Кафедра бухгалтерского учета и аудита

##### **КУРСОВАЯ РАБОТА**

##### **по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»**

##### на тему

**«Отчет о движении денежных средств: информация для составления и назначения их»**

**Содержание**

Введение

1. Понятие о бухгалтерской отчётности
2. Порядок заполнения «Отчёта о движении денежных средств»
3. Порядок заполнения формы №4 на примере ООО

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

**Введение**

**Актуальность темы.** Актуальность темы заключается в современном состоянии рыночной конъюнктуры, которая предъявляет жёсткие требования к качеству информации финансового характера, большая доля которой аккумулируется в бухгалтерской службе. Именно на бухгалтерию возложены обязанности сбора, регистрации и обобщения данных об имуществе, обязательствах, капитале и их изменениях в ходе хозяйственных процессов. В результате обработки всей входящей и исходящей информации формируется комплект, включающий в себя бухгалтерскую (финансовую), управленческую, налоговую и статистическую отчетность. Искусство, которым должен владеть каждый менеджер, главный бухгалтер, финансовый директор – умение управлять деньгами. Количество денежных средств, которое требуется для хозяйственной деятельности, конечно, зависит от специфики производства (ресурсоемкости, длительности производственного цикла, длительности цикла продаж и т.п.). Но в меньшей степени оно зависит и от умения ими разумно распорядиться. Денежные средства как главный объект учета и анализа бухгалтерской деятельности предприятия порождают необходимость анализа их движения, в сопоставлении их оттока и притока за отчетный период, на основе заполнения «Отчета о движении денежных средств» (форма №4).

**Цель работы.** Целью данной работы является учёт и анализ движения денежных средств на основе заполнения «Отчёта о движении денежных средств».

Для достижения обозначенной цели были поставлены следующие задачи:

1. изучить «Отчет о движении денежных средств»;
2. порядок заполнения «Отчёта о движении денежных средств»;
3. составление «Отчёта о движении денежных средств» на примере ООО.

**Структура и объём работы**. Настоящая курсовая работа состоит из введения; трех глав, в которых раскрыты основные положения отчета о денежных средств на теоретической и методологической основе основных положений нормативно-законодательной базы России по состоянию на 01 января 2009 года, плана счетов и инструкции по его применению, положения по бухгалтерскому учету и отчетности в РФ, писем Минфина, МСФО и др.; представлена характеристика статей «Отчета о движении денежных средств» и порядок его заполнения. В практической части приведено составление «Отчёта о движении денежных средств» на примере ООО. В конце данной работы представлено заключение, список использованной литературы и приложение.

**1. Понятие о бухгалтерской отчётности**

Согласно раздела II Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, *бухгалтерская отчетность* – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Пунктом 5 раздела III Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 определен состав бухгалтерской отчетности, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Все вышеперечисленные отчеты взаимосвязаны и дополняют друг друга, так как описывают различные аспекты одной и той же финансово-хозяйственной деятельности организации и имеют общую цель – дать пользователям отчетности наиболее полную информацию о компании для принятия экономических решений.

Бухгалтерская отчетность должна соответствовать следующим требованиям[[1]](#footnote-1):

* давать достоверное и полное (т.е. сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету) представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
* должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы);
* должна быть составлена на русском языке;
* должна быть составлена в валюте Российской Федерации;
* все формы бухгалтерской отчетности должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером фирмы.

При составлении бухгалтерской отчетности возможно использование типовых форм отчетности (утвержденных приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности») или на их основе разработать отчетные формы самостоятельно, указав это в учетной политике организации.

В отличие от МСФО в России до сих пор в качестве основных бухгалтерских отчетов признаются лишь два отчета, а именно, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств рассматривается как приложение к годовой бухгалтерской отчетности, его не обязательно представлять в составе промежуточной отчетности.

Между тем в международной практике отчет о движении денежных средств получил широкое применение. В соответствии с МСФО он признается в качестве основного финансового отчета и его следует представлять за каждый период, в котором представляется финансовая отчетность.

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.

Каждый финансовый отчет имеет свою специфику представления информации о финансово-хозяйственной деятельности компании. Требования по раскрытию информации об изменениях в денежных средствах изложены в МСФО №7 «Отчет о движении денежных средств», который был введен в действие для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начиная с 1 января 1994 г. и заменил предыдущий МСФО №7 «Отчет об изменении финансового положения».

Отчет о движении денежных средств содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы.

Собственники, имея информацию 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. Движение денежных средств отражается как в целом по организации, так и по каждому направлению деятельности организации – текущей, инвестиционной и финансовой.

Отчет о движении денежных средств, с одной стороны, концентрирует в себе значительную часть данных из других отчетов, а с другой, как правило, составляется достаточно детально, что позволяет создать целостную картину о состоянии финансов организации за конкретный период.

*Цель составления отчета о движении денежных средств* состоит в предоставлении его пользователям финансовой отчетности полной, правдивой и детальной информации об изменении денежных средств предприятия, их эквивалентов за отчетный период.

Рассматривая отчет о движении денежных средств необходимо раскрыть такие понятия, как:

* *Денежные средства* включают деньги в кассе и те средства на счетах, в банке (банках), которыми организация может свободно распоряжаться.
* К денежным средствам приравниваются *денежные эквиваленты* – краткосрочные высоколиквидные инвестиции предприятия, свободно обратимые в денежные средства и незначительно подверженные риску изменения рыночной цены: эмиссия акций с целью приобретения активов, конвертация долговых обязательств в акции (трансформация долга в капитал), заключение договора аренды на значительную сумму (приобретение актива на условиях капитальной аренды), а также товарообменные (бартерные) сделки.
* *Чистый денежный поток (чистые денежные средства)* – разность между поступлениями и платежами отчетного периода. Чистый денежный поток может быть как положительным, так и отрицательным. Положительное значение чистого денежного потока свидетельствует о наращении денежных средств или их притоке, отрицательное – об их оттоке.

Любое приобретение сопровождается соответствующим платежом, так же как и любая продажа сопровождается поступлением денег. Возникновение или погашение задолженности также сопровождается движением денежных средств.

Показатель денежных потоков используется, с одной стороны, как показатель финансовой устойчивости предприятия (внутренних источников финансирования), а с другой – как показатель фактической и потенциальной прибыльности предприятия.

В отчете о движении денежных средств данные о денежных средствах должны быть представлены в течение отчетного периода в полном объеме, включая все составляющие, в разрезе трех видов деятельности на основании показателей притока и оттока денежных средств по каждому виду деятельности (основные источники формирование данных – форма №1 «Баланс» и форма 2 «Отчет о прибылях и убытках»).

МСФО 7 требует, чтобы денежные потоки были классифицированы по трем видам деятельности, (таблица №1), в соответствии с этим требованием, отчет о движении денежных средств состоит из трех разделов.

Таблица 1. Классификация видов деятельности с соответствии с МСФО 7

|  |
| --- |
| Виды деятельности и их характеристики |
| *Финансовая деятельность* | *Операционная деятельность* | *Инвестиционная деятельность* |
| – деятельность, приводящая к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения финансовых средств:(+) Эмиссия акции или других долговых инструментов(+) Эмиссия облигаций, векселей, закладных и проч. краткосрочного и долгосрочного характера(–) Выплаты владельцам в связи с выкупом акции(–) Денежные погашения заимствований, произведенных ранее | – деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и др.Отражает достаточность денежных средств (без обращения к внешним источникам финансирования) для:– погашения кредитов;– поддержании производственных мощностей;– выплаты дивидендов;– новых инвестицийИспользуется для прогнозирования будущих денежных потоков, окупаемости затрат инвестиционного характера | – деятельность, связанная с приобретением (созданием), продажей основных средств (земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования), нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставление другим организациям займов и т.п.), осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки. Отражает направления использования денежных потоков с целью генерирования в будущем доходов, положительных денежных потоков от операционной деятельности; отрицательный чистый денежный поток в период активизации капитальных затрат свидетельствует о реализации стратегии компании в части расширения масштабов бизнеса |

Для составления отчета МСФО 7 допускает использование двух методов: прямого и косвенного.

Для составления отчета о движении денежных средств МСФО 7 рекомендует компаниям использовать прямой метод, так как он в отличие от косвенного позволяет получить информацию, необходимую для оценки будущих потоков денежных средств.

При выборе метода составления отчета нужно исходить из того, для кого этот отчет готовится (для инвестора, банка, собственника). Практика показывает, что отчет о движении денежных средств, составленный прямым методом, более понятен и лучше воспринимается руководителями и акционерами, не являющимися профессиональными финансистами.

Немаловажным фактором при выборе метода составления отчета о движении денежных средств является доступность данных, удовлетворяющих основным требованиям МСФО. Зачастую информацию, необходимую для заполнения статей раздела «Операционная деятельность» прямым методом, очень сложно выделить из совокупного денежного потока компании. Кроме того, при выборе метода нужно руководствоваться следующим принципом – затраты на получение информации не должны превышать ценность этой информации.

1. **Порядок заполнения «Отчёта о движении денежных средств»**

В отчет о движении денежных средств (форма №4) включают информацию о поступлении и расходовании денежных средств за отчетный период. Причем выделяют данные о движении средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, а также остаток на начало и конец отчетного периода.

Таблица 1. Структура отчета о движении денежных средств [[2]](#footnote-2)

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Величина денежных средств на начало отчетного периода |
| 2. | Итог раздела I: чистый приток (+) / отток (–) денежных средств от текущей деятельности предприятия |
| 3. | Итог раздела II: чистый приток (+) / отток денежных средств от инвестиционной деятельности предприятия |
| 4. | Итог раздела II: чистый приток (+) / отток денежных средств от финансовой деятельности предприятия |
| 5. | Изменение величины денежных средств (стр. 2 +/ – стр. 3 +/ – стр. 4) |
| 6. | Величина денежных средств на конец отчетного периода (стр. 1 + стр. 5) |

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.

Данные за отчетный период отражают в графе 3. В графу 4 вписывают показатели за аналогичный период предыдущего года. Информацию берут из формы №4 за 2007 год. Структура каждого раздела такова: сначала указывают средства, полученные по соответствующему виду деятельности, а затем израсходованные. Израсходованные суммы записывают в круглых скобках.

Форма представляет собой таблицу, в соответствующих графах которой приводятся показатели за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

В графу 3 строки «Остаток денежных средств на начало отчетного года» вписывают остаток на 1 января 2008 года. Для этого на соответствующие даты суммируют дебетовые сальдо счетов:

– 50 «Касса» (кроме субсчета «Денежные документы»);

– 51 «Расчетные счета»;

– 52 «Валютные счета»;

– 55 «Специальные счета в банках» (кроме субсчета «Депозитные счета»);

– 57 «Переводы в пути».

Остаток средств в иностранной валюте пересчитывают по курсу Банка России на 1 января 2008 года. В графе 4 указывают данные на 1 января 2007 года.

**Раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности»**

Обычно под текущей деятельностью подразумевают основной вид деятельности фирмы. Это может быть производство продукции, выполнение строительных работ, продажа товаров, оказание услуг общественного питания, сдача имущества в аренду и т.д. В данном разделе указываются денежные средства, поступившие и израсходованные в результате такой деятельности.

В строке «Средства, полученные от покупателей, заказчиков» приводятся суммы, полученные за реализованные товары (работы, услуги), а также суммы авансов от покупателей. Для этого суммируются обороты по дебету счетов денежных расчетов (50, 51 и 52) в корреспонденции со счетами 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» в части, относящейся к оплате товаров (работ, услуг). Обратите внимание: все суммы указывают с учетом НДС и акцизов.

В строке «Прочие доходы» фиксируют поступления, связанные с текущей деятельностью, но не отраженные в предыдущих строках. Например, суммы, возращенные в кассу подотчетными лицами, возвращенные из бюджета суммы излишне уплаченных налогов и сборов, штрафы, полученные организацией за нарушение условий договора, возмещение ущерба, причиненного организации, и др. При необходимости можно выделить те или иные поступления отдельной строкой.

Далее раскрывается информация об израсходованных денежных средствах. Все суммы указывают в скобках.

По строке 1501 отражают средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов. Для этого берут соответствующие обороты по кредиту счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». В данной строке не приводят информацию о приобретении основных средств, НМА, финансовых вложений и т.д.

В строку 160 вписывают суммы заработной платы, выданной сотрудникам, – обороты по дебету 70 в корреспонденции со счетами 50 и 51.

Величину выплаченных дивидендов и процентов отражают в строке 170. Сумма дивидендов определяется дебетовым оборотом по субсчету 75–2 «Расчеты по выплате доходов» (если учредители не являются сотрудниками фирмы) или по счету 70 субсчет «Доходы от участия в капитале организации» (для работников) в корреспонденции со счетами 50, 51 и 52. Размер выплаченных процентов – это обороты по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

По строке 180 фиксируют суммы налогов и сборов, уплаченные организацией в течение года. Сюда же относят суммы штрафов и пеней за нарушение налогового законодательства. При заполнении строки учитывают обороты по дебету счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В строке «На прочие расходы» указывают выбытие денежных средств, не приведенное в предыдущих строках. Например, суммы, выданные под отчет, штрафы, выплаченные организацией за нарушение условий договора, комиссия банка за обслуживание счета и др.

В конце раздела в соответствующей строке следует определить чистые денежные средства от текущей деятельности. Это разница между поступившими и израсходованными суммами. Если величина отрицательная (выбытие денежных средств превысило поступление), ее указывают в круглых скобках.

**Раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности»**

В этом разделе отражают данные о поступлении и расходовании наличных и безналичных средств по инвестиционной деятельности.

Инвестиционная деятельность связана с приобретением и продажей внеоборотных активов (земельных участков, основных средств, НМА и т.д.), осуществлением финансовых вложений (приобретением ценных бумаг). Кроме того, к такой деятельности относятся научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки и строительство для собственных нужд.

Выручку от продажи основных средств и иных внеоборотных активов приводят по строке 210. Это обороты по дебету счетов 50, 51 и 52 в корреспонденции со счетами 62 и 76, связанные с оплатой внеоборотных активов.

Строку 220 «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений» заполняют те организации, для которых такая деятельность не является основной. Иначе соответствующие суммы отражаются в составе средств, полученных от покупателей и заказчиков по текущей деятельности.

Сумму полученных дивидендов, указываемых по строке 230, определяют как обороты по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции с субсчетом 76–3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

В строке 240 указывают сумму процентов, полученную по векселям (облигациям), выданным займам и т.д. Это кредитовые обороты по счету 76 субсчет «Расчеты по процентам» или 91 в корреспонденции со счетами 50, 51 и 52.

В строке 250 записывают суммы поступлений от погашения займов, предоставленных другим организациям. Сумма определяется кредитовым оборотом по субсчету 58–3 «Предоставленные займы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Далее раскрывают информацию о расходовании денежных средств по инвестиционной деятельности.

Строку 280 заполняют, если в течение года было приобретено дочернее предприятие как имущественный комплекс. Для этого берут дебетовый оборот по счету 60 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы, израсходованные на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов, указывают по строке 290. Используют соответствующие дебетовые обороты по счету 60 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Для заполнения строки 300 «Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений» необходимы данные оборотов по дебету субсчетов 58–1 «Паи и акции», 58–2 «Долговые ценные бумаги» и т.д. в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы займов, выданных другим организациям, отражают по строке 310 на основании дебетового оборота субсчета 58–3 в корреспонденции со счетами 50, 51 и 52.

В конце данного раздела по строке 340 указывают чистые денежные средства от инвестиционной деятельности. Из всех поступлений, отраженных в разделе, вычитают сумму израсходованных денежных средств. Отрицательный результат указывают в скобках.

**Раздел «Движение денежных средств по финансовой деятельности»**

В результате финансовой деятельности изменяется величина и состав собственного капитала организации, а также заемных средств.

В строке «Поступления от эмиссий акций или иных долевых бумаг» фиксируют суммы, поступившие от размещения акций. Для этого используют оборот по кредиту субсчета 75–1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Для отражения показателей в строке «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями» берут кредитовые обороты по счетам 66 и 67 в корреспонденции со счетами 50, 51 и 52.

В строке «Погашение займов и кредитов (без процентов)» организации указывают обороты по дебету счетов 66 и 67 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В показатель данной строки не включают суммы процентов, выплаченных по кредитам и займам. Данные суммы приводят по строке 170.

Строка «Погашение обязательств по финансовой аренде» предназначена для отражения информации по денежным средствам, перечисленным в течение года по договорам лизинга лизингодателю. Это соответствующие обороты по дебету счета 76 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Разница между поступлением и расходованием денежных средств в рамках финансовой деятельности записывается по строке «Чистые денежные средства от финансовой деятельности».

**Итоговые показатели**

В конце формы содержатся итоговые строки. Для того чтобы определить показатель по строке «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов», следует просуммировать величину чистых денежных средств от каждого вида деятельности. Значения показателей, заключенных в круглые скобки, вычитаются.

В строке «Остаток денежных средств на конец отчетного периода» указываются данные по состоянию на 31 декабря 2008 года.

Заключительную строку «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» заполняют организации, которые в течение года осуществляли расчеты в иностранной валюте.

Форма №4 заполняется в тысячах рублей. Незаполненные строки из неё исключаются. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

Бухгалтерская отчетность организаций, в которых бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, подписывается руководителем организации, централизованной бухгалтерии или специализированной организации либо бухгалтером-специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

Бухгалтерская отчетность составляется, хранится и представляется пользователям бухгалтерской отчетности в установленной форме на бумажных носителях. При наличии технических возможностей и с согласия пользователей бухгалтерской отчетности организация может представлять бухгалтерскую отчетность в электронном виде в соответствии с законодательством РФ.

1. **Порядок заполнения формы №4 на примере ООО**

ООО занимается розничной продажей широкого ассортимента компьютерной техники и комплектующими в …………………………….

ООО было создано в 2005 году. ООО представляет собой общество с ограниченной ответственностью и ведёт свою деятельность на основе ГК РФ часть 1. Общество является юридическим лицом и действует на основании Устава и Учредительного договора. ООО имеет свой расчётный счет, круглую печать со своими наименованием, штампы, бланки другие необходимые документы. Общество может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права и несёт обязанности быть истцом, ответчиком, третьим лицом в судебных органах.

Учредителями являются физические лица, которые несут ответственность по обязательствам ООО в размере уставного капитала, созданного из средств учредителей.

Координаты ООО:

Юридический адрес:

Фактический адрес:

ИНН:

КПП:

ОКВЭД:

Директор:

Серия и номер лицензии:

Дата выдачи лицензии:

Составим на основе данных ООО Форму №4 «Отчёт о движении денежных средств» (Приложение №1).

Основная цель анализа денежных потоков заключается в выявлении причин дефицита или избытка денежных средств и определении источников их поступления и направлений расходования для контроля за текущей ликвидностью и платежеспособностью предприятия, которые находятся в зависимости от реального денежного оборота в виде потока денежных платежей, отражаемых на счетах бухгалтерского учета. Поэтому анализ движения денежных средств значительно дополняет методику оценки платежеспособности и ликвидности и дает возможность реально оценить финансово-экономическое состояние хозяйствующего субъекта[[3]](#footnote-3).

Оптимальный объем денежных средств обеспечивает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, а эффективное управление денежными потоками сокращает потребность предприятия в привлечении заемного капитала. Важно отметить и то, что рационализация денежных потоков способствует ритмичности производственно – коммерческого процесса организации. Поэтому анализ движения денежных потоков и управление ими являются составным элементом финансового анализа.

При анализе движения денежных средств целесообразно:

* определить изменение остатка денежных средств на конец отчетного периода по сравнению с его величиной на начало года;
* оценить приток денежных средств в целом за отчетный период, в том числе по отдельным видам деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой);
* установить отток денежных средств в целом за отчетный период, в том числе по отдельным видам деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой);
* рассмотреть структуру притока и оттока денежных средств в отчетном и в предыдущем периодах и выявить изменения в ней;
* проанализировать структуру поступления (притока) денежных средств и структуру направления (оттока) денежных средств организации в отчетном и предыдущем периодах по видам хозяйственных операций;
* изучить изменение суммы чистых денежных потоков в целом, в том числе по отдельным видам деятельности в отчетном и предыдущем периодах;
* установить факторы, оказавшие влияние на движение денежных средств в организации;
* сделать оценку эффективности использования денежных средств предприятия[[4]](#footnote-4).

Совокупный денежный поток должен стремиться к нулю, так как отрицательное сальдо по одному виду деятельности компенсируется положительным сальдо по другому его виду.

К процессу управления совокупным денежным потоком предъявляются следующие требования:

1. продавать как можно больше и по разумным ценам. Цена продажи включает в себя не только реальные денежные расходы, но и амортизацию основных средств и нематериальных активов, которая на практике увеличивает денежный поток;
2. как можно больше ускорять оборачиваемость оборотных активов, избегая их дефицита, что может привести к снижению объема продажи товаров;
3. как можно быстрее собирать денежные средства у дебиторов, не забывая, что чрезмерные требования ко всем покупателям могут привести к снижению будущего объема продаж. Для ускорения получения денег от дебиторов целесообразно использовать скидки с цен на товары и услуги;
4. постараться достичь приемлемых сроков выплаты кредиторской задолженности без ущерба для будущей деятельности предприятия, использовать любые преимущества, предоставляемые скидками, существующими у поставщиков.

Классификация деятельности предприятия на три вида (текущую, инвестиционную и финансовую) очень важна для практики России, так как благоприятный (близкий к нулю) совокупный денежный поток может быть достигнут за счет элиминирования или покрытия отрицательного денежного потока по текущей деятельности притоком денежных средств от продажи активов или привлечения краткосрочных банковских кредитов. В данном случае величина денежного потока скрывает реальную убыточность деятельности предприятия.

В зависимости от целей составления, а также возможности доступа к информации, денежные потоки от операционной деятельности могут быть представлены с помощью двух основных методов: прямого и косвенного. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности отражаются прямым методом.

Проведём анализ денежных средств прямым методом.

Прямой метод основан на движении денежных средств по счетам предприятия. Анализ проводится по данным формы №4 «Отчет о движении денежных средств» ООО (Таблица 2).

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

Общая масса поступления денежных средств в отчетном году составила 1604 тыс. руб., а в предыдущем году сумма поступления средств была меньше – 1122 тыс. руб. В отчетном периоде отток денежных средств составил 1447 тыс. руб., а в предыдущем году 1053 тыс. руб.

Таблица 2. Поступление и выбытие денежных средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего, тыс. руб. | В том числе по видам деятельности |
| текущая | инвестиционная | финансовая |
| 1. Приток денежных средств: |
| – за отчетный год | 1604 | 1504 | - | 100 |
| – за предыдущий год | 1122 | 1022 | - | 100 |
| 2. Отток денежных средств: |
| – за отчетный год | 1447 | 1267 | 80 | 100 |
| – за предыдущий год | 1053 | 898 | 55 | 100 |
| 3. Изменение денежных средств: |
| – за отчетный год | 157 | 237 | -80 | 0 |
| – за предыдущий год | 69 | 124 | -55 | 0 |

В предыдущем году отток денежных средств (1053 тыс. руб.) был меньше их притока (1122 тыс. руб.), что обусловило положительную величину денежного потока 69 тыс. руб. В отчетном же году тоже имеется позитивный момент – превышение потока денежных средств по сравнению с оттоком. В связи с этим чистый денежный поток составил 157 тыс. руб.

Далее рассмотрим структуру притока и оттока денежных средств по видам деятельности (Таблица 3).

Приток денежных средств в отчетном году по текущей деятельности составляет 93,77%, по инвестиционной деятельности отсутствует, по финансовой – 6,23%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности увеличилась на 2,68%, а доля финансовой деятельности уменьшилась на 2,68%.

Таблица 3. Структура притока и оттока денежных средств по видам деятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Всего, тыс. руб. | В том числе по видам деятельности |
| текущая | инвестиционная | финансовая |
| 1. Приток денежных средств: |  |  |  |
| – за отчетный год | 1604 | 1504 | - | 100 |
| – за предыдущий год | 1122 | 1022 | - | 100 |
| 2. Удельный вес, %: |  |  |  |  |
| – за отчетный год | 100 | 93,77 | - | 6,23 |
| – за предыдущий год | 100 | 91,09 | - | 8,91 |
| 3. Отток денежных средств: |  |  |  |
| – за отчетный год | 1447 | 1267 | 80 | 100 |
| -за предыдущий год | 1053 | 898 | 55 | 100 |
| 4. Удельный вес(%): |  |  |  |  |
| – за отчетный год | 100 | 87,56 | 5,53 | 6,91 |
| -за предыдущий год | 100 | 85,28 | 5,22 | 9,50 |

Отток денежных средств в отчетном году по текущей деятельности составляет 87,56%, по инвестиционной деятельности – 5,53%, отток по финансовой деятельности – 6,91%. По сравнению с предыдущим годом доля текущей деятельности увеличилась на 2,28%, доля инвестиционной деятельности возросла на 0,31%, доля финансовой деятельности снизилась на 2,59%.

Проведём анализ структуры поступления и оттока денежных средств по характеру выполняемых хозяйственных операций (Таблица 4)

Таблица 4. Структура поступления и оттока денежных средств по характеру выполняемых хозяйственных операций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| Отчетныйгод | Пред. год | Отчетныйгод | Пред. год |
| Приток денежных средств: |
| По текущей деятельности: | 1504 | 1022 | 100 | 100 |
| – средства, полученные от покупателей, заказчиков | 1504 | 1022 | 100 | 100 |
| По инвестиционной деятельности: | - | - | - | - |
| По финансовой деятельности: | 100 | 100 | 100 | 100 |
| – поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Отток денежных средств: |
| По текущей деятельности: | 1267 | 898 | 100 | 100 |
| Денежные средства, направленные: – на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 584 | 432 | 46,09 | 48,11 |
| – на оплату труда | 480 | 304 | 37,88 | 33,85 |
| – на выплату дивидендов, процентов | 6 | 6 | 0,47 | 0,67 |
| – на расчеты по налогам и сборам | 187 | 156 | 14,77 | 17,37 |
| – на прочие расходы | 10 | - | 0,79 | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| По инвестиционной деятельности: | 80 | 55 | 100 | 100 |
| – приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 80 | 55 | 100 | 100 |
| По финансовой деятельности: | 100 | 100 | 100 | 100 |
| – погашение займов и кредитов (без процентов) | 100 | 100 | 100 | 100 |

Основная масса денежных средств по текущей деятельности в отчетном году поступает в виде средств, полученных от покупателей и заказчиков (100%), как и в предыдущем году (100%). Приток денежных средств по инвестиционной деятельности в отчетном году отсутствует, тогда как в предыдущем году ее не было. Все средства по финансовой деятельности представлены поступлениями от займов и кредитов, предоставленных другими организациями и в отчетном году, и в предыдущем.

Отток денежных средств по текущей деятельности связан с расходами на оплату труда – 37,88% в отчетном году и 33,85% в предыдущем году, также значительная доля средств направлена на расчеты по налогам и сборам – 14,77% в отчетном году и 17,37% в предыдущем. Следует отметить уменьшение доли денежных средств, направленных на оплату приобретенных товаров, работ, услуг и сырья в отчетном году – 46,09% против 48,11% в предыдущем. Отток денежных средств по инвестиционной деятельности приходится на приобретение объектов основных средств (100%), так и предыдущем периодах (100%). Весь отток средств по финансовой деятельности представлен погашением займов и кредитов только в отчётном и предыдущем периодах.

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

ООО не подлежит обязательному аудиту и сдаёт годовой отчёт в сокращённом виде. Но главный бухгалтер составляет форму №4 для анализа движения денежных средств прямым методом, что предоставляет ценную управленческую информацию для руководства организации, на основе которой принимаются оперативные решения по стабилизации платежеспособности организации, оцениваются возможности дополнительных инвестиций.

**Заключение**

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

Отчет о движении денежных средств необходим как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании этого отчета могут делать выводы об управлении ликвидностью фирмы, о ее доходах и способности фирмы привлекать значительные суммы денежных средств.

Отчет о движении денежных средств показывает, откуда в компанию пришли деньги в течение отчетного периода и на что они были потрачены. Данный отчет вместе с остальными, входящими в состав финансовой отчетности, обеспечивает представление информации, позволяющей оценить показатели денежного оборота, а также понять произошедшие изменения в чистых финансовом результате компании, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов. Включение отчета о движении денежных средств в финансовую отчетность позволяет моделировать текущую стоимость будущих денежных потоков для сравнительной оценки компаний. При этом сравнительный анализ денежных потоков не имеет ограничений, связанных с зависимостью от показателей прочей отчетности и от выбранной компанией учетной политики.

Компания ООО является новичком на рынке торговли компьютерной техники в регионе среди специализированных розничных сетей.

Среди основных выводов сделаем следующие:

1. Проведенный финансово-экономический анализ деятельности ООО показал, что в настоящее время предприятие является конкурентоспособным и имеет рост прибыли. За анализируемые 2007–2008 годы наблюдается финансовая устойчивость предприятия, значения финансовых показателей за 2008 год значительно улучшились и соответствуют требуемым нормативам по сравнению с 2007 годом, что говорит о платежеспособности предприятия в течение всего периода и об отсутствии риска банкротства.
2. Анализ движения денежных средств был проведен прямым методом. Прямой метод позволяет проанализировать, в каком объеме, и из каких источников были получены поступившие на предприятие денежные средства, и каковы основные направления их использования. Так, с помощью данного метода мы выяснили следующее. В отчетном году общий приток денежных средств в ООО превышал приток денежных средств, полученный за 2007 год. В основном денежные средства поступали от текущей деятельности. Отток денежных средств в отчетном году был больше, чем отток денежных средств в предыдущем году, что объясняется увеличением выбытия денежных средств в результате деятельности. Тем не менее, в 2008 году получен чистый денежный поток в размере 157 тыс. руб.

Источниками поступления денежных средств в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в 2007–2008 гг. были средства, полученные от покупателей и заказчиков. Основные направления использования денежных средств в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в 2007–2008 гг. представлены расчетами по налогам и сборам, а также погашением займов и кредитов.

Дадим следующие рекомендации:

1. Текущая деятельность предприятия является главным источником прибыли, она генерирует основной поток денежных средств, поэтому отрицательная величина чистого потока денежных средств от операционной деятельности неблагоприятно сказывается на функционировании предприятия. Компания вынуждена прибегать к займам и кредитам сторонних организаций, увеличивая суммы дебиторской задолженности, и осуществлять инвестиции за счет внешнего финансирования. Таким образом, ООО необходимо сконцентрировать внимание на повышении эффективности операционной деятельности с тем, чтобы обеспечивалось выполнение основных коммерческих функций предприятия.

2. Если у предприятия не будет больших сумм задолженностей и наметится рост чистого денежного потока от текущей деятельности, то у компании появятся возможности для самофинансирования, и она будет способна своевременно осуществлять текущие платежи и рассчитываться по своим обязательствам собственными средствами.

3. Для повышения финансовой устойчивости предприятия, связанной с текущей деятельностью, размер внутреннего финансирования должен превышать общую сумму внешних финансовых источников.

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

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

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

**Список использованной литературы**

1. Годовой отчет. Практическое пособие по составлению и сдаче годового отчета, подготовленное совместно редакциями ведущих бухгалтерских изданий и специалистами Министерства РФ по налогам и сборам и Министерства финансов РФ;
2. МСФО №7 «Отчет о движении денежных средств»;
3. «О годовой бухгалтерской отчетности организаций». Приказ Министерства финансов РФ от 12.11.96 г. №97 (с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Минфина РФ от 03.02.1997 г. №8, от 21.11.1997 г. №81н, от 20.10.1998 года №47н);
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций». Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 года №43н (ПБУ 4/99);
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98 №34-н;

Приказ Минфина РФ от 06.07.99 №43н;

Приказ от 22 июля 2003 г. №67н О формах бухгалтерской отчётности организаций (в ред. Приказов Минфина РФ от 31.12.2004 №135н, от 18.09.2006 №115н);

1. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (в редакции от 30.06.03 №86-ФЗ);

Анализ хозяйственной деятельности промышленности: Учебник / Под ред. Стражева В.И. – Минск: Высшая школа, 2003;

1. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2005.
2. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2006;
3. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 2‑е издание. – М.: Дело и сервис, 2004;
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебник М.: ИНФРА‑М. 2004 г.
5. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери – Асса, 2006;
6. Никольская Э.В. Анализ движения денежных средств. Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2004;
7. Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных материалов. – М.: Бухгалтерский учет, 2005;
8. Пучкова С.И. Бухгалтерская финансовая отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2006.;
9. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет. Учебно-практическое пособие. Москва, 2006;
10. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности. – М.: Альфа – Пресс, 2006;
11. Демина В.А. «Составляем форму №4»/ Журнал «Российский налоговый курьер», 2009, №1–2;
12. Изотова Л. «Проверим отчётность по схеме»/ Журнал «Расчет», 2008, №3;
13. Тудина Е.Г. «Выбираем способ сдачи годового отчёта»/ Журнал «Нормативные акты для бухгалтера», 2008, №6;
14. Хабарова Л.П. «Порядок заполнения формы №4 «Отчет о движении денежных средств»/ Журнал «Бухгалтерский бюллетень», 2008, №1;
15. Титаева А.В. http://titaeva.ru/archive/articles/text39.zip.
1. Приказ Минфина РФ от 06.07.99 N 43н [↑](#footnote-ref-1)
2. Анализ хозяйственной деятельности промышленности: Учебник / Под ред. Стражева В.И. – Минск: Высшая школа, 2003 [↑](#footnote-ref-2)
3. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб.: Питер, 2006 [↑](#footnote-ref-3)
4. Никольская Э.В. Анализ движения денежных средств. Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2004 [↑](#footnote-ref-4)