**Содержание**

Введение

1. Организационно-экономическая характеристика Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно»

2. Понятие денег, их сущность и характеристика денежных потоков

3. Отражение сведений о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно»

3.1 Порядок отражения данных о движении денежных средств в бухгалтерском балансе

3.2 Порядок составления отчета о движении денежных средств (ф. №4)

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В рыночных условиях особую актуальность приобретают вопросы четкой организации денежных расчетов, их учета, контроля за рациональным их использованием, поскольку денежные средства являются единственным видом оборотных средств, обладающим абсолютной ликвидностью, то есть немедленной способностью выступать средством платежа по обязательствам предприятия.

Денежные средства характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств (деньги-товар-деньги), скорость движения которых, во многом определяет эффективность всей предпринимательской деятельности. Объемом имеющихся у предприятия денег, как важнейшего платежного средства, определяется платежеспособность предприятия - одно из основных характеристик его финансового положения. Искусство, которым должен владеть каждый менеджер, главный бухгалтер, финансовый директор - умение управлять деньгами, разумно ими распоряжаться.

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 бухгалтерской отчетности. Поэтому располагать достоверными данными по учету движения денежных средств, актуально было во все времена. С помощью бухгалтерских форм отчетности, предприятие видит, как оно распоряжается денежными средствами, куда они идут, и откуда приходят, куда их следует направлять, а куда нет.

Именно, бухгалтерская отчетность является информационной базой для системного анализа сформировавшихся денежных потоков на уровне предприятия и на уровне структурных подразделений.

Этим обстоятельством и был определен выбор темы курсовой работы.

Цель выполнения данной работы является исследование всей широты теоретических и методических основ порядка отражения в бухгалтерской отчетности данных о движении денежных средств на примере конкретного предприятия - Красненский филиал БОГУП «РНПЦ «Одно окно».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- обобщить и систематизировать классификацию денежных средств, дать характеристику денежных потоков предприятий;

- исследовать теоретические и методические особенности порядка отражения в бухгалтерской отчетности данных о движении денежных средств в наличной и безналичной формах;

- рассмотреть основную документацию, используемую для отражения информации по движению денежных средств в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно»;

- проанализировать и указать недостатки в организации учетно-отчетных операций, связанных с потоками денежных средств в исследуемой организации;

В качестве информационной базы для написания работы были использованы: законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету, научная и учебная литература по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности, материалы периодических изданий, а также первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета и формы отчетности (практические материалы) Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно».

**1. Организационно-экономическая характеристика Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно»**

Красненский филиал БОГУП «РНПЦ «Одно окно» создан на основании Устава и решения Комитета по управлению государственным имуществом Белгородской области и действует с соблюдением требований Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях и иных федеральных законов, а также Положения о филиале (Приложение 1).

Полное наименование филиала: Красненский филиал Белгородского областного государственного унитарного предприятия «Региональный научно-производственный Центр «Одно окно». Местонахождение филиала: Белгородская область, Красненский район, с. Красное.

Филиал поставлен на учет по своему местонахождению в Межрайонной инспекции №1 по Белгородской области 25 декабря 2006 г. Но у создания обособленного подразделения есть своя предыстория. В июне 2002 года было создано Муниципальное учреждение «Красненский Районный Центр обслуживания граждан по принципу «Одно окно» и хотя оно не было реорганизовано, а было ликвидировано, можно сказать, что именно это учреждение явилось базой для открытия филиала, так как цели и предмет деятельности у них совпадают. А именно выполнение следующих функций по обслуживанию граждан и юридических лиц по принципу «Одно окно»:

- оформление прав собственности на земельные участки, дома;

- приватизация;

- оформление прав в результате наследования;

- юридические консультации по всем вопросам;

- межевание земельных участков;

- подбор вариантов купли-продажи, аренды, обмена недвижимости.

Филиал осуществляет свою деятельность от имени Белгородского областного ГУП «РНПЦ «Одно окно». Для организации и ведения своей текущей деятельности филиал наделяется имуществом, которое учитывается на его отдельном балансе, открывает расчетный рублевый счет в банке, имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием. Директор филиала назначается директором головной организации и действует на основании доверенности, определяющей его полномочия: осуществляет оперативное руководство деятельностью филиала, распоряжается средствами филиала в пределах утвержденной сметы расходов, издает приказы, обязательные для всех работников филиала и совершает иные действия, необходимые для достижения целей и задач филиала.

Организационная структура филиала приведена на Рис.1

|  |
| --- |
| Директор |

Отдел географических информационных систем

Отдел приема граждан и обработки документов

Бухгалтерия

Административно-хозяйственный отдел

Рис 1. Структура Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно».

На уровне предприятия за организацию бухгалтерского учёта ответственность несёт руководитель. Обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учётных регистрах и на их основе составление отчётности, обеспечивает главный бухгалтер. Главный бухгалтер непосредственно подчиняется директору филиала и главному бухгалтеру Белгородского областного ГУП «РНПЦ «Одно окно».

Бухгалтерский учёт в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» ведётся в соответствии с федеральным законом по ведению бухгалтерского учёта от 24 ноября 1996 года №129 ФЗ и положением по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ от 29.07.1998 года №34н. Все формы и методы бухгалтерского учета, применяемые в филиале, сформулированы в учетной политике, которая формируется главным бухгалтером Белгородского областного ГУП «РНПЦ «Одно окно» и утверждается руководителем головной организации в соответствии с положением по бухгалтерскому учету №1 от 1998 года «Учетная политика предприятия».

Форма учёта в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» автоматизированная и осуществляется с помощью программы «1С: Предприятие 7.7. Эта бухгалтерская программа обеспечивает обработку данных первичного учета и формирование всей необходимой финансовой отчетности.

Рассмотрим основные экономические показатели деятельности Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно», рассчитанные по данным годовых отчетов организации за 2006 год (Приложение №2), 2007 год (Приложение №3) и первоначальный вариант (без утверждения) годового отчета за 2008 год (Приложение №4).

#### Таблица 1 Основные экономические показатели деятельности Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 2006год | 2007год | 2008год | Отклонение |
| 2007 от 2006 (+,-) | 2008 от 2007 (+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Выручка от реализации услуг, тыс. руб. | 685,8 | 739,8 | 622,9 | 54,0 | -116,9 |
| 2 | Себестоимость продаж, тыс. руб. | 384,4 | 449,9 | 317,3 | 65,5 | -132,6 |
| 3 | Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | (36,3) | (15,7) | 53,5 | 20,6 | 37,8 |
| 4 | Производительность труда,тыс. руб./чел. | 62,3 | 82,2  | 89,0 | 19,9 | 6,8 |
| 5 | Среднесписочная численностьработников, чел. | 11 | 9 | 7 | -2 | -2 |
| 6 | Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 496,5 | 544,3 | 406,1 | 47,8 | 138,2 |
| 7 | Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 18 | 43 | 130 | 25 | 87 |
| 8 | Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 169 | 184 | 232 | 15 | 48 |
| 9 | Рентабельность продаж, % | - | - | 16,9 | - | 16,9 |

#### Проведя анализ основных экономических показателей Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно» можно отметить, что за последние годы 2007 и 2008 наблюдается стабильный рост финансового результата филиала. Так, по сравнению 2007 года с 2006 выручка от реализации услуг увеличилась на 54 тыс. руб. и хотя себестоимость также возросла на 65,5 тыс. руб. филиалу удалось сократить убыток на 20,6 тыс. руб. В 2008 году несмотря на снижение выручки на 116,9 тыс. руб. и путем существенного снижения себестоимости на 132,6 тыс. руб. филиал вышел на положительный финансовый результат за отчетный период, то есть прибыль до налогообложения составила 53,5 тыс. руб.

#### Можно сказать, что такого результата филиал добился за счет правильной организации труда, в результате которой, даже при снижении выручки производительность с каждым годом растет. Рост в 2007 году составил 19,9 тыс. руб./чел., в 2008 году – 6,8 тыс. руб./чел. На это повлияло и сокращение среднесписочной численности работников в 2007 году на 2 чел. и в 2008 году на 2 чел.

#### Однако в сельской местности, пока с недоверием относятся к организациям, оказывающим посреднические услуги по оформлению недвижимости. И хотя о стабильной рентабельности еще рано говорить, можно отметить, в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» наблюдается положительное увеличение по всем показателям.

**2. Понятие денег, их сущность и характеристика денежных потоков**

Среди всех объектов, обеспечивающих хозяйственную деятельность предприятия, наиболее важным является учет денежных средств, операции с этим объектом, являются основой бухгалтерской деятельности.

По мнению Белова А.А., деньги - это всеобщий эквивалент товаров, мерило эффективности капиталовложений, отдачи дополнительных усилий и затрат предприятия. Поэтому искусство управления денежными потоками заключается не в том, чтобы накопить как можно больше денег, а в оптимизации их запасов, в стремлении к такому планированию движения денежных средств, чтобы к каждому очередному платежу предприятия по своим обязательствам обеспечивалось поступление денег от покупателей и других дебиторов при сохранении необходимых резервов [10, c. 193].

В.П.Астахов денежные средства называет рабочим капиталом организации. От его размера и четкой постановки бухгалтерского учета зависит финансовая устойчивость фирмы, ее платежеспособность [8, c. 162].

Задачами учета денежных средств, по его мнению, являются:

- полное, своевременное и правильное оформление движения денежных средств в документах и регистрах бухгалтерского учета;

- контроль за наличием денежных средств, их сохранностью и целевым использованием;

- строгое соблюдение установленных правил ведения кассовых и банковских операций.

Денежные средства на предприятиях могут находиться в форме наличных денег в кассе, безналичных - в банке на расчетных счетах, на специальных счетах по целевым средствам, на особых счетах, а также использоваться в виде аккредитивов, чековых книжек и др.

Наличные денежные средства, как в основной, так и иностранной валюте, ценные бумаги и денежные документы, хранящиеся непосредственно на предприятии составляют кассу предприятия. В мировой практике принято, что касса должна обеспечивать текущие потребности предприятия в наличности (выдача зарплаты, средств на командировочные расходы и т.д.), а основную массу денежных средств и приравненных к ним активов предприятия, организации и учреждения независимо от организационно-правовых форм и сферы деятельности обязаны хранить в банке на расчетном счете. Банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для предприятий всех форм собственности, по согласованию с руководителями предприятий [9, c. 97].

Прием и выдача наличных денег, оформление кассовых документов, ведение кассовой книги, ревизия кассы и контроль за соблюдением кассовой дисциплины осуществляются в соответствии с письмом ЦБ РФ от 04.10.1993 г. Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Выдавая деньги из кассы, нужно помнить о предельном размере расчетов наличными. Наличные расчеты между фирмами и (или) предпринимателями ограничены 100 000 руб. по одному договору (Указание Банка России от 20 июня 2007 г. N 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя").

По мнению Бакаева А.С. счет в банке - сердцевина его взаимоотношений с клиентом, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается, как главный показатель работы предприятия [11, c. 204].

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся следующие платежи: за полученные от других организаций и предприятий товарно-материальные ценности и оказанные услуги, выдача наличных денег в кассу для оплаты труда и на различные хозяйственные нужды, по обязательствам перед государственным бюджетом, на погашение задолженности по банковским кредитам, прочие, связанные с хозяйственной деятельностью.

Платежи с расчетных счетов производятся на основании распорядительных документов организаций (денежные чеки, платежные поручения). В безакцептном порядке банк может списать денежные средства лишь в исключительных случаях, например: по решению суда или по требованию налоговой инспекции об уплате налоговых недоимок и пеней, начисленных по результатам проверки. Для контроля за движением денежных средств на счетах в банке и для отражения этих операций в учете предприятия периодически получают из банка выписки из расчетных счетов.

Операции с иностранной валютой могут осуществлять любые предприятия. С этой целью необходимо открыть в банке, имеющем разрешение (лицензию) от Центрального банка России на совершение операций в иностранной валюте, текущий валютный счет. Поступить валюта может из разных источников. Например, фирма может ее купить, получить от иностранного партнера в оплату за продукцию, взять в долг (кредит, заем). Операции по наличию и движению валюты отражаются в учете, как по транзитному, так и по текущему валютному счету одновременно в рублях и иностранной валюте [14, c. 112].

Помимо расчетного и валютного счетов организация вправе открывать специальные счета в банках для учета средств целевого финансирования и целевых поступлений, а также аккредитивов, чековых книжек и других платежных документов. Обособленное хранение таких средств в банках осуществляется для обеспечения надлежащего контроля за их целевым использованием. В частности к средствам целевого финансирования относятся: поступившие бюджетные средства, средства на финансирование капитальных вложений, на содержание детских дошкольных учреждений и т.д.

В расчетах за выполненные работы и оказанные услуги применяются так же расчетные чеки, сброшюрованные в отдельные чековые книжки. Они являются бланками строгой отчетности.

Аккредитив чаще всего применяется при иногородних поставках по соглашению сторон или, по требованию поставщика, как санкция к неаккуратным плательщикам в случае просрочки оплаты за продукцию при акцептной форме расчетов. Аккредитив предназначается для расчетов только с одним поставщиком, т.е. он является именным. [8, c. 201].

Переводы в пути, отражают движение денежных потоков в отечественной или иностранной валюте до момента зачисления их на соответствующие счета в банках. Например, деньги, внесенные в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы (инкассаторам) или кассы почтовых отделений для занесения на расчетный счет или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению [20, c. 178].

Денежные средства субъекта хозяйствования во всех формах и видах являются объектом управления. Основу процесса управления денежными средствами составляют: учет движения денежных средств, анализ их потоков, составление бюджета денежных средств.

Учет движения денежных средств на предприятиях осуществляется в соответствии с Законом РФ "О бухгалтерском учете" №129-ФЗ от 21.11.1996 г. [2]. Для учета денежных средств и денежных документов планом счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 №94н [3] предусмотрен раздел V «Денежные средства», по счетам которого ведутся операции по кассе, расчетным счетам, валютным счетам, специальным счетам в банках, денежным документам, переводам в пути, краткосрочным финансовым вложениям. Все счета по учету денежных средств по назначению и структуре являются основными, денежными, по отношению к балансу активными, находят отражение во 2 разделе актива баланса «Оборотные активы».

По дебету счетов денежных средств отражают операции, связанные с поступлением денег с кредита разных счетов в зависимости от вида поступлений. По кредиту отражают операции по выбытию денежных средств, с дебета разных счетов в зависимости от направления расходов.

Новодворский В.Д. представляет денежный поток предприятия как совокупность распределенных по временным интервалам поступлений и выплат денежных средств, обусловленных его хозяйственной деятельностью. Неумение управлять денежными потоками - одна из причин неэффективного использования денежных средств, приводящая к нарушению финансового равновесия и экономическому кризису на предприятии [18, c. 296].

Анализ денежных средств и управление денежными потоками является одним из важнейших направлений деятельности главного бухгалтера. Потоки денежных средств анализируются по трем видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой. Что относится к этим видам деятельности, прописано в пункте 15 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 22.07.2003 г. №67 [7]. Общая схема движения потоков дана на рис. 2.

**текущая (операционная) деятельность** – основная (уставная), направленная на получение дохода деятельность, осуществляемая в соответствии с предметом и целями деятельности организации, а также иная деятельность организации, которая не относится к инвестиционной и финансовой деятельности;

**инвестиционная деятельность** - деятельность, связанная с приобретением (созданием) основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением капитальных вложений в недвижимость, оборудование, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов (продажа земельных участков недвижимости и т.п.). Кроме того, к инвестиционной деятельности относятся долгосрочные финансовые вложения (приобретение ценных бумаг, вложение денежных средств в уставные капиталы других организаций);

**финансовая деятельность** - деятельность, приводящая к изменениям в собственном и заемном капитале организации в результате привлечения средств, за исключением кредиторской задолженности, осуществление краткосрочных вложений (вложение средств на срок меньше 12 месяцев), а также выпуск облигаций или иных краткосрочных ценных бумаг (векселей и др.).

Направление использования денежных средств

Поступление денежных средств

Вид деятельности

Текущая

Расчеты с бюджетом

Выплата заработной платы

Приобретение МПЗ

Выручка от реализ. товаров, работ, услуг

Выручка от реализ. и иного имущества

Другие поступления

Выплата дивидендов

Приобретение основных средств

Выручка от реализ. основных средств

Выручка от продажи ценных бумаг

Инвестиционная

Долгосрочные финансовые вложения

Возврат до껙госрочных займов, кредитов

Поступления от продажи акций

Погашение облигаций

Финансовая

Погашение кредитов

Выкуп собственных акций

Полученные кредиты, займы

Целевое финансирование

Рис. 2. Движение денежных потоков в организации

Донцова Л.В. раскрывает сущность денежных потоков в организации и дает характеристику их движению по видам деятельности [13, c. 144]:

**- денежные потоки от текущей деятельности -** потоки денежных средств, являющиеся, как правило, результатом хозяйственных операций, влияющих на определение чистой прибыли (убытка) организации. К ним относятся:

- денежные поступления от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков;

- прочие поступления, включая возврат средств от поставщиков, поступления из бюджета, от подотчетных лиц, от страховых компаний, комиссионные, суммы, полученные по решению суда, и другие поступления;

- денежные платежи поставщикам и прочим контрагентам;

- оплата труда и иные выплаты работникам в денежной форме;

- отчисления в государственные внебюджетные фонды;

- расчеты с бюджетом по причитающимся к уплате налогам;

- краткосрочные финансовые вложения;

- выплата процентов по кредитам, выплаченные дивиденды;

- прочие выплаты, включая перечисления страховым компаниям, выдачу средств подотчетным лицам.

**- денежные потоки от инвестиционной деятельности -** осуществление инвестиционной деятельности характеризуется увеличением активов, которые, как ожидается, будут приносить доход длительное время.

Потоками денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

- денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочих внеоборотных активов;

- денежные поступления от реализации долевых и долговых ценных бумаг других организаций;

- возврат займов, предоставленных организациям на срок более 12 месяцев;

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

- денежные средства, направленные на приобретение (создание) внеоборотных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств и нематериальных активов;

- долгосрочные финансовые вложения.

**- денежные потоки финансовой деятельности -** движение денежных средств, связанное с использованием внешнего финансирования в виде кредитов и займов, а также средств от эмиссии и иных дополнительных взносов собственников.

Денежными потоками от финансовой деятельности являются:

- денежные поступления от выпуска акций и других долевых инструментов, а также дополнительных вложений собственников;

- поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов;

- целевые финансирование и поступления;

- перечисления средств в погашение основной суммы долга по полученным кредитам и займам;

- средства, направленные на выкуп собственных акций.

Пучкова С.И., проводя анализ потоков денежных средств, отмечает, что необходимо получить ответ, как минимум, на следующие вопросы:

- способно ли предприятие результатами своей текущей деятельности обеспечить превышение поступлений денежных средств над платежами;

- достаточно ли собственных средств предприятия для финансирования инвестиционной деятельности;

- достаточно ли прибыли для удовлетворения текущей потребности в денежных средствах [23, c. 96].

Основным источником, дающим ответы, на эти вопросы является Отчет о движении денежных средств ф.№4 - документ финансовой отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и нетто-изменения денежных потоков в ходе текущей хозяйственной деятельности, а также инвестиционной и финансовой деятельности за определенный период, представляемый организациями в составе годовой отчетности. В основу рекомендуемой Минфином РФ формы отчета о движении денежных средств положен прямой метод сопоставления денежных потоков, при котором раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей.

В целом в российский правилах и по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО №7) подход к составлению отчета о движении денежных средств сходный, но существуют значительные отличия в методах подготовки информации (например, российские правила предусматривают только прямой метод, а МСФО - прямой и косвенный), в порядке классификации данных (по-разному трактуются составляющие денежных потоков в отдельных видах деятельности), требованиях к раскрытию информации [16].

В отчете согласно МСФО № 7, денежные потоки могут быть представлены прямым и косвенным методом. Прямой метод основан на отражении движения денежных средств на денежных счетах (касса, банк и т.п.). При использовании прямого метода данные в отчете о движении денежных средств формируются из учетных записей компании, либо путем корректировки продаж и себестоимости продаж от основных и прочих видов деятельности.

Как отмечает Николаева О.Е., косвенный метод более распространен в мировой практике как метод составления отчета о движении денежных средств. При косвенном методе отражается прибыль с учетом всех корректировок неденежного характера. При этом входящий и исходящий денежные потоки не приводятся, а рассчитывается нетто-поток (чистый поток денежных средств). Прибыль (убыток) корректируется на изменение остатков дебиторской задолженности, запасов (увеличение – «минус», уменьшение – «плюс»), поскольку эти элементы оказывают обратно пропорциональное влияние на чистый денежный поток, а также изменение кредиторской задолженности (увеличение – «плюс», уменьшение – «минус»), связанной прямой зависимостью с нетто-потоком [17, c. 234].

Этот метод применяется только для операционного вида деятельности в управленческих целях, так как он позволяет спланировать наличие свободного остатка денежных средств на определенную дату. Но независимо от метода составления отчета, остатки чистых денежных средств, определяемые как прямым, так и косвенным методом, совпадают.

В соответствии с МСФО № 7 («Отчет о движении денежных средств») отражаются изменения не только в денежных средствах, но и в денежных эквивалентах (краткосрочных, высоколиквидных вложениях, легко обратимых в определенную сумму денежных средств и подвергающихся незначительному риску изменения ценности). В российской практике понятия денежных эквивалентов нет. Краткосрочные депозиты в банках включаются в состав краткосрочных финансовых вложений и отражаются по строке 250 баланса.

Также, значительное отличие отечественной практики составления отчета заключается в том, что денежные потоки фиксируются в нем на основе учетных записей по счетам учета денежных средств, следовательно информация по неденежным операциям (бартер) не находит в нем отражения. Поскольку такой вид операций часто составляет большую часть оборота, целесообразно данные по неденежным операциям приводить в отдельной таблице, как это рекомендует МСФО [15, c. 180].

Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» дополняет основные формы отчетности и поясняет изменения, произошедшие с денежными средствами организации за отчетный период. Анализ движения денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Формирование информации о движении денежных средств в разрезе направлений деятельности позволяет определить, какая из них является основным генератором денежных средств, по каким направлениям и в какой мере осуществляется их потребление. Именно эта информация позволяет руководству организации принимать решения по управлению потоками денежных средств, направленных на обеспечение стабильной платежеспособности предприятия.

**3. Отражение сведений о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно».**

**3.1 Порядок отражения данных о движении денежных средств в бухгалтерском балансе**

Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [2] устанавливает состав, содержание и методологические основы формирования бухгалтерской отчетности организации, приводит перечень необходимых показателей, которые целесообразно включать в бухгалтерскую отчетность. Наиболее полные сведения о финансовом положении предприятия, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении раскрываются главным образом в годовом финансовом отчете. Данные о финансовом положении представлены в бухгалтерском балансе, информация о результатах деятельности отражается в основном в отчете о прибылях и убытках, сведения об изменениях в финансовом положении – в пояснениях (отчетах) к первым двум формам финансовой отчетности.

В Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» бухгалтерская отчетность формируется в соответствии с требованиями, установленными Законом «О бухгалтерском учете» [2] и (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [4].

Годовой (или промежуточный) бухгалтерский отчет бухгалтером Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно» составляется поэтапно:

- во первых необходимо провести проверку записей на счетах бухгалтерского учета и их соответствие счетам Главной книги, (годовую) инвентаризацию всех статей баланса исправление выявленных ошибок;

- во вторых – закрывает счета учета затрат, формируется себестоимость реализованных оказанных услуг нарастающим итогом с начала года, выявляет окончательный финансовый результат;

- в третьих - составляет итоговую оборотную ведомость по всем счетам, которая является основной для составления формы № 1 и формы № 2

Бухгалтерский учет в филиале ведется с помощью автоматизированной программы «1С: Предприятие 7.7, тем самым, достигается оперативность на всех этапах составления отчетности. Бухгалтером филиала, после выполнения проверки равенства начальных остатков, оборотов и конечных остатков по дебету и кредиту оборотно-сальдовой ведомости (Приложение 5), – формируется конечный баланс, характеризующий на основе конечных остатков, имущественное положение организации на конец отчетного периода.

В бухгалтерском балансе данные об остатках денежных средств приводятся во II разделе «Оборотные активы» по строке 260. Она объединяет данные в разрезе мест хранения денежных средств – в кассе, на расчетных и валютных счетах, представленные на специальных счетах в банках и в виде переводов в пути и денежных документов. То есть, остатки по счетам: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Так, здесь бухгалтер Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно» отразил:

- деньги в кассе филиала по состоянию на 31 декабря 2008 года, то есть дебетовое сальдо по всем субсчетам счета 50»Касса». Согласно последнему листу кассовой книги филиала (Приложение 6) этот остаток составляет 4525,49 руб. Эта же сумма отражена в оборотно-сальдовой ведомости (Приложение 5) по дебету счета 50.1 «Касса организации в руб.»;

- деньги на расчетном счете в банке по состоянию на 31 декабря 2008 г. Сумма остатка денежных средств отражена в Карточке счета 51 (Приложение 7) в размере 79709,75 руб. и в оборотно-сальдовой ведомости (Приложение 5)- дебетовое сальдо по счету 51 «Расчетные счета»;

Сумма остатков наличных и безналичных денежных средств - 84235,24 рублей переносится в бухгалтерский баланс. Так как в балансе все показатели указывают по состоянию на отчетную дату (в нашем случае – на 31 декабря 2008 года) в тысячах рублей без десятичных знаков, сумма по строке 260 «Денежные средства» графа 4 «На конец отчетного периода» будет 84 тыс. руб. (Приложение 4).

В Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» за 2008 год не было движения денежных средств по счетам: 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Рассмотрим общие положения по отражению в отчетности средств по этим счетам, если бы таковые имели место:

-деньги в иностранной валюте, находящиеся на валютных счетах в банках, включая транзитные и текущие валютные счета и валютные счета за рубежом (дебетовое сальдо по счету 52 «Валютные счета». В соответствии с последней редакцией Положения по бухгалтерскому учету N 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", стоимость иностранных денежных знаков перед отражением в бухгалтерском учете и отчетности пересчитывают в рубли по официальному курсу Банка России, на 31 декабря 2008 г. ;

- прочие денежные средства на специальных счетах в банках, включая аккредитивы, чековые книжки (дебетовое сальдо по счету 55 «Специальные счета в банках»;

- деньги, внесенные в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для занесения на расчетный счет или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению (дебетовое сальдо по счету 57 «Переводы в пути».

Важным условием достоверности годового отчета организации является требование: по каждому показателю бухгалтерской отчетности (кроме отчета, составляемого за первый отчетный период) отражать в формах отчета данные за период, предшествовавший отчетному. Так в графе 3 «На начало отчетного года» бухгалтерского баланса на 31 декабря 2008 года (Приложение 4) по строке 260 отражена сумма 80 тыс. руб., что соответствует остатку денежных средств в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2007 г. графа 4 «На конец отчетного периода» (Приложение 3).

Денежные средства организации, как наиболее мобильный вид оборотных активов, представляют наибольший интерес для потенциальных пользователей учетной информации. Поэтому отчетность о движении денежных средств должна быть направлена в первую очередь не только на раскрытие информации об их остатках (бухгалтерский баланс) в пределах соответствующих мест хранения, но и направлении потоков их движения.

**3.2 Порядок составления отчета о движении денежных средств (ф. №4) в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно»**

Основным источником, раскрывающим содержание наличия и движения денежных потоков в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно», является Отчет о движении денежных средств ф.№4 (Приложение 8), представляемый организацией в составе годовой отчетности. Форма отчета утверждена приказом Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н [5].

Содержание данного Отчета, помимо остатков денежных средств на начало и конец года, включает также их поступление и направление использования в разрезе текущей деятельности (уставной), инвестиционной (капитальные вложения и долгосрочные финансовые вложения) и финансовой деятельности (изменение величины и состава собственного капитала организации и заемных средств). При этом особое значение имеет правильное разделение движения денежных средств по видам деятельности организации. Характеристика денежных потоков по видам деятельности организации подробно описана в теоретической главе.

Для заполнения формы N 4 пользуются информацией по бухгалтерским счетам учета денежных средств: 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках".

Показатели в форме N 4 приводятся за отчетный и предшествующий ему годы. Поэтому необходимо обеспечить их сопоставимость. Эти данные взяты из Отчета о движении денежных средств за 2007 год (Приложение 9). Следует отметить, что в каждом разделе формы N 4 есть свободные строки. В них нужно вписать те поступления денег и направления их расходования, которые не предусмотрены типовой формой. При этом помнить о соблюдении принципа существенности отражаемых в Отчете показателей (составляет более 5% от суммы выручки фирмы), - детализация мелких поступлений и расходов не нужна.

В Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» отчет ф№4, как и вся бухгалтерская отчетность формируется в автоматическом режиме, затем бухгалтер проверяет правильность отражения данных. Отчет о движении денежных средств проверяется на основе регистров синтетического учета – анализа счета 50.1 по субконто (Приложение 10) и анализа счета 51 по субконто (Приложение 11).

По строке «Остаток денежных средств на начало отчетного года» (строка 010) отражается общая сумма денежных средств, числящаяся на банковском счете филиала и находящаяся в кассе по состоянию на 1 января 2008 года – 80 тыс. руб. (графа 3), по состоянию на 1 января 2007 года – 106 тыс. руб. (графа 4). Остаток средств на начало отчетного года соответствует строке 260 бухгалтерского баланса (форма№1) (Приложение 4).

В разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности» раскрывают информацию об основных поступлениях и платежах.

Основным источником поступлений в филиале являются деньги, полученные от покупателей и заказчиков за оказанные услуги по оформлению недвижимости. Поэтому в строке 020 Отчета бухгалтер филиала отразил полученную выручку от продажи услуг и сумму авансов от покупателей. Для ее заполнения из регистров «Анализ счета 50 по субконто» (Приложение 10) и «Анализ счета 51 по субконто» (Приложение 11) были суммированы обороты по дебету счетов учета денег 50, 51, в корреспонденции кредита счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субконто «Поступления от покупателей». НДС из этих сумм вычитать не нужно.

Дт 50 Кт 62 Сумма 14479,0 руб.

Дт 51 Кт 62 Сумма 790291,13 руб.

Общая сумма в размере 804770,13 руб. = 805 тыс. руб. отражена по строке 020.

Другие поступления денег показываются по строке 110 "Прочие доходы".

По этой строке бухгалтер отразил:

- суммы, возвращенные в кассу подотчетными лицами -

Дт 50 Кт 71 Сумма 4120,0 руб.;

- суммы, полученные от клиентов по агентскому договору, согласно которому оформление недвижимости осуществляется за счет средств заказчика

Дт 50 Кт 76 Сумма 11804,36 руб.

Дт 51 Кт 76 Сумма 560944,31 руб.;

- суммы, перечисленные головной организацией БОГУП «РНПЦ «Одно окно» (на поддержку филиала в начале года) -

Дт 51 Кт 79 Сумма 55068,60 руб.;

- суммы переплаты ЕСН, в части ФСС, перечисленные Фондом социального страхования - Дт 51 Кт 69 Сумма 380,19 руб.

Итого: 632317,46 руб. = 632 тыс. руб. (строка 110)

Получение наличных из банка, сдача наличных в банк и другие подобные перемещения между отдельными позициями денежных средств не рассматриваются как денежные потоки. Поэтому они не могут быть отнесены к оборотам реальной деятельности предприятия.

В следующих строках (150-190) формы N 4 приводятся основные направления расходования денежных средств. Расход денег указывается в Отчете в круглых скобках.

По строке 150 "На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов" показываются оплаченные материальные расходы филиала по текущей деятельности. Бухгалтером отнесены сюда суммы, перечисленные поставщикам (подрядчикам) в оплату материалов, товаров, работ, услуг: Дт 60 Кт 51 Сумма 62802,76 руб. = 63 тыс. руб.

В строку 160 «Отчета о движении денежных средств» включаются суммы заработной платы, выплаченные работникам филиала. При этом используются данные по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" в корреспонденции кредита счета 51, так как зарплату перечисляют на пластиковые карты сотрудников:

Дт 70 Кт 51 Сумма 362228,55 руб. = 362 тыс. руб.

Перечисленные в отчетном (предыдущем) году налоги и сборы приводятся в строке 180. Для этого берется дебетовый оборот по счетам 68 "Расчеты по налогам и сборам" и 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции кредита счета 51. Но, бухгалтер филиала по этой строке отразил только перечисление налогов по счету 68:

Дт 68 Кт 51 Сумма 45367,00 руб. = 45 тыс. руб.

Суммы, уплаченные во внебюджетные фонды в размере 105121,01 руб. бухгалтером отнесены в строку 190 «На прочие расходы». Хотя, целесообразнее ввести дополнительную строку, например строку 185 «Денежные средства, направленные на расчеты с внебюджетными фондами».

Другие оплаченные расходы по текущей деятельности показывается по строке 190 "На прочие расходы". Здесь нашли отражения суммы, перечисленные со счета филиала и выданные из кассы в течение 2008 г., не нашедшие отражения по предыдущим строкам Отчета и связанные с ее текущей деятельностью. Сюда бухгалтер включил, как отмечено выше суммы, уплаченные во внебюджетные фонды -

Дт 69 Кт 51 Сумма 105121,01 руб.;

- суммы, выданные под авансовый отчет -

Дт 71 Кт 50 Сумма 507436,97 руб.;

- суммы, перечисленные головной организации (% отчисления от выручки) - Дт 79 Кт 50 Сумма 265361,30 руб.

- суммы, возвращенные клиентам в случае отказа от услуг –

Дт 62,76 Кт 50 Сумма 84619,91 руб.

Итого сумма по строке 190 равна 962539,19 руб. = 963 тыс. руб.

Итог по движению денег, связанному с текущей деятельностью, подводится в строке 200 "Чистые денежные средства от текущей деятельности". Здесь отражается разница между суммами поступивших и израсходованных денег по текущей деятельности фирмы. Показатель этой строки равен:

805+632-63-362-45-963=4 тыс.руб.

В связи с тем, что в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» в результате своей деятельности не было движения денежных средств по инвестиционной деятельности и движения денежных средств по финансовой деятельности, бухгалтером филиала формируется краткая форма Отчета о движении денежных средств (не заполненные строки исключаются).

Для отражения полного порядка формирования показателей Отчета изложим, откуда взять данные, чтобы заполнить остальные разделы.

В разделе «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности» по строке 210 формы N 4 "Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов" указываются суммы, которые фирма получила от продажи основных средств, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства и оборудования к установке. Эти данные берутся из дебетовых оборотов по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В строке 220 "Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений" Отчета нужно указать доходы фирмы от реализации векселей, акций и облигаций.

Дивиденды от участия в других организациях, которые фирма фактически получила в отчетном (прошлом) году, записываются в строке 230 "Полученные дивиденды". Эти данные берутся из дебетовых оборотов по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по дивидендам".

По строке 250 "Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям" показываются суммы, полученные фирмой по займам, которые она выдала на срок более года. В бухучете погашение выданных займов отражается по дебету счета 50 или 51 в корреспонденции счета 58 "Финансовые вложения".

Средства, вложенные в покупку дочерних компаний, тоже относятся к инвестиционной деятельности. В бухгалтерском учете для них используется все тот же счет 58, а в Отчете о движении денежных средств - строка 280 "Приобретение дочерних организаций". Поскольку такие вложения связаны с расходом денег, в форме N 4 указывают их в скобках.

В строке 290 "Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов" Отчета отражаются суммы, перечисленные в отчетном году в оплату основных средств (недвижимости, производственного оборудования и т.д.), нематериальных активов (прав на патенты, изобретения и т.д.) и незаконченных объектов капстроительства. Данные для этой строки надо взять из кредитовых оборотов по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции счета 60 в части покупок основных средств, нематериальных активов и т.п.

Сумму средств, направленных на осуществление долгосрочных финансовых вложений, записывают по строке 300 "Приобретение ценных бумаг и других финансовых вложений". Чтобы заполнить эту строку, нужно взять необходимые данные из оборота по дебету счета 58 субсчетов "Паи и акции", "Вклады по договору простого товарищества" и "Долговые ценные бумаги" за отчетный год.

По строке 310 "Займы, предоставленные другим организациям" нужно указать суммы займов, выданных фирмой в отчетном году. Для учета займов, как и других финансовых вложений, используется счет 58 субсчет "Предоставленные займы". Поэтому для заполнения этой строки берется оборот за отчетный год по этому субсчету.

Сальдо (остаток) денежных средств по инвестиционной деятельности показывается в строке 340 "Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности". То есть нужно вписать сюда разницу между поступившей и израсходованной в рамках инвестиционной деятельности суммами денег.

Раздел «Движение денежных средств по финансовой деятельности». В нем раскрывается информация о полученных и потраченных деньгах в рамках финансовой деятельности фирмы.

Строку "Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг" заполняют только акционерные общества. В ней показывается объем средств, поступивших в результате размещения (продажи) фирмой собственных акций.

Суммы, полученные фирмой в долг от других организаций, следует указать в строке "Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями". Для заполнения этой строки нужно взять обороты по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции дебета счетов учета денежных средств (50, 51, 52...).

В строке "Погашение займов и кредитов (без процентов)" записываются погашенные суммы займов, предоставленные другими фирмами. Используются данные по дебету счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции кредита счетов по учету денег.

Если фирма взяла оборудование в лизинг, то необходимо заполнить строку "Погашение обязательств по финансовой аренде". Здесь следует указать суммы лизинговых платежей, перечисленные лизингодателю в отчетном (предыдущем) году по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по арендованному имуществу". .

По строке "Чистые денежные средства от финансовой деятельности" отражают разницу между поступившими и потраченными деньгами в рамках финансовой деятельности фирмы.

Определив показатели, характеризующие движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, бухгалтер приступает к заполнению итоговых строк. Они размещены в конце формы N 4 "Отчет о движении денежных средств".

В строке 440 "Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов" отражается увеличение или уменьшение денежных средств организации в целом по всем видам деятельности. Этот показатель определяется как сумма значений трех итоговых строк по разделам "Чистые денежные средства от текущей деятельности", "Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности" и "Чистые денежные средства от финансовой деятельности". Если он получается отрицательным, то его заключают в круглые скобки.

В Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» эта строка (440) будет идентична строке 200 и равна 4 тыс. руб.

Показатель строки 450 «Остаток денежных средств на конец отчетного периода" формируется таким образом. К остатку денежных средств на начало отчетного периода (80 тыс. руб.) нужно прибавить значение строки "Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов" (4 тыс. руб.).

Полученный показатель 84 тыс. руб.(80+4) этой строки равняется сумме остатков, отраженных на конец отчетного года на счетах 50 (за исключением суммы на субсчете "Денежные документы"), 51, 52, 55 и 57.

В филиале форма N 4 составлена правильно, так как показатель строки "Остаток денежных средств на конец отчетного периода" равен показателю строки 260 "Денежные средства" графы 4 бухгалтерского баланса (Приложение 4).

Строку "Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю" заполняют организации, у которых в отчетном году происходило движение денежных средств в иностранной валюте. Сначала формируют информацию о движении иностранной валюты по каждому ее виду. Затем данные этих расчетов составленных в инвалюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату составления отчетности.

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.

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.

**Заключение**

В процессе выполнения данной курсовой работы, рассмотренной на примере Красненского филиала БОГУП «РНПЦ «Одно окно» был изучен порядок отражения в бухгалтерской отчетности данных о движении денежных средств.

В рамках проделанной работы был изучен теоретический материал по движению денежных средств, показана важность выбранной темы. Рассмотрен блок вопросов, связанных отражением сведений о движении денежных средств в конкретной организации.

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 в тех разрезах, которые необходимы пользователям. Отчетность о движении денежных средств необходима как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании данных отчета могут делать выводы об управлении ликвидностью предприятия, о его доходах и способности организации привлекать значительные суммы денежных средств.

В Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» бухгалтерская отчетность формируется в соответствии с требованиями, установленными Законом «О бухгалтерском учете» и (ПБУ) 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Бухгалтерский учет в филиале ведется с помощью автоматизированной программы «1С: Предприятие 7.7, тем самым, достигается оперативность на всех этапах составления отчетности. С одной стороны, это очень удобно – все рассчитывается автоматически. С другой стороны, появление непредусмотренных разработчиком событий вызывает определенные сложности в процессе их регистрации. Кроме, того, происходят постоянные изменения в законодательстве, а это требует периодической корректировки соответствующих программ. Для этого требуется помощь специалиста. Так, как в штате филиала программист не предусмотрен и в связи с удаленностью филиала от головной организации, главному бухгалтеру филиала требуется иметь навыки программирования и отличного знания самой программы.

В ходе отражения порядка составления отчетности в Красненском филиале БОГУП «РНПЦ «Одно окно» не выявлено существенных недостатков, допущенных бухгалтером. Это обусловлено прежде всего тем, что филиал занимается только текущей деятельностью и составить отчетность можно на основании регистров синтетического учета (анализ счета). При осуществлении всех видов деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой) для составления отчетности необходимо более детальное рассмотрение объектов учета на основании регистров аналитического учета (карточка счета и т.д.).

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.

Отчет о движении денежных средств, являясь относительно новым документом не только в российской практике, но и в международной, приобретает все большое значение для анализа и финансового планирования. В литературе часто подчеркивается, что для предпринимателей этот отчет важнее, чем баланс и отчет о прибылях и убытках, поскольку позволяет оценить перспективы изменения финансового положения в будущем.