилась проверка правильности переноса данных в графу 4 из отчета предыдущего года графы 3. Для этого сравнивались отчеты о движении денег за 2006 г. и 2007г. В ходе проверки устанавливалась также тождественность данных отчета о движении денег с данными главной книги и журналов-ордеров № 1 и № 2.

Таким образом можно сделать вывод, что в целом отчет сотавляется в соответствии с требованиями. Однако есть замечания. В расшифровке к отчету не расшифрованы суммы административных расходов, хотя движение по этому счету происходило.

3) Аудит взаимоувязки показателей финансовой отчетности.

Кроме четырех вышерассмотренных форм организации должны представлять и пояснительную записку в составе годовой бухгалтерской отчетности. В соответствии НСФО№2 содержание пояснительной записки строго не регламентирован, то есть предприятия вправе решать, что они будут в ней указывать. Но все равно имеется перечень вопросов, которые предприятия должны раскрывать в записке. Путем осмотра пояснительной записки ТОО "Вираж" установлено, что в ней не выделяются отдельные разделы. Информация представляется в качестве сплошного текста, но основные показатели (доход по видам продукции, себестоимость отдельных видов продукции) приводятся. В целом состав записки соответствует требованиям.

В завершении проверки бухгалтерской отчетности определяется соблюдение взаимоувязки показателей отчетности. Для этого составляются таблицы, в которых указывается показатели каких строк и в каких формах дожны быть сопоставимы. В результате проверки не было выявлено случаев несоблюдения взаимоувязки показателей отчетности.

Финансовая отчетность - это информация, предоставленная руководством предприятия. Процесс ее подготовки требует, чтобы руководством были сделаны существенные субъективные оценки и суждения, применены основные принципы бухгалтерского учета, определены и использованы соответствующие методы бухгалтерского учета.

Аудит финансовой отчетности включает изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих показатели финансовой отчетности и раскрытия. Аудит также включает оценку: использованных при подготовке балансовой отчетности принципов бухгалтерского учета, существенных субъективных оценок и суждений, сделанных руководством: представления финансовой отчетности в целом.

В соответствии с Законом "Об аудиторской деятельности" аудиторские доказательства - это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся, в частности, первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Аудиторский отчет - это документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Отчет аудиторской фирмы (аудитора) по результатам проверки, проведенной по решению органов дознания, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством Республики Казахстан.

Аудиторский отчет должен содержать утверждение, что аудит был спланирован и проведен с целью получения разумной уверенности отсутствия в финансовой отчетности естественных искажений.

Аудиторский отчет составляется в соответствии с международными стандартами аудита. Аудиторский отчет включает все основные элементы, которые должны в него входить, согласно стандартам.

Аудиторский отчет содержит три части: вводную аналитическую и итоговую.

Вводная часть включает все необходимые сведения об аудиторской фирме или аудиторе, работающем самостоятельно.

Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы предприятию об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия субъекта, а также соблюдения предприятием законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности предприятия.

Независимая аудиторская фирма "АстанаКонсалтинг+" регистрационное свидетельство № 354752 от 12.01.2001 года, на основании лицензии на осуществление аудиторской деятельности № 000098 от 07.02.1999 года, в лице аудитора Касеновой С.Д. в соответствии с договором (счетом) № 15 от 15.01.07 провела аудит финансовой отчетности ТОО "Вираж".

Аудиту были представлены следующие финансовые документы:

Свидетельство о присвоении статуса акционерного общество

Устав ТОО "Вираж",

договора и контракты на поставку продукции и т.д.

бухгалтерский баланс;

отчет о прибылях и убытках;

отчет об изменениях в капитале;

отчет о движении денег;

главная книга и регистры бухгалтерского учета.

Руководство предприятия ТОО "Вираж" ответственно за составление финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Обязанностью аудитора являлось составление заключения по финансовым отчетам и бухгалтерскому учету на основе аудиторской проверки.

Аудит проведен нами в соответствии со следующими нормативно-законодательными актами:

Законом Республики Казахстан "Об аудиторской деятельности в Республике Казахстан" от 05.05.2006 г.;

Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.07;

Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" от 31 декабря 2007 года.

Международными стандартами финансовой отчетности;

Типовым планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Министра Финансов Республики Казахстан от 23.05.2007 № 185.

Аудит был проведен двумя методами: формы финансовой очтетности были исследованы сплошным методом, регистры бухгалтерского учета были исследованы выборочно. По результатам проведенной проверки можно сделать следующие выводы.

Финансовая отчетность на предприятии составляется в соответствии с Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.07.

Перед составлением годового отчета проводится инвентаризация всех активов и обязательств организации, результаты оформляются соответствующими документами. Проводится закрытие всех счетов, и выявляется финансовый результата деятельности предприятия за отчетный год.

Все формы отчетности заполняются правильно. Бухгалтер правильно заносит суммы из главной книги в бухгалтерский баланс. В отчете о доходах и расходах состав общих и административных расходов непонятен, причем нет никаких пояснений по этому вопросу в учетной политике. Однако в итоге сумма дохода определена верно. Сумма корпоративного подоходного налога указывается верно.

Отчет об изменениях в капитале также заполняется правильно, в соответствии с требованиями. Все суммы совпадают с суммами, указанными в регистрах учета. Отчет одвижении денег также заполнен верно, без нарушений. Бухгалтер правильно отражает остатки и обороты из главной книги и журналов-ордеров в отчете.

Замечание имеется по составлению приложения к бухгалтерскому балансу. На предприятии данная форма отчета заполняется на основании данных из различных источников, которые на предприятии не представлены документально в виде аналитики. Таким образом усложняется весь процесс составления отчета.

Правильность составления форм отчетности подтверждает соблюдение взаимоувязки показателей отчетности, что было проверено в ходе аудита.

## 3.2 Анализ движения денежных средств

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.

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.

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.

Группировка денежных потоков предприятия по видам деятельности значительно повышает аналитичность отчетной информации. Финансовый менеджер (или кредитор) может видеть, какие именно источники приносят предприятию наибольшие денежные поступления и какие - потребляют их в большем объеме. У нормально функционирующего предприятия совокупный чистый денежный поток должен стремиться к нулю, то есть все заработанные в отчетном периоде денежные средства должны быть эффективно инвестированы. Однако к достижению такого результата ведут различные пути: операционная деятельность может принести значительный чистый приток наличности, который предприятие использует для расширения основных фондов. Но возможна и противоположная ситуация - реализуя часть своего основного капитала, предприятие тем самым перекрывает чистый денежный отток от операционной деятельности. Последний вариант крайне нежелателен для предприятия, так как основным источником денежных средств должна служить его основная, операционная деятельность, а не распродажа имущества.

Деление денежных потоков на операционную, инвестиционную и финансовую составляющие обусловлено исключительно потребностями финансового менеджмента.

Поступление денежных средств должно покрывать обязательства организации, поэтому целью оперативного анализа движения денежных средств является оценка данного соотношения. Ежемесячно проводимый анализ соотношения денежных средств и срочных обязательств, срок которых заканчивается в расчетном месяце, позволяет сделать вывод о состоянии денежных средств. Отрицательной тенденцией является сокращение доли денежных средств в составе оборотных активов при росте стоимости текущих обязательств. Определение длительности оборота денежных средств по месяцам отчетного года на основании данных журналов-ордеров и оценка ее изменения также позволяют сделать выводы о достаточности (недостаточности) средств у организации. Расчет периода оборота денежных средств осуществляется по формуле:

Поб = Од. с. \* Т /П (2)

где Од. с. - средние остатки денежных средств;

Т - длительность периода; П - оборот по продажам за месяц.

Для расчета средних остатков денежных средств организации используется формула

Од. с. - (Од. с. Ѕ +Од. с.2+Од. с.3 +Од. с. n/2) / (n-1), (3)

где Од. с.1,2…n - остатки денежных средств на начало отчетного месяца;

n - количество месяцев в анализируемом периоде.

Для изучения структуры денежных средств составляется аналитическая таблица (таблица 10), в которой отражается движение денежных средств по видам деятельности, их сумма и удельный вес в процентах. Статьи притока и оттока денежных средств целесообразно сгруппировать с учетом целей анализа.

Таблица 10 - Соотношение притока и оттока денежных средств по видам деятельности, тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вид деятельности |  | Итого:  |
| Текущая | Инвестиционная | Финансовая |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2006 год |
| Приток, + | 1371278 | - | - | -1371278 |
| Отток,- | - | - | - | - |
| Итого, (+-)  | +1371278 | - | - | +1371278 |
| Изменение остатка денежных средств, (+-)  | - | - | - | +1371278 |
| Удельный вес притока, в% | 100 | - | - | 100 |
| Удельный вес оттока, в% | - | - | - | 100 |
| 2007 год |
| Приток, + | +1373528 | - | - | +1373528 |
| Отток,- | - | -848404 | - | -848404 |
| Итого, (+-)  | +1373528 | -848404 | - | +525124 |
| Изменение остатка денежных средств, (+-)  | - | - | - | +525124 |
| Удельный вес притока, в% | 100 | - | - | 100 |
| Удельный вес оттока, в% | - | 100 | - | 100 |

Данные таблицы 10 показывают, что операционная деятельность вызывает наибольшие поступления денежных средств, также из таблицы видно, что в 2007 году расходовались денежные средства на инвестиционную деятельность.

Сумма поступивших денежных средств составила 525124 тенге. Из них 262% приходится на операционную деятельность. Таким образом, можно констатировать, что приток денежных средств практически целиком обеспечивается операционной деятельностью. Отток денежных средств не превышает приток и составляет 848404 тенге, который приходится на инвестиционную деятельность. Следовательно, полученных денежных средств оказалось достаточно для обеспечения всех расходов предприятия. В соответствии с этим необходимо наметить пути совершенствования финансового менеджмента в области денежных потоков на предприятии.

Финансовое положение предприятия непосредственно зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

Такое влияние объясняется тем, что на скорость оборота средств может повлиять:

минимально необходимая величина авансированного капитала и связанные с ним выплаты денежных средств;

потребность в дополнительных источниках финансирования;

величина уплачиваемых налогов и др. [9, с.111]

Под оборачиваемостью оборотных средств понимается длительность одного полного кругооборота средств с момента превращения оборотных средств в денежной форме в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации. Кругооборот средств завершается зачислением дохода на счет предприятия.

В общем случае оборачиваемость денежных средств предприятия может оцениваться следующими основными показателями: скорость оборота (количество оборотов, которое совершают за анализируемый период денежные средства предприятия) и период оборота - средний срок, за который возвращаются в пределы хозяйства вложенные денежные средства.

Оборачиваемость денежных средств неодинакова на предприятиях как одной, так и различных отраслей экономики, что зависит от организации производства и сбыта продукции, размещения денег и других факторов.

Наиболее обобщенное представление дает коэффициент оборачиваемости денежных потоков, который отражает количество оборотов всего денежного капитала предприятия и характеризует интенсивность использования предприятием всех имеющихся денежных ресурсов независимо от источников привлечения.

Длительность нахождения средств в обороте определяется совокупным влиянием ряда разнонаправленных внешних и внутренних факторов. К числу первых следует отнести сферу деятельности предприятия (производственная, снабженческо-сбытовая, посредническая и др.), отраслевую принадлежность (не вызывает сомнения, что оборачиваемость средств на станкостроительном заводе и кондитерской фабрике будет объективно различной), масштабы предприятия (в большинстве случаев оборачиваемость средств на малых предприятиях значительно выше, чем на крупных, - в этом одно из основных преимуществ малого бизнеса) и ряд других. Не меньшее воздействие на оборачиваемость активов оказывают экономическая ситуация в стране и связанные с ней условия хозяйствования предприятий. Так, инфляционные процессы, отсутствие у большинства предприятий налаженных хозяйственных связей с поставщиками и покупателями приводят к вынужденному накапливанию запасов, значительно замедляющему процесс оборота средств.

Однако следует подчеркнуть, что период нахождения средств в обороте в значительной степени определяется внутренними условиями деятельности предприятия, и в первую очередь эффективностью стратегии управления его активами (или ее отсутствием). Действительно, в зависимости от применяемой ценовой политики, структуры активов, предприятие имеет большую или меньшую свободу воздействия на длительность оборота своих средств. [9, с.112]

Скорость оборота денежных потоков предприятия принято рассчитывать с помощью формулы:

 (4),

где Коа - коэффициент оборачиваемости активов предприятия;

ВРП - доход от реализации продукции (работ, услуг);

СВДС - средняя величина денежных средств предприятия.

Средняя величина денежных средств по данным баланса определяется по формуле:

 (5),

где Он, Ок - величина денежных средств на начало и на конец периода.

Продолжительность одного оборота в днях определяется по формуле:

 (6),

где До - продолжительность одного оборота в днях;

КоДП - коэффициент оборачиваемости денежных потоков предприятия;

Изменение оборачиваемости средств выявляется путем сопоставления фактических показателей с плановыми или показателями предшествующего периода.

В результате сравнения показателей оборачиваемости денежных средств выявляется ее ускорение или замедление. [12, с.226]

Коэффициент привлечения (высвобождения) денежных средств в связи с замедлением (ускорением) их оборачиваемости рассчитывается по формуле:

 (7),

где КОп (в) - коэффициент привлечения высвобождения денежных средств;

ВРП - доход от реализации продукции (работ, услуг).

Чем меньше длительность одного оборота, тем больше оборотов совершат денежные средства. При ускорении оборачиваемости денежных средств снижается потребность в них, создаётся резерв для увеличения выпуска продукции.

Коэффициент загрузки средств в обороте характеризует сумму денежных средств, авансируемых на одну тенге выручки от реализации продукции:

 (8),

где Кз - коэффициент загрузки денежных средств в обороте, тиын; множитель 100 перевод тенге в тиын.

Чем меньше коэффициент загрузки, тем эффективнее используются оборотные средства.

При ускорении оборачиваемости денежных средств из оборота высвобождаются ресурсы и источники их образования, при замедлении - в оборот вовлекаются дополнительные средства.

Соответственно, целесообразным являлось проведение анализа оборачиваемости денежных средств по предприятию ТОО "Вираж". Рассчитанные показатели, характеризующие оборачиваемость были помещены в таблице 11.

Таблица 11 - Динамика оборачиваемости денежных средств на предприятии ТОО "Вираж" за период 2006-2007г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 | 2007 | Изменение (+,-)  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Средние остатки оборотных активов, тыс. тг | 1540911 | 1633840 | +92929 |
| В том числе:  |  |  |  |
| а) средние остатки краткосрочных финансовых вложений | - | - | - |
| б) средние остатки денежных средств Сдс | 1540911 | 1633840 | +92929 |
| 2. Выручка от реализации, (ВРП), тыс. тг | 260811988 | 369994390 | +109182402 |
| 3. Продолжительность 1 оборота всех оборотных активов, в днях (с точностью до 0,01) (До)  | 2,13 | 1,59 | -0,54 |
| В том числе:  |  |  |  |
| а) краткосрочных финансовых вложений | - | - | - |
| б) денежных средств | 2,13 | 1,59 | -0,54 |
| 4. Привлечение (высвобождение) денежных средств |  - 554991,585тенге |  |  |
| 5. Коэффициент загрузки | 0,59 | 0,44 | -0,15 |

По данным таблицы 11 можно сделать следующие выводы: исследуемое предприятие ТОО "Вираж" довольно эффективно управляет своими текущими активами в общем, и, в частности, денежными средствами. Так, продолжительность оборота всех оборотных активов за 2006 год составила 2,13 дня, за 2007 год 1,59 дня, следовательно, оборачиваемость стала быстрее на 0,54 дня. Этому способствовало ускорение оборачиваемости: денежных средств на 0,54 дня.

За счет уменьшения продолжительности одного оборота в днях денежных средств, предприятие ТОО "Вираж" дополнительно высвободило из оборота 554991,585 тенге, которые могут быть направлены на другие производственно-хозяйственные нужды предприятия.

Чем меньше коэффициент загрузки, тем эффективнее используются оборотные средства. По предприятию можно сделать вывод об увеличении эффективности использования оборотного капитала, потому что коэффициент загрузки средств в обороте уменьшился в 2007 году по сравнению с предыдущим периодом на 0,15.

Оперативный анализ денежных потоков на предприятии предполагает использование некоторых финансовых коэффициентов:

1. Коэффициент кругооборота денежной наличности рассчитывается по формуле:

 (9)

где ВРП - доход от реализации продукции, работ, услуг;

ЧПдс - чистый приток денежных средств.

2. Коэффициент покрытия обязательств рассчитывается по формуле:

 (10)

где ПДсОД - приток денежных средств от операционной деятельности;

СВКО - средняя величина краткосрочных обязательств.

3. Коэффициент резервирования денежных средств рассчитывается по формуле:

 (11)

где Дс - денежные средства на конец периода;

КО- величина краткосрочных обязательств на конец периода.

Первый из этих коэффициентов - кругооборот денежной наличности - показывает число оборотов по притоку средств за анализируемый период.

Коэффициент покрытия обязательств и коэффициент резервирования денежных средств отражает степень ликвидности по краткосрочным долгам предприятия, рассчитанную по текущим поступлениям денег. Оптимальное значение от 1,5 до 2,5.

Данные коэффициенты были рассчитаны для предприятия ТОО "Вираж" и помещены в таблице 12.

Таблица 12 - Оперативные финансовые коэффициенты движения денежных средств по предприятию ТОО "Вираж"

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Величина |
| 1 | 2 |
| Коэффициент кругооборота денежной наличности | 704,5 |
| Коэффициент покрытия обязательств | 0,01 |
| Коэффициент резервирования денежных средств | 0,02 |

Таким образом, по результатам таблицы 12 можно сделать вывод, что резервирование средств на предприятии недостаточно, значение данного коэффициента низкое, коэффициент покрытия обязательств также ниже рекомендуемых. Таким образом, данные коэффициенты характеризует денежную политику предприятия отрицательно.

## 3.3 Пути совершенствования управления денежными потоками предприятия

Совершенствование управления денежными средствами предприятий заключается в правильном анализе денежных поступлений и определении их типа. От того насколько верно произведена оценка денежного потока, зависит успешность финансового решения. Одним из основных элементов такого финансового анализа является оценка денежного потока генерируемого в течение ряда временных периодов в результате реализации какого-либо проекта или функционирования того или иного вида активов.

Элементы потока могут быть либо независимыми, либо связанными между собой определенным алгоритмом. Временные периоды чаше всего предполагаются равными. Кроме того, для простоты изложения материала предполагается, что элементы денежного потока являются однонаправленными, т.е. нет чередования оттоков и притоков денежных средств. Также считается, что генерируемые в рамках одного временного периода поступления имеют место либо в его начале, либо в его конце, т.е. они не распределены внутри периода, а сконцентрированы на одной из его границ. В первом случае поток называется потоком пренумерандо, или авансовым, во втором - потоком постнумерандо.

Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы инвестировать избыток денежных доходов для получения прибыли, но одновременно иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по платежам и одновременного страхования на случай непредвиденных ситуаций. Чем более предсказуемы денежные потоки, тем меньше потребность в страховании. Управление денежными средствами начинается с момента выписки покупателем (дебитором) чека на оплату продукции и заканчивается выплатами кредиторам, персоналу, бюджетам и др. лицам. При этом управление денежными средствами тесно связано с управлением кредиторской задолженностью, ибо менеджеры фирмы регулируют сроки ее оплаты.

Минимальное количество денежной наличности, которое организация должна иметь на расчетном счете и в кассе, определяется двумя процессами. Первый - промежуток времени между оплатой счета покупателем и инкассированием денежных средств. Это время состоит из трех частей:

время перевода платежей от покупателей (дебиторская задолженность здесь не рассматривается, покупатель оплатил счет, но на его пересылку предприятию требуется определенное время, зависящее от формы безналичных расчетов и эффективности работы банков);

время, в течение которого платежи остаются не инкассированными банками;

время движения денежных средств к банкам, производящим выплаты.

Предприятие может использовать много методов сокращения периода инкассации, а следовательно, и требуемых запасов денежных средств (электронные переводы, система сейфов и др.). Но этот период всегда будет иметь место, всегда будут транзакционные издержки.

Эффективный механизм финансового менеджмента позволяет в полном объеме реализовать стоящие перед ним цели и задачи, способствует результативному осуществлению функций финансового менеджмента предприятием.

Одно из направлений управления финансами предприятия - это эффективное управление потоками денежных средств. Основная цель управления денежными потоками - максимизация прибыли; которая в части использования денежных средств (собственных; привлеченных; заемных) включает в себя обеспечение предприятия необходимыми денежными ресурсами для непрерывного процесса воспроизводства; увеличения доходов собственников (учредителей).

Одна из задач управления потоками денежных средств заключается в выявлении взаимосвязи между этими потоками и прибылью, т.е. является ли полученная прибыль результатом эффективных потоков денежных средств или это результат каких-либо других факторов.

Управление потоками денежных средств предполагает анализ этих потоков, учет движения денежных средств, разработку плана движения денежных средств.

Планирование денежных потоков производится на основании анализа планируемых и отчетных данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств с точки зрения отчета и в финансовых планах. Этот анализ позволяет отделить существенные операции от несущественных, несбалансированность в использовании денежных средств, подтвердить обоснованность изменений в составе производственных запасов и затрат, активов и пассивов и обосновать сумму выручки при всех формах расчетов.

Применяется понятие "дисконтированный, или приведенный денежный поток - кэш фло". Слово "дисконт" означает "скидка", следовательно, "дисконтирование" означает "ведение будущих денежных потоков в сопоставимый вид с настоящим временем".

План и отчет о движении денежных средств позволяют финансовой службе обеспечить оперативное финансирование, выполнение расчетных и платежных обязательств, фиксируют происходящие изменения в платежеспособности предприятия и ликвидности его активов. Они дают возможность отслеживать состояние собственных средств, а также указывают на необходимость использования средств в виде заемного и другого привлеченного капитала. В составлении плана и отчета о движении денежных средств проявляется распределительная и контрольная функции финансов предприятий.

План и отчет о движении денежных средств конкретизируют и детализируют текущий финансовый план, уточняют его показатели, позволяют использовать все имеющиеся резервы повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия, дают полное представление о состоянии платежей и расчетов в анализируемом периоде. С помощью этих документов контролируются составление смет затрат, издержек производства и обращения, выпуск продукции и ее реализация отдельными структурными подразделениями и филиалами, а также уровень самоокупаемости и рентабельности.

При составлении плана и отчета о движении денежных средств финансовая служба тесно взаимодействует с бухгалтерской службой. Бухгалтерия обеспечивает сбор информации об операциях по счетам, состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, срочных и просроченных ссудах, об уплате налогов, расчетах с поставщиками и подрядчиками и т.п. Квартальные планы и отчеты сопоставляются и выявляются тенденции и проблемы в деятельности предприятия. Результаты анализа используются при разработке очередного текущего финансового плана.

Данный раздел работы финансового менеджера сводится к исчислению возможных источников поступления и оттока денежных средств. Используется та же схема, что и в анализе движения денежных средств, только для простоты некоторые показатели могут агрегироваться.

Поскольку большинство показателей достаточно трудно спрогнозировать с большой точностью, нередко прогнозирование денежного потока сводят к построению бюджетов денежных средств в планируемом периоде, учитывая лишь основные составляющие потока: объем реализации, долю выручки за наличный расчет, прогноз кредиторской задолженности и др. Прогноз осуществляется на какой-то период в разрезе подпериодов: год по кварталам, год по месяцам, квартал по месяцам и т.д.

В любом случае процедуры методики прогнозирования выполняются в следующей последовательности: прогнозирование денежных поступлений по подпериодам; прогнозирование оттока денежных средств по подпериодам, расчет чистого денежного потока (излишек/недостаток) по подпериодам; определение совокупной потребности в краткосрочном финансировании в разрезе подпериодов.

Смысл первого этапа состоит в том, чтобы рассчитать объем возможных денежных поступлений. Определенная сложность в подобном расчете может возникнуть в том случае, если предприятие применяет методику определения выручки по мере отгрузки товаров. Основным источником поступления денежных средств является реализация товаров, которая подразделяется на продажу товаров за наличный расчет и в кредит. На практике большинство предприятий отслеживает средний период времени, который требуется покупателям для того, чтобы оплатить счета. Исходя из этого, можно рассчитать, какая часть выручки за реализованную продукцию поступит в том же подпериоде, а какая в следующем. Далее с помощью балансового метода цепным способом рассчитывают денежные поступления и изменение дебиторской задолженности. Базовое балансовое уравнение имеет вид:

ДЗн + ВР = ДЗк + ДП, (12)

где ДЗн - дебиторская задолженность за товары и услуги на начало подпериода,

ДЗк - дебиторская задолженность за товары и услуги на конец подпериода;

ВР - выручка от реализации за подпериод;

ДП - денежные поступления в данном подпериоде.

Более точный расчет предполагает классификацию дебиторской задолженности по срокам ее погашения. Такая классификация может быть выполнена путем накопления статистики и анализа фактических данных о погашении дебиторской задолженности за предыдущие периоды. Анализ рекомендуется делать по месяцам. Таким образом, можно установить усредненную долю дебиторской задолженности со сроком погашения соответственно до 30 дней, до 60 дней, до 90 дней и т.д. При наличии других существенных источников поступления денежных средств (прочая реализация, внереализационные операции) их прогнозная оценка выполняется методом прямого счета; полученная сумма добавляется к сумме денежных поступлений от реализации за данный подпериод.

На втором этапе рассчитывается отток денежных средств. Основным его составным элементом является погашение кредиторской задолженности. Считается, что предприятие оплачивает свои счета вовремя, хотя в некоторой степени оно может отсрочить платеж. Процесс задержки платежа называют "растягиванием" кредиторской задолженности; отсроченная кредиторская задолженность, в этом случае выступает в качестве дополнительного источника краткосрочного финансирования. В странах с развитой рыночной экономикой существуют различные системы оплаты товаров, в частности, размер оплаты дифференцируется в зависимости от периода, в течение которого сделан платеж. При использовании подобной системы отсроченная кредиторская задолженность становится довольно дорогостоящим источником финансирования, поскольку теряется часть предоставляемой поставщиком скидки. К другим направлениям использования денежных средств относятся заработная плата персонала, административные и другие постоянные и переменные расходы, а также капитальные вложения, выплаты налогов, процентов, дивидендов.

Третий этап является логическим продолжением двух предыдущих: путем сопоставления прогнозируемых денежных поступлений и выплат рассчитывается чистый денежный поток.

На четвертом этапе рассчитывается совокупная потребность в краткосрочном финансировании. Смысл этапа заключается в определении размера краткосрочной банковской ссуды по каждому подпериоду, необходимой для обеспечения прогнозируемого денежного потока. При расчете рекомендуется принимать во внимание желаемый минимум денежных средств на расчетном счете, который целесообразно иметь в качестве страхового запаса, а также для возможных непрогнозируемых заранее выгодных инвестиций.

Поскольку денежные средства предприятия являются составной частью оборотных активов, то механизм их управления реализует все принципы управления оборотными средствами.

Управление оборотным капиталом важно в решении ключевой проблемы финансового состояния: достижения оптимального соотношения между ростом рентабельности производства (максимизацией дохода на вложенный капитал) и обеспечением устойчивой платежеспособности. Исключительно важной задачей является также обеспеченность запасов и затрат источниками их формирования и поддержание рационального соотношения между собственным оборотным капиталом и заемными ресурсами, направляемыми на пополнение оборотных средств.

Политика управления оборотным капиталом на предприятии должна отражать общую философию финансового менеджмента предприятием с позиций приемлемого соотношения уровня доходности и риска финансовой деятельности.

Теория финансового менеджмента рассматривает три принципиальных подхода к политике формирования оборотных активов предприятия - консервативный, умеренный и агрессивный.

Консервативный подход к формированию оборотных активов предусматривает не только полное удовлетворение текущей потребности во всех их видах, обеспечивающей нормальный ход операционной деятельности, но и создание высоких размеров их резервов на случай непредвиденных сложностей. Такой подход гарантирует минимизацию коммерческих и финансовых рисков, но отрицательно сказывается на эффективности использования оборотных активов - их оборачиваемости и уровне рентабельности.

Умеренный подход к формированию оборотных активов направлен на обеспечение полного удовлетворения текущей потребности во всех их видах и создание нормальных страховых их. При таком подходе обеспечивается среднее соотношение между уровнем риска и уровнем эффективности использования оборотных активов. Агрессивный подход к формированию оборотных активов заключается в минимизации всех форм страховых резервов по отдельным видам этих активов. При отсутствии сбоев в ходе операционной деятельности такой подход к формированию оборотных активов обеспечивает наиболее высокий уровень эффективности их использования.

Управление оборотными активами предприятия связано с конкретными особенностями формирования его операционного цикла. Операционный цикл представляет собой период полного оборота всей суммы оборотных активов, в процессе которого происходит смена отдельных их видов. Факторами "притока" оборотного капитала являются:

реализация товаров, работ, услуг;

реализация имущества;

рост дебиторской задолженности.

Факторами "оттока" оборотного капитала являются:

закупка сырья и материалов;

приобретение объектов основных средств;

выплата заработной платы;

уплата процентов за кредиты;

увеличение резервов по сомнительным долгам;

списание товарно-материальных запасов как потери;

начисления на заработную плату.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств предприятия заключается в увеличении количества оборотов оборотных средств, т.е. подразумевает увеличение значения коэффициента оборачиваемости или снижение длительности периода одного оборота оборотных средств. Мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств охватывают складскую стадию (оптимизация производственных запасов), производственную (сокращение длительности производственного цикла и оптимизация затрат производства) и стадию реализации (оптимизация процесса реализации готовой продукции).

Значение ускорения оборачиваемости оборотных средств предприятия заключается в следующем:

1. Растет объем реализации продукции при той же самой величине оборотных средств предприятия:

2. Ускорение оборачиваемости приводит к высвобождению оборотных средств предприятия при той же самой величине реализации продукции.

Таким образом, при замедлении оборачиваемости в оборот вовлекаются дополнительные средства. Ускорение оборачиваемости ведет к высвобождению части оборотных средств. В конечном итоге улучшается платежеспособность и финансовое состояние предприятия.

Высвобождение оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости может быть абсолютным и относительным. Абсолютное высвобождение - это прямое уменьшение потребности в оборотных средствах, которое происходит в тех случаях, когда плановый объем производства продукции выполнен при меньшем объеме оборотных средств по сравнению с плановой потребностью.

Относительное высвобождение оборотных средств происходит в тех случаях, когда при наличии оборотных средств в пределах плановой потребности обеспечивается перевыполнение плана производства продукции. При этом темп роста объема производства опережает темп роста остатков оборотных средств.

Для определения эффективности использования отдельных элементов оборотных средств рассчитываются частные показатели оборачиваемости, составляющие группу показателей деловой активности предприятия, например, коэффициент оборачиваемости и длительность оборота производственных запасов, незавершенного производства, дебиторской задолженности, готовой продукции и др.

Политика управления оборотным капиталом должна обеспечить поиск компромисса между риском потери ликвидности и эффективности работы. Это сводится к решению двух важных задач.

1) Обеспечение платежеспособности. Такое условие отсутствует, когда предприятие не в состоянии оплачивать счета, выполнять обязательства и, возможно, находится в преддверии банкротства. Предприятие, не имеющее достаточного уровня оборотного капитала, может столкнуться с риском неплатежеспособности.

2) Обеспечение приемлемого объема, структуры и рентабельности активов. Известно, что различные уровни оборотных активов по-разному воздействуют на прибыль. Например, высокий уровень производственно-материальных запасов потребует соответственно значительных текущих расходов, в то время как широкий ассортимент готовой продукции в дальнейшем может способствовать повышению объемов реализации и увеличению доходов. Каждое решение, связанности и производственных запасов, должно быть рассмотрено как с позиции оптимальной величины данного вида активов, так и с позиции оптимальной величины структуры оборотных средств в целом.

Поиск путей достижения компромисса между доходом, риском потери ликвидности и состоянием оборотных средств и источников их покрытия предполагает знакомство с различными видами риска.

В теории финансового менеджмента разработаны различные варианты воздействия на уровни рисков. Основными из них являются следующие.

1) Минимизация текущей кредиторской задолженности. Этот подход сокращает возможность потери ликвидности. Однако такая стратегия требует использования долгосрочных пассивов и собственного капитала для финансирования большей части оборотного капитала.

2) Минимизация совокупных издержек финансирования. В этом случае ставка делается на преимущественное использование краткосрочной кредиторской задолженности как источника покрытия оборотных активов. Этот источник самый дешевый, вместе с тем для него характерен высокий уровень риска невыполнения обязательств в отличие от ситуации, когда финансирование оборотных активов осуществляется преимущественно за счет долгосрочных источников.

3) Максимизация капитализированной стоимости предприятия. Эта стратегия включает в себя процесс управления оборотным капиталом в общую финансовую стратегию фирмы. Суть её состоит в том, что любые решения в области управления оборотным капиталом, способствующие повышению стоимости предприятия, следует признать целесообразным.

Риск потери ликвидности или снижение эффективности, обусловленный изменениями в текущих активах, принято называть левосторонним, поскольку эти активы размещены в левой части баланса. Подобный риск, но обусловленный изменениями в обязательствах, по аналогии называют правосторонним.

Можно выделить следующие явления, потенциально несущие в себе левосторонний риск:

1. Недостаточность денежных средств.

2. Недостаточность собственных кредитных возможностей (большая дебиторская задолженность).

3. Недостаточность производственных запасов.

4. Излишний объём текущих активов.

Наиболее существенные явления, потенциально несущие в себе правосторонний риск:

1. Высокий уровень кредиторской задолженности.

2. Неоптимальное сочетание между краткосрочными и долго-срочными источниками заёмных средств.

3. Высокая доля долгосрочного заёмного капитала.

Разработаны различные варианты воздействия на уровни риска. Основные из них:

1. Минимизация текущей кредиторской задолженности.

2. Минимизация совокупных издержек финансирования.

3. Максимизация полной стоимости фирмы.

Сформулированная целевая установка имеет стратегический характер. Не менее важным является поддержание оборотных средств в размере, оптимизирующем управление текущей деятельностью. С позиции повседневной деятельности важнейшей финансово-хозяйственной характеристикой предприятия являются его ликвидность и платежеспособность, то есть способность вовремя гасить краткосрочную кредиторскую задолженность. Для любого предприятия достаточный уровень ликвидности - одна из важнейших характеристик стабильности хозяйственной деятельности. Потеря ликвидности чревата не только дополнительными издержками, но и периодическими остановками производственного процесса.

Если денежные средства, дебиторская задолженность и материально-производственные запасы поддерживаются на относительно низких уровнях по сравнению с краткосрочной кредиторской задолженностью, то вероятность неплатежеспособности, или нехватки средств для осуществления рентабельности деятельности, велика.

С ростом величины оборотного капитала риск ликвидности уменьшается. Безусловно, взаимосвязь имеет более сложный вид, поскольку не все оборотные активы в равной степени положительно влияют на уровень ликвидности. Тем не менее, можно сформулировать простейший вариант управления чистым оборотным капиталом, сводящий к минимуму риск потери ликвидности: чем больше превышение оборотных активов над краткосрочными пассивами, тем меньше степень риска. Таким образом, нужно стремиться к наращиванию чистого оборотного капитала.

Совершенно иной вид имеет зависимость между доходом и уровнем оборотного капитала. При низком его значении производственная деятельность не поддерживается должным образом, отсюда - возможная потеря ликвидности, периодические сбои в работе и низкая прибыль. При некотором оптимальном уровне чистого оборотного капитала и его компонентов прибыль становиться максимальной, а любое отклонение от него в принципе нежелательно. В частности, неоправданное повышение величины оборотных средств приведет к тому, что предприятие будет иметь в своем распоряжении временно свободные. Бездействующие оборотные активы, а также излишние издержки их финансирования, что повлечет снижение прибыли. Отсюда видно, что сформулированный выше вариант управления оборотными средствами не вполне корректен.

Таким образом, управление оборотными активами составляет наиболее обширную часть операций финансового менеджмента. Это связано с большим количеством элементов их внутреннего материально-вещественного и финансового состава, требующих индивидуализации управления; высокой динамикой трансформации их видов; высокой ролью в обеспечении платежеспособности, рентабельности и других целевых результатов финансовой деятельности предприятия.

## Заключение

Проведенное исследование убедило в многоаспектности темы дипломной работы. В дипломной работе были изучены порядок и методы составления отчета о движении денег, исследованы порядок проведения аудита отчета о движении денег и анализ его основных показателей.

В качестве выводов можно сформулировать следующее:

1) К денежным средствам относятся денежная наличность в национальной и иностранной валюте, денежные средства на банковских счетах, депозиты до востребования. К эквивалентам денежных средств относятся краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, свободно конвертируемые в определенные суммы денежных средств и характеризующиеся незначительным риском изменения их стоимости (например, к эквивалентам денежных средств можно отнести депозитные сертификаты сроком до трех месяцев).

Под потоком денежных средств понимаются все валовые денежные поступления и платежи предприятия. Поток денежных средств связан с конкретным периодом времени и представляет собой разницу между всеми поступившими и выплаченными предприятиями денежными средствами за этот период.

2) Целью составления отчета о движении денежных средств является представление информации о состоянии и изменении в течение отчетного периода (года) денежных потоков предприятия в результате ведения хозяйственной деятельности. Под движением денежных средств понимается поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств является одной из форм отчетности, исходя из показателей которой, можно судить об управлении предприятием и его финансовом положении. Основным анализируемым показателем отчета о движении денежных средств является значение чистого движения средств по каждому виду деятельности. Чистое движение денежных средств является результирующей величиной поступления и выбытия денежных средств в течение отчетного года. Для определения значения чистого движения денежных средств международной практикой предусмотрены два метода: прямой и косвенный.

3) Отчет о движении денежных средств представляет информацию о движении денежных средств за период, с классификацией на движение денег от операционной, инвестиционной, финансовой деятельности. Для раскрытия движения денег может быть использовано два метода: прямой и косвенный.

4) Прямой метод анализа денежных потоков предполагает идентификацию всех корреспонденций счетов, затрагивающих дебет (приток денежных средств) и кредит (отток денежных средств) денежных счетов.

5) Косвенный метод основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах, на учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли

6) Процесс аудиторской проверки финансовой отчетности предприятия ТОО "Вираж" состоял из планирования аудиторских процедур, постановки целей и задачи аудита, составлению программы аудита и непосредственно самой аудиторской проверки. При планировании была изучена учетная политика предприятия, система контроля, также был просчитан риск аудита.

При детализации поставленных общих вопросов в части проверки финансовой отчетности было решено в процедуры аудиторской проверки включить следующие ключевые области:

аудит проведения подготовительных работ перед составлением финансовой отчетности;

аудит составления финансовой отчетности;

аудит взаимоувязки показателей отчетности.

В процессе проведения аудита было выявлено, что существенных нарушений в области, как проведения подготовительных работ перед составлением финансовой отчетности, так и составления финансовой отчетности не было. При проверке взаимоувязки показателей отчетности было отмечено полное совпадение всех показателей в формах финансовой отчетности. В соответствии с этим был сделан следующий вывод - финансовую отчетность ТОО "Вираж" признать достоверной.

7) Анализ денежных средств предприятия показал, что основной приток денежных средств приходится на операционную деятельность. В результате исследования оборачиваемости денежных средств можно сделать вывод, что предприятие довольно эффективно управляет своими текущими активами, в частности денежными средствами. Продолжительность оборота денежных средств за 2006 год составила 2,13 дня, за 2007 год 1,59 дня, следовательно, оборачиваемость стала быстрее на 0,54 дня. За счет уменьшения продолжительности одного оборота в днях денежных средств, предприятие ТОО "Вираж" дополнительно высвободило из оборота 554991,585 тенге, которые могут быть направлены на другие производственно-хозяйственные нужды предприятия. Также можно сделать вывод об увеличении эффективности использования оборотного капитала, потому что коэффициент загрузки средств в обороте уменьшился в 2007 году по сравнению с предыдущим периодом на 0,15.

8) Управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности финансового менеджера. Оно включает в себя расчет времени обращения денежных средств (финансовый цикл), анализ денежного потока, его прогнозирование, определение оптимального уровня денежных средств, составление бюджетов денежных средств.

Цель управления денежными средствами состоит в том, чтобы инвестировать избыток денежных доходов для получения прибыли, но одновременно иметь их необходимую величину для выполнения обязательств по платежам и одновременного страхования на случай непредвиденных ситуаций.

Совершенствование управления потоками денежных средств заключается в выявлении взаимосвязи между этими потоками и прибылью, т.е. является ли полученная прибыль результатом эффективных потоков денежных средств или это результат каких-либо других факторов.

Механизм финансового менеджмента в области управления потоками денежных средств предполагает анализ этих потоков, учет движения денежных средств, разработку плана движения денежных средств. Планирование денежных потоков производится на основании анализа планируемых и отчетных данных о наличии и движении денежных средств, отраженных в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств с точки зрения отчета и в финансовых планах.

## Список использованных источников

1. Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 06 февраля 2008 года "Рост благосостояния граждан Казахстана - главная цель государственной политики".
2. Закон РК "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.2007 года № 234-111.
3. Мадиева К.С. Бухгалтерский учет и аудит: Учебно-методический комплекс. Караганда: Изд-во КЭУ, 2006 г.
4. Нургалиева Р.Н. Промежуточный финансовый учет. Учебное пособие в 2 - х частях. - КЭУ, 2007.
5. Приказ Министра финансов РК от 21.06.2007 г. №217 "Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности №2"
6. Скала В.И., Скала Н.В., Нам Г.М. Национальная система бухгалтерского учета в Республике Казахстан. ТОО "Издательство LEM". - Алматы, 2007. ч.1 - 420 с.
7. Приказ Министра финансов РК от 22.06.2007 г. №221 "Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета"
8. Приказ Министра финансов РК от 23.05.2007 г. №184 "Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)
9. Приказ Министра финансов РК от 23.05.2007 г. №185 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета"
10. Методические рекомендации по применению МСФО №7 "Отчет о движении денежных средств"
11. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ учебное пособие. - Алматы, 2006. - 472с.
12. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учёт. - Москва: "Омега-Л", 2006. - 794 с.
13. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1996 - 432с.
14. Концепция развития системы бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан на 2007-2009 гг.
15. Алимбетов Н. Финансово-правовой комментарий к Закону Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28.02.2007 г. № 234-III // Бюллетень бухгалтера, Март 2007, № 12
16. Скала Н. Проблемы применения МСФО и МСА в национальной системе учета РК // Материалы международного курылтая бухгалтеров и аудиторов г. Алматы, 10-12 октября 2007 года.
17. Меньшова Н.И. Самоучитель по бухучету и налогообложению. Алматы: Изд-во Бико, 2006
18. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Бухгалтерский учет на предприятии. Алматы, Центраудит-Казахстан, 2002 г. - 728 с.
19. Попова Л.А. Бухгалтерский учет: Финансовый аспект - Учебное пособие. Караганда, 2005 - 257с.;
20. Полтушев Д., Мамонтова О. Инвентаризация активов: подтверждение достоверности данных учета // Бюллетень бухгалтера, № 50, дек. 2004г., с.8-12.
21. Черемицына М. Государственное регулирование бухгалтерского учета // Бюллетень бухгалтера №11, март 2007г.
22. Владимирова Т.В. и др. Теория бухгалтерского учёта: - Москва: Издательство "Экзамен", 2005. - 320 с.
23. Международные стандарты финансовой отчетности - М.: Аскери, 2005. - 316 с.
24. Михалева Е. "Бухгалтерский и налоговый учет в Казахстане", Алматы: 2005 г. стр.82-86.
25. Мычкина О.В. МСФО: рекомендации по применению рабочего плана счетов. Практическое пособие. - Алматы: Центральный дом бухгалтера, 2006 - 104с.
26. Сейдахметова Ф.С. Современный бухгалтерский учет. - Алматы: ТОО "Издательство LEM", 2005. - 548с.
27. Толпаков Ж.С. Бухгалтерский учет. Караганда, - 2000.
28. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учёт. - Москва: "Омега-Л", 2006. - 794 с.
29. Аскарова Э.Р. "Об изменениях в учетной политике предприятия…" // Бюллетень бухгалтера, № 12, март 2004г., с.16-17.

## Приложения

Приложение А

Отчет о движении денежных средств

за период с 01 января 2007 г. по 31 декабря 2007 г

(Прямой метод)

(Форма 3)

Наименование организации ТОО "Вираж"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности организации Оптовая и розничная реализация алкогольной продукции

Организационно-правовая форма ТОО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес организации г. Караганда, ул. Казахстанская, дом № 2

в тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Код строки | За отчетныйпериод | За предыдущий период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Движение денежных средств от операционной деятельности** |
| 1. Поступление денежных средств, всего  | **010** | **407358131,25** | **1371278,15** |
| в том числе:  |  |  |  |
| реализация товаров | 011 | 407354436,00 |  |
| предоставление услуг | 012 | **-** |  |
| авансы полученные | 013 | **-** | **-** |
| дивиденды | 014 | **-** | **-** |
| прочие поступления | 015 | 3 695,25 | 1371278,15 |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | **020** | **405984603,12** | **-** |
| в том числе:  |  |  |  |
| платежи поставщикам за товары и услуги | 021 | 389566768,08 | **-** |
| авансы выданные | 022 | **-** | **-** |
| выплата по заработной плате | 023 | 8 502419,40 | **-** |
| выплата вознаграждения по займам | 024 | **-** | **-** |
| корпоративный подоходный налог | 025 | 1920844,00 | **-** |
| другие платежи в бюджет | 026 | 3471118,73 | **-** |
| прочие выплаты | 027 | 2523452,91 | **-** |
| 3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (стр.010 - стр.020)  | **030** | **1373528,13** | **1371278,15** |
| II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности |
| 1. Поступление денежных средств, всего в том числе:  | 040 | - | - |
| реализация основных средств | 041 | - | - |
| реализация нематериальных активов | 042 | - | - |
| реализация других долгосрочных активов | 043 | - | - |
| реализация финансовых активов | 044 | - | - |
| погашение займов, предоставленных другим организациям | 045 | - | - |
| фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы организациям | 046 | - | - |
| прочие поступления | 047 | - | - |
| 2. Выбытие денежных средств, всего в том числе:  | 050 | 848 404,00 | - |
| приобретение основных средств | 051 | 716 450,00 | - |
| приобретение нематериальных активов  | 052 | 131 954,00 | - |
| приобретение других долгосрочных активов | 053 | - | - |
| приобретение финансовых активов | 054 | - | - |
| предоставление займов другим организациям | 055 | - | - |
| фьючерсные и форвардные контракты | 056 | - | - |
| опционы и свопы прочие выплаты | 057 | - | - |
| 3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (стр.040 - стр.050)  | 060 |  (848404,00)  | - |
| III. Движение денежных средств от финансовой деятельности |
| 1. Поступление денежных средств, всего  | 070 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| эмиссия акций и других ценных бумаг | 071 | - | - |
| получение займов | 072 | - | - |
| получение вознаграждения по финансируемой аренде | 073 | - | - |
| прочие поступления | 074 | - | - |
| 2. Выбытие денежных средств, всего | 080 | - | - |
| в том числе:  |  |  |  |
| погашение займов | 081 | - | - |
| приобретение собственных акций | 082 | - | - |
| выплата дивидендов | 083 | - | - |
| прочие | 084 | - | *-* |
| 3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (стр.070 - стр.080)  | 090 | - | *-* |
| Итого: Увеличение +/ - уменьшение денежных средств (стр.030 +/ - стр.060 +/ - стр.090)  |  | 525124,13 | 1371278,1 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода |  | 1371278,15 | **-** |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода |  | 1896402,28 | 1371278,15 |

Руководитель Тарасова Наталья Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Наумова Елена Петровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение Б

Бухгалтерский баланс

За период с 1 января 2007 г. по 31 декабря 2007 г.

(Форма 1)

Наименование организации ТОО "Вираж"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности организации Оптовая и розничная реализация алкогольной продукции

Организационно-правовая форма ТОО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес организации г. Караганда, ул. Казахстанская, дом № 2

в тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВЫ | Код строки | На конецотчетногопериода | На началоотчетногопериода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Краткосрочные активы**Денежные средства и их эквиваленты | 010 | 1 896 402,28 | 1 371 278,15 |
| Краткосрочные финансовые инвестиции | 011 | - | - |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 012 | 65940457,18 | 51561454,12 |
| Запасы | 013 | 52143585,53 | 34324893,73 |
| Текущие налоговые активы | 014 |  (2 998,00)  | 248863,44 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 015 | - | - |
| Прочие краткосрочные активы | 016 | 386089,26 | 1124564,74 |
| **Итого краткосрочных активов** | **100** | **120363536,25** | **88631054,18** |
| **II. Долгосрочные активы** |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые инвестиции | 020 | \_ | \_ |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 021 | - | - |
| Инвестиции, учитываемые методом долевого участия | 022 |  | - |
| Инвестиционная недвижимость | 023 | - | - |
| Основные средства | 024 | 1 245 178,91 | 714 373,71 |
| Биологические активы | 025 | .  | - |
| Разведочные и оценочные активы | 026 | .  | \_ |
| Нематериальные активы | 027 | 362 649, 19 | 344 677,87 |
| Отложенные налоговые активы | 028 | - | - |
| Прочие долгосрочные активы | 029 | - | - |
| **Итого долгосрочных активов** | **200** | **1 607 828,10** | **1 059 051,58** |
| **БАЛАНС (строка 100 + строка 200)**  |  | **121971364,35** | **89690 105,76** |
| ПАССИВЫ | Код строки | На конецотчетногопериода | На началоотчетногопериода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. Краткосрочные обязательства |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые обязательства | 030 |  |  |
| Обязательства по налогам | 031 | 635 143,00 | 78 678,54 |
| Обязательства по другим обязательным и добровольным платежам | 032 |  (1 648,86)  |  (1 647,86)  |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 033 | 105339701,14 | 78 819812,18 |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 034 | - |  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 035 | - | - |
| Итого краткосрочных обязательств | 300 | 105973195,28 | 78 896 842,86 |
| IV. Долгосрочные обязательства |  |  |  |
|  [Долгосрочные финансовые обязательства | 040 |  |  |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | 041 | - | - |
| Долгосрочные оценочные обязательства | 042 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 043 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 044 |  |  |
| Итого долгосрочных обязательств | 400 |  |  |
| V. Капитал |  |  |  |
| Выпущенный капитал | 050 | 560 000,00 | 560 000,00 |
| Эмиссионный доход | 051 | - | - |
| Выкупленные собственные долевые инструменты | 052 | - | - |
| Резервы | 053 | - | - |
| Нераспределенный доход (непокрытый убыток)  | 054 | 15438169,07 | 10233262,90 |
| Доля меньшинства | 055 | - | - |
| Итого капитал | 500 | 15998169,07 | 10793262,90 |
| БАЛАНС (строка 300 + строка 400 + строка 500)  |  | 121971364,35 | 89690105,76 |

Руководитель Тарасова Наталья Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Наумова Елена Петровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение В

Отчет о прибылях и убытках

Наименование организации ТОО "Вираж"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности организации Оптовая и розничная реализация алкогольной продукции

Организационно-правовая форма ТОО

Юридический адрес организации г. Караганда, ул. Казахстанская, дом № 2

в тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Код стр.  | За отчетный период | За предыдущий период |
| Доход от реализации продукции и оказания услуг | 010 | 369994390 | 260811988 |
| Себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг | 020 | 315612577 | 227531679 |
| Валовая прибыль (стр.010 - стр.020)  | 030 | 54381813 | 33280309 |
| Доходы от финансирования | 040 |  |  |
| Прочие доходы | 050 |  | 3943 |
| Расходы на реализацию продукции и оказание услуг | 060 |  |  |
| Административные расходы | 070 | 46952167 | 30075274 |
| Расходы на финансирование | 080 |  |  |
| Прочие расходы | 090 | 25043 |  |
| Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия | 100 |  |  |
| Прибыль (убыток) за период от продолжаемой деятельности (стр.030 + стр.040 + стр.050 - стр.060 - стр.070 - стр.080 - стр.090 +/ - стр.100)  | 110 |  |  |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 120 |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.110 +/ - стр.120)  | 130 | 7404603 | 3208978 |
| Расходы по корпоративному по доходному налогу | 140 | 2199697 | 1021611 |
| Итоговая прибыль (убыток) за период (стр.130 - стр.140) до вычета доли меньшинства | 150 | 5204906 | 2187367 |
| Доля меньшинства | 160 |  |  |
| Итоговая прибыль (убыток) за период (стр.150 - стр.160)  | 170 | 5204906 | 2187367 |
| Прибыль на акцию | 180 |  |  |

Руководитель Тарасова Наталья Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Наумова Елена Петровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение Г

Отчет о движении денежных средств

(косвенный метод)

за 2007 год

Наименование организации ТОО "Вираж"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вид деятельности организации Оптовая и розничная реализация алкогольной продукции

Организационно-правовая форма ТОО

Юридический адрес организации г. Караганда, ул. Казахстанская, дом № 2

в тенге

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма |
| **1. Движение денег от операционной деятельности** |  |
| **Чистая прибыль** | **5204906** |
| Корректировки для сверки чистой прибыли:  |  |
| Амортизация ОС  | 354325 |
| Изменение товарно-материальных запасов | +43394816 |
| Изменение дебиторской задолженности | -37363741 |
| Изменение кредиторской задолженности | 14160 |
| Изменение расчетов с бюджетом | 1899 |
| Изменение прочих активов | -576 |
| Прочие поступления | 3695 |
| Прочие выплаты | 2523453 |
| **Чистая сумма денег от операционной деятельности** | **1373528,13** |
| **2. Движение денег от инвестиционной деятельности** |  |
| **2.1 Поступление денег:**  |  |
| Доход от реализации основных средств, нематериальных активов |  |
| Доход от реализации финансовых инвестиций |  |
| Прочие поступления |  |
| **2.2 Выбытие денег:**  |  |
| Приобретение основных средств | 716450 |
| Приобретение нематериальных активов | 131954 |
| Приобретение финансовых инвестиций |  |
| Прочие выплаты |  |
| **Чистая сумма денег от инвестиционной деятельности** |  **(848404)**  |
| 3. Движение денежных средств от финансовой деятельности |  |
| 3.1 Поступление денег:  |  |
| Выпуск акций |  |
| Получение банковских займов |  |
| Поступления вкладов учредителей |  |
| Прочие поступления |  |
| 3.2 Выбытие денег |  |
| Погашение банковских займов |  |
| Приобретение собственных акций |  |
| Выплата дивидендов |  |
| Прочие выплаты |  |
| Чистая сумма денег от финансовой деятельности  |  |
| Чистое изменение в денежных средствах и эквивалентах |  |
| Деньги на начало отчетного периода | 1371278,15 |
| Деньги на конец отчетного периода | 1896402,28 |

Руководитель Тарасова Наталья Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Наумова Елена Петровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение Д

Общий план аудита

Проверяемая организация ТОО "Вираж"

Период аудита 2007 год

Вид аудита Выборочный

Риск 0,6%

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель |
| 1.  | Аудит проведения подготовительных работ перед составлением финансовой отчетности | 16.01.08 - 18.01.08 | Касенова С.Д.  |
| 2.  | Аудит составления финансовой отчетности | **20.01.08 - 22.01.08** | Касенова С.Д.  |
| 3.  | Аудит взаимоувязки показателей отчетности | 23.01.08 - 24.01.08 | Касенова С.Д.  |
| 4 | Экспресс-анализ | 25.01.08- 26.01.08 | Касенова С.Д.  |
|  | Расчет показателей финансовой устойчивости и ликвидности | 27.01.08-28.01.08 | Касенова С.Д.  |

Приложение Ж

Программа аудита

Проверяемая организация ТОО "Вираж"

Период аудита 2007 год

Вид аудита Выборочный

Риск 0,6%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень аудиторских процедур | Период | Документы аудитора | Методы получения докзательств |
| 1.  | Аудит проведения подготовительных работ пред составлением бухгалтерской отчетности | 16.01.06 |  | Опрос, арифметический расчет, проверка документов |
| 1.1 | Проверка результатов проведенной инвен-таризации имущества и обязательств | 17.01.06 | - | Опрос, проверка документов |
| 1.2  | Проверка закрытия счетов | 18.01.06 | Проверка правильности отражения оборот по счету 1210 "Продажи" | Опрос, арифметический расчет прослеживание |
| 2.  | Аудит составления бухгалтерской отчетности | 20.01.06 |  | Прослеживание, опрос, арифметический расчет |
| 2.1  | Проверка правильности составления бухгалтерского баланса (форма №1)  | 20.01.06 | Альтерна-тивный баланс | Прослеживание, опрос, арифметический расчет, составление альтернативного баланса |
| 2.2  | Проверка правильности составления отчета о доходах и расходах (форма №2)  | 21.01.06 | Сверка тож-дественности показателей формы №2 и главной книги | Прослеживание, опрос, арифметический расчет |
| 2.3  | Проверка правильностти составления отчета о движении денег (форма №3)  | 21.01.06 | Сверка тож-дественности формы №4 с главной книгой и журналами-ордерами №1 и №2 | Прослеживание, опрос, арифметический расчет |
| 3.  | Аудит взаимоувязки показателей отчетности | 23.01.06 |  | Сопоставление  |
| 3.1  | Проверка взаимоувязки показателей формы №1 и №3 | 23.01.06 | Взаимоувязка показателей формы №1 и формы №3 | Сопоставление |

Приложение И

Расшифровка кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2008 года ТОО "Вираж"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование кредитора | Дата образов, задолженности | Наименование товара, работ,услуг | Сумма, тенге |
|  | ТОО "ГорКомТранс"  | 11.2000  | товар | 12916  |
|  | ТОО "ПКФ Цинком"  | 09.2000  | товар  | 11994  |
|  | ТОО "Мэри"  | 03.2000  | бензин  | 31653  |
|  | Павлодар, карт-руб. з/д  | 02.2002  | бугор. прокладка  | 115806  |
|  | ТОО "БМБЙ"  | 04.1999  | товар | 286590  |
|  | АО Астанаэнергосервис"  | 12.2004  | электроэнергия  | 315744  |
|  | КХ "Тулпар"  | 07.2000  | товар | 65000  |
|  | ТОО "N & М"  | 02.2000  | товар | 50040  |
|  | ТОО "Тех-Лайн"  | 11.1999  | диз. топливо  | 25110  |
|  | МП Берик  | 05.2000  | товар  | 14241  |
|  | ТОО "Жанар"  | 02.2000  | товар  | 10006  |
|  | ТОО "Айгиз"  | 01.2000  | товар  | 177479  |
|  | ОАО "Шнос"  | 05.2002  | бензин  | 184758  |
|  | ТОО "Сервис-строй"  | 04.2001  | з/части  | 30999  |
|  | АО "Казахтелеком"  | 12.2004  | услуги связи  | 1526767  |
|  | ТОО "Агровит"  | 12.2004  | товар | 1461455  |
|  | ТОО "Милан-НТ"  | 12.2004  | бензин  | 1575090  |
|  | ТОО "Султан-Санат"  | 12.2004  | материалы  | 334408  |
|  | ТОО "Авенис и К"  | 12.2004  | товар | 651930  |

Приложение К

Расшифровка дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2008 года ТОО "Вираж"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Наименование | Дата образования | За что | Сумма |
| 1.  | АО "Вторчермет"  | 04.2004  | товар  | 222018  |
| 2.  | ЧП Жакупов М.  | 05.1999  | товар  | 704938  |
| 3.  | ПКФ Хегва Хагер  | 08.1999  | товар  | 293000  |
| 4.  | ЦБ Малиновского с/о  | 11.2004  | ком. услуги  | 1672336  |
| 5.  | ФЛ Айтимбетова *С.*  | 12.2004  | товар  | 391532  |
| 6.  | ОАО "Акмоланан"  | 12.2004  | товар  | 140340  |
| 7.  | ЧП Воробьева Л.  | 12.2004  | товар  | 342485  |
| 8,  | ФЛ Осельбаева С.  | 12.2004  | товар  | 1244916  |
| 9.  | ФЛ Оспанбеков К.М.  | 12.2004  | товар  | 209394  |
| 10.  | ФЛ Салтыбаева У.С.  | 12.2004  | товар  | 581772  |
| И.  | ФЛЛиДЛ.  | 08.2003  | товар  | 125980  |
| 12.  | КХ "Асем"  | 06.2004  | товар | 68670  |
| 13.  | Нуринский групповой водопровод  | 12.2004  | ГСМ  | 106822  |
| 14.  | Тех ПД г. Караганда  | 12.2004  | ж/д услуги  | 239808  |
| 15.  | ТОО "Агранс"  | 10.2004  | товар  | 437770  |
| 16.  | КХ "Жастар"  | 05.2004  | товар  | 227304  |
|  | ИТОГО:  |  |  | 7091375  |
|  | Прочие дебиторы:  |  |  |  |
| 1.  | Коммунальные услуги  |  |  | 8619260  |
| 3.  | По исполнительным листам  |  |  | 657059  |
|  | ИТОГО:  |  |  | 25720154  |

Приложение Л

Отчет об изменениях в собственном капитале (Форма 4)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Код **строки** | Капитал материнской организации | Доля меньшинства | **Итого** **капитал** |
| Выпущенный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | **8** |
| Сальдо на 1 января 2007 г.  | 010 | **560 000,00** | **-** | **10 233 262,90** | **10 793 262,90** | **-** | **10 793 262,90** |
| Изменения в учетной политике | 020 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Пересчитанное сальдо (стр.010+/-стр.020)  | **030** | **560 000,00** | **-** | 10 **233 262,90** | **10 793 262,90** |  | **10 793 262,90** |
| Прибыль/убыток от переоценки активов | 031 | **-** | - | - | **-** | **-** | **-** |
| Хеджирование денежных потоков | 032 |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Курсовые разницы от зарубежной деятельности | 033 | **-** | **-** | **-** | - | **-** | **-** |
| Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр.031+/-стр.032+/ - стр.033)  | **040** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Прибыль/убыток за период | 050 |  | **-** | 5 204 906,17 | **5 204 906,17** | **-** | **5 204 906,17** |
| Всего прибыль/убыток за период (стр.040+/-стр.050)  | **060** | **-** | **-** | **5 204 906,17** | **5 204 906,17** | **-** | **5 204 906,17** |
| Дивиденды | 070 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Эмиссия акций | 080 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Выкупленные собственные долевые инструменты | **090** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Сальдо на 31 декабря 2007 г. (стр.060-стр.070+стр.080-стр.090)  | **100** | **-** | **. -**  | **5 204 906,17** | **5 204 906,17** | **-** | **5 204 906,17** |
| Сальдо на 1 января 2006 г.  | **110** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Изменения в учетной политике | 120 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Пересчитанное сальдо (стр.110+/-стр.120)  | **130** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Прибыль/убыток от переоценки активов | 131 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Хеджирование денежных потоков | 132 | **-** | **-**77 |  | **-** | **-** | **-** |
| Курсовые разницы от зарубежной деятельности | 133 | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Прибыль/убыток, признанная/ый непосредственно в самом капитале (стр.131+/-стр.132+/ - стр.133)  | **140** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Прибыль/убыток за период | 150 | **-** | **-** | 10 233 262,90 | **10 233 262,90** | **-** | **10 233 262,90** |
| Всего прибыль/убыток за период (стр.140+/-стр.150)  | **160** |  | **-** | **10 233 262,90** | **10 233 262,90** | **-** | **10 233 262,90** |
| Дивиденды | 170 | **-** | **-** | **-** | ***' -***  | **-** | **-** |
| Эмиссия акций | 180 | **-** | **-** | **-** | ***-*** | **-** | **-** |
| Выкупленные собственные долевые инструменты | 190 | **-** | **-** | **-** | ***-*** | **-** | **-** |
| Сальдо на 31 декабря 2006 г. (стр.160-стр.170+стр.180-стр. 190)  | **200** | **-** | **-** | **10 233 262,90** | **10 233 262,90** | **-** | **10 233 262,90** |

Руководитель Тарасова Наталья Александровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Наумова Елена Петровна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_