МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

НАБЕРЕЖНОЧЕЛНИНСКИЙ ФИЛИАЛ

ИНСТИТУТА ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

Экономический факультет

Кафедра «Бухгалтерского учета и аудита»

# КУРСОВАЯ РАБОТА

## По дисциплине '' Бухгалтерская (финансовая) отчетность''

На тему:

Потоки денежных средств предприятия и их отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Студентка

Набиуллина А.Ф.

Группы 732

Научный руководитель

ст.преподаватель

Поплаухина Т.Д.

Набережные Челны – 2008 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ПОТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
   1. Информация о денежных потоках и ее значение для анализа эффективности деятельности предприятия
   2. Прямой и косвенный методы представления потоков денежных средств от текущей деятельности
   3. Содержание и порядок составления отчета о движении денежных средств
2. ЗАПОЛНЕНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ФОРМА №4)
   1. Краткая характеристика предприятия ГУП «Жилищно-коммунальный сервис»
   2. Порядок заполнения и информационное содержание статей отчета о движении денежных средств

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ЗАДАЧИ

ВВЕДЕНИЕ

В современных экономических условиях существенно возрастает значение финансовой информации, достоверность, оперативность и объективность которой позволяют всем участникам хозяйственного оборота представить и понять финансовой состояние и финансовые результаты деятельности конкретной компании.

В рыночной экономике между предприятиями и банками постоянно совершаются сделки по поводу перераспределения, хранения денежных средств. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, также ведутся при помощи денежных средств. С их помощью завершается превращение денежной формы выделенных средств в производственные запасы, получение денежной выручки и заключенного в ней чистого дохода. Этим самым денежные расчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием процесса производства.

Отчет о движении денежных средств в последние десятилетия стал одним из основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности в мировой практике. В специальной учетной литературе часто подчеркивается, что для предпринимателей этот отчет важнее, чем баланс и отчет о прибылях и убытках. Данные, содержащиеся в отчете о движении денежных средств, дополняют информацию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Если баланс отражает финансовое положение организации на определенный момент, то отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности – денежными средствами от одной даты составления бухгалтерского баланса по другой. Отчет о прибылях и убытках содержит результаты деятельности организации за период, которая является основным фактором, изменяющим состояние денежных средств. Информация о движении денежных средств организации полезна в качестве базы для оценки ее способности привлекать и использовать денежные средства.

Все это доказывает актуальность выбранной темы исследования.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение и раскрытие методики составления отчета о движении денежных средств в теории и на практике.

Задачами курсовой работы являются:

- раскрыть информацию о денежных потоках;

- охарактеризоватьметоды представления потоков денежных средств от текущей деятельности;

- описать содержание и порядок составления отчета о движении денежных средств;

- представить выводы и предложения по проделанной работе.

Работа представлена в двух главах. В первой главе приводится теоретический материал, раскрывающий, непосредственно тему работы. Во второй главе представлен практический материал.

В работе использовалась литература отечественных авторов, таких как Новодворский В.Д., Сорокина Е.М. и др., исследованы статьи из журналов и газет, комментарии экспертов.

**1. Потоки денежных средств предприятия и их отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**1.1. Информация о денежных потоках и ее значение для анализа эффективности деятельности предприятия**

Информация о движении денежных средств хозяйствующего субъекта необходима пользователям финансовой отчетности для оценки эффективности его деятельности и потребностей данного субъекта в соответствующих потоках денежных средствах. Денежные средства включают в себя, прежде всего, наличные деньги хозяйствующего субъекта. В свою очередь, потоки денежных средств – это приток и отток денежных средств и их эквивалентов [17, стр.16]. Поэтому информация о движении денежных средств хозяйствующего субъекта необходимо пользователям, прежде всего, для принятия экономических решений.

МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» вступил в силу 1 января 1979 г. В 1992 г. данный стандарт был пересмотрен и в новой редакции введен в действие для финансовой отчетности, охватывающей периоды, начиная с 1 января 1994 г. или после этой даты.

Целью рассматриваемого стандарта является предъявление определенных требований к предоставлению информации об исторических изменениях в денежных средствах и эквивалентах денежных средств хозяйствующего субъекта посредством составления отчетов о движении денежных средств. В данных отчетах производится классификация потоков денежных средств за отчетный период, получаемых от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средствах при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности представляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах хозяйствующего субъекта, его финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и его способность к воздействию на потоки денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денежных средств дает пользователям возможность разрабатывать модели для оценки и сопоставления стоимости будущих потоков денежных средств различных хозяйствующих субъектов. Данная информация позволяет более точно сопоставлять отчетность о показателях деятельности различных хозяйствующих субъектов, так как устраняет влияние различий применяемых методик учета для одинаковых операций и событий.

Ретроспективная информация о движении денежных средств часто используется как индикатор объема, времени и определенности будущих потоков денежных средств. Такая информация также полезна при проверке точности прошлых прогнозов потоков денежных средств и при изучении связи между прибыльностью и чистым движением денежных средств с учетом влияния изменения цен.

Отчет о движении денежных средств – это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств [7, стр.7].

Субъекты малого предпринимательства могут не представлять отчет о движении денежных средств.

Для ведения хозяйственной деятельности, исполнения обязательств и обеспечения доходности хозяйствующему субъекту нужны денежные средства. Способность генерировать денежные потоки и их объемы является важнейшим показателем стабильности. Отчет о движении денежных средств вместе с остальными отчетами обеспечивает представление информации, позволяющей оценить данный показатель, а также понять произошедшие изменения в чистых активах субъекта, его финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и объемы 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 деятельности хозяйствующих субъектов. При этом сравнительный анализ денежных потоков не имеет ограничений, связанных с зависимостью показателей прочей отчетности от выбранной субъектом учетной политики.

Денежные потоки классифицируют по трем группам, соответствующим следующим видам деятельности [2, стр.356]:

- текущей;

- инвестиционной;

- финансовой.

Под текущей деятельностью понимается деятельность хозяйствующего субъекта, являющаяся основным источником его доходов, а также прочие операции, не относящиеся к инвестиционной и финансовой деятельности.

Поступления денежных средств от текущей деятельности определяют возможности хозяйствующего субъекта по его дальнейшему функционированию, развитию, обслуживания долгов и выплате дивидендов собственникам. В связи с этим в структуре отчета о движении денежных средств денежные потоки текущей деятельности являются определяющими. Если итоговый результат данного раздела представляет выбытие денежных средств, то это, как правило, служит показателем того, что хозяйствующий субъект не может эффективно осуществлять свою деятельность.

Денежными потоками от текущей деятельности могут быть:

- поступление выручки от реализации товаров (работ или услуг);

- поступление комиссионного вознаграждения, франшизы и прочего текущего дохода;

- выплаты поставщикам сырья и товаров;

- выплаты сотрудникам хозяйствующего субъекта;

- поступления и выплаты страховых платежей и премий, штрафов и тому подобное движение денежных средств, связанное с торговыми контрактами.

Инвестиционная деятельность обычно представлена покупкой или продажей долгосрочных активов:

- основных средств (включая строительство хозяйственным способом);

- финансовых вложений, не относящихся к эквивалентам денежных средств и не являющихся объектом торговой деятельности хозяйствующего субъекта;

- прочих активов, которые представляют собой ресурсы, обеспечивающие поступление денежных средств в будущем.

В разделе денежных потоков инвестиционной деятельности обычно указываются следующие группы:

- средства, направленные на приобретение основных средств;

- поступления от продажи основных средств;

- покупка (продажа) дочерних субъектов;

- оплата прочих финансовых вложений;

- полученные проценты и дивиденды.

Поступившие (выплаченные) от продажи (покупки) дочерних субъектов денежные средства уменьшаются на сумму денежных средств и их эквивалентов, находящихся на балансе инвестируемого хозяйствующего субъекта на момент совершения операции. Причем денежные потоки, направленные на приобретение компаний, не должны сальдироваться с поступлениями от продажи аналогичных инвестиций.

Финансовая деятельность определяется как операции, приводящие к изменению объемов и структуры собственных и заемных средств. К их числу следует отнести:

- поступления денежных средств от выпуска акций, облигаций, векселей и от прочих финансовых инструментов;

- возврат заемных средств;

- выплаты стоимости имущества по контрактам финансовой аренды и т.п.

Наиболее распространенные типы операций финансового характера включают:

- поступления от выпуска дополнительных акций;

- средства, направленные на выкуп собственных акций;

- поступления и возврат долгосрочных кредитов;

- оплату финансовой аренды;

- выплаченные дивиденды.

Не допускается сальдирование денежных поступлений и платежей, за исключением нескольких специально оговоренных случаев. Эти исключения распространяются на все виды деятельности хозяйствующего субъекта. К ним следует отнести [12, стр.58]:

- транзитные денежные потоки, которые отражают, скорее, деятельность контрагента, чем самой компании (движение по расчетным счетам клиентов банка, денежные потоки по счету комиссионера при его участии в расчетах и т.п.);

- поступления и платежи по какой-либо конкретной группе операций, когда в обороте находятся значительные суммы при незначительных сроках погашения и высокой оборачиваемости (покупка и реализация инвестиций при игре на бирже, движение по краткосрочным нецелевым кредитам и т.п.);

- движение по депозитам с фиксированной датой погашения, депозитам других субъектов, специализирующихся на финансовой деятельности, по клиентским авансам и кредитам (у этих субъектов).

Разделение денежных потоков по видам деятельности связано с различиями в требованиях, предъявляемых к отчетной информации пользователями. В текущей деятельности важно оценить возможность хозяйствующего субъекта генерировать денежные средства, необходимые для поддержания соответствующего производственного процесса, и выявлять тенденции увеличения оборотов, вызванные наращиванием производственных мощностей. Денежные средства, отнесенные к категории инвестиций, показывают, насколько будущие производственные мощности смогут поддержать сложившийся уровень текущей деятельности и обеспечить заданные уровни рентабельности и ликвидности. Сведения о денежных потоках представляют интерес с точки зрения будущих претензий собственников и кредиторов субъекта на денежные потоки, генерируемые им.

**1.2. Прямой и косвенный методы представления потоков денежных средств от текущей деятельности**

Информация о денежных потоках текущей деятельности может быть представлена с помощью следующих двух методов [17, стр.16]:

1. прямого, предполагающего непосредственное раскрытие денежных потоков по всем основным группам поступлений и платежей: поступление выручки, выплаты сотрудникам, приобретение сырья и комплектующих и т.п.
2. косвенного, основанного на корректировке величины чистой прибыли до налогообложения за отчетный период путем исключения влияния на нее неденежных операций и доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности.

Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков отражаются в отчете о движении денежных средств, составленном прямым методом, полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и иные счета в банках. Денежные средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу предприятия из кассы, а также с расчетного и иных счетов в банках, отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений.

В косвенный метод включаются поступления денежных средств, полученные в результате расчетов из отчетного баланса, отчета о прибылях и убытках. Только некоторые потоки денежных средств показываются по фактическому объему: амортизационные отчисления; поступления от реализации собственных акций, облигаций, получение и выплата дивидендов, получение и погашение кредитов и займов, капитальные вложения, прирост оборотных средств; реализация основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг.

В отчете, составленном косвенным методом, концентрируется информация о финансовых ресурсах организации, отражаются показатели, содержащиеся в сете доходов и расходов и поступающие в ее распоряжение после оплаты производства продукции для совершения нового цикла воспроизводства. Информация, содержащаяся в таком отчете, имеет самостоятельное значение [19, стр.36].

При использовании косвенного метода чистая прибыль до налогообложения приводится, прежде всего, к промежуточному показателю текущего дохода до учета влияния изменений в оборотных средствах. Это достигается с помощью следующих двух наиболее распространенных поправок:

1. Восстанавливаются суммы амортизационных отчислений, процентов к уплате и прочих долгосрочных активов, которые первоначально уменьшили величину прибыли;
2. Исключаются доходы от инвестиций, а также суммы уменьшения оценочных резервов, которые первоначально были отнесены в кредит счета прибылей и убытков.

Если хозяйствующий субъект использует косвенный метод для представления денежных потоков текущей деятельности, то возникает также необходимость выделить курсовые разницы, относящиеся к счетам внеоборотного капитала (инвестиций, отличных от денежных эквивалентов, кредитов, платежей по финансовой аренде и т.п.), денежные потоки по которым не относятся к текущей деятельности. Поскольку курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, на сумму курсовых разниц, относящихся к счетам внеоборотного капитала, также должна быть сделана сторнирующая проводка.

Полученный промежуточный показатель текущего дохода не учитывает изменения величины оборотного капитала, произошедшего за отчетный период. Поэтому рассматриваемый показатель должен быть скорректирован на изменение сумм дебиторской задолженности по основной деятельности, материально-производственных запасов и кредиторской задолженности. Если оборотные активы на конец отчетного периода по сравнению с предыдущим возрастают, это означает, что чистая прибыль, отраженная в учете, больше реального прироста денежных средств от текущей деятельности за отчетный период. Влияния изменений кредиторской задолженности противоположно. Следовательно, показатель текущего дохода для его приведения к чистым денежным средствам, полученным от текущей деятельности, уменьшается на прирост оборотных активов и увеличивается на прирост оборотных пассивов.

Принятый стандарт поощряет использование прямого метода, который более информативен для пользователя и позволяет широко применять ситуационное моделирование. Однако хозяйствующие субъекты, как правило, не приводят в отчетности структуру всех поступлений и платежей, ограничиваясь указанными выше поправками к чистой прибыли до налогообложения.

**1.3. Содержание и порядок составления отчета о движении денежных средств**

В отчете о движении денежных средств формируются сведения о движении денежных средств организации в валюте России и в иностранной валюте. Отчет составляют в тысячах или миллионах рублей. Поступление и направление денежных средств приводятся по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В отчете о движении денежных средств представляются данные, вытекающие из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств [6, стр.35].

Источником сведений для составления отчета являются данные о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах 50, 51, 52, 55 и 57, которые содержатся в журналах-ордерах №1, 2, 2/2, 3, ведомостях №1, 2, 2/2, Главной книге (при журнально-ордерной системе учета) или аналогичных по назначению регистрах при других формах учета.

Раздел «Остаток денежных средств на начало отчетного года».

В графе 3 показывают, сколько денег было у организации за отчетный год в кассе и на счетах. Чтобы заполнить эту строку, нужно сложить дебетовые сальдо по счетам 50, 51, 52, 55 и 57 по состоянию за отчетный год.

В графе 4 отражаются аналогичные показатели по состоянию за предыдущий год.

Раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности».

Это основная (уставная) деятельность организации, непосредственно связанная с реализацией продукции, товаров, работ, услуг. При заполнении строк у бухгалтера может возникнуть проблема с разбивкой движения средств по видам деятельности, если в течение года аналитика по видам деятельности по счетам учета денежных средств не велась. Например, бухгалтерской проводкой: дебет 60 кредит 51, могут быть учтены движения денежных средств по текущей (оплата материалов) и инвестиционной (приобретение основных средств) деятельности.

Статья «Средства, полученные от покупателей и заказчиков».

По статье отражаются кредитовые обороты счета 62 в корреспонденции со счетами 50, 51, 52, если они связаны с основной деятельностью организации. Это оплаченная выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг, отраженная бухгалтерской проводкой: дебет 62 кредит 90-1, и авансы полученные. Организации розничной торговли могут показывать здесь выручку, отраженную бухгалтерской проводкой: дебет 50 кредит 90.

Данные приводятся с учетом НДС и налога с продаж.

Организация может выделить с учетом принципа существенности выручку и авансы раздельно, а также показать иные поступления, связанные с доходами по обычным видам деятельности.

Статья «Прочие доходы».

При выделении прочих доходов следует руководствоваться ПБУ9/99 «Доходы организации».

По статье отражаются кредитовые обороты по счетам 60, 71, 73, 76, 79, 84, 86, 91 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Главное условие – получение денежных средств в связи с текущей деятельностью.

По статье «Денежные средства, направленные» показываются направления расходования денежных средств в связи с текущей деятельностью. Они отражены по кредиту счетов 50, 51, 52, 55. Нужно выбрать только те, которые относятся к уставной деятельности организации. В отчете – это вычитаемые показатели, они указываются в круглых скобках.

«Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов».

По этой строке в графе указывают денежные средства, которые в течение отчетного года были перечислены поставщикам и подрядчикам за поступившие товары, сырье, выполненные работы и оказанные услуги.

В графе 4 данной строки отражают, сколько было истрачено на сырье, материалы, топливо, комплектующие изделия, коммунальные услуги и т.д. в прошлом году. Обычно эти обороты отражены проводкой: дебет 60-1 кредит 50, 51, 52, 55. Выданные авансы первоначально отражаются проводкой: дебет 60-2 кредит 51, 52, 50, однако затем при получении ценностей авансы гасятся зачетом: дебет 60-1 кредит 60-2. Значит, эти суммы должны войти в оплату приобретенных оборотных активов. Иными словами, это платежи, погашенные поставками товаров (работ, услуг).

«Денежные средства, направленные на оплату труда».

По этой строке показывают, сколько денег пошло на оплату труда. Это кредитовые обороты по счетам 50 и 51 в корреспонденции со счетом 70.

«Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентов».

По данной строке указывают дивиденды, которые выплачены учредителям организации, проценты, уплаченные другим лицам по полученным кредитам и займам, выпущенным облигациям, акциям, векселям и иным ценным бумагам. Заполняя эту строку, возьмите кредитовые обороты по счетам 50, 51, 52 и 55 в корреспонденции со счетами 66, 67, 75, 70 или субсчетом 76 «Проценты по выпущенным ценным бумагам».

«Денежные средства, направленные на расчеты по налогам и сборам».

По этой строке записывают общую сумму перечисленных в бюджет и внебюджетные фонды налогов и сборов: единого социального налога, страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, налога на доходы, имущество, прибыль и других налогов и сборов. Все эти налоги относятся кредит текущей деятельности, за исключением случаев их связи с инвестициями или финансовыми вложениями (налоги, удерживаемые при выплате дивидендов, процентов по ценным бумагам). Здесь отражают кредитовый оборот по счету 51, который корреспондирует со счетами 68 «Расчеты с бюджетом» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Пустые строки отчета служат для отражения показателей, которые организация считает необходимым привести в связи с их существенностью.

«Денежные средства, направленные на прочие расходы».

По этой строке отражают иные расходы организации по основной деятельности, не вошедшие в предыдущие строки (например, суммы, выданные из кассы подотчетным лицам на хозяйственные нужды, оплата услуг банка и др.). Здесь же указывают сумму непогашенных авансов, выданных под поставку товаров, материалов, оказание работ и услуг, связанных с основной деятельностью предприятия.

Сумму курсовых разниц по валютным средствам в составе прочих расходов не отражают.

Статья «Чистые денежные средства от текущей деятельности».

Чтобы рассчитать этот показатель, нужно найти разницу между суммами поступлений и общей суммой выплат по соответствующему виду деятельности. Это «нетто-поток» денежных средств. При этом может быть не только приток средств, но и их отток по конкретной деятельности, т.е. результат может быть отрицательным, в этом случае он будет показан в круглых скобках (например, получено средств меньше, чем потрачено). Это возможно, если остаток на расчетном счете на начало года позволял осуществлять такие расходы.

Раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности».

Инвестиционная деятельность связана с приобретением и продажей земельных участков, недвижимости, оборудования, нематериальных и других внеоборотных активов; осуществлением собственного строительства, расходов на НИОКР; финансовыми вложениями (приобретением ценных бумаг других организаций, в том числе долговых, вкладами в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставлением другим организациям займов и т.п.).

Статья «Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов».

По этой статье показываются кредитовые обороты по счету 62, которые корреспондируют со счетами 50, 51 и 52, если они связаны с поступлением денежных средств за указанное имущество

Статья «Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений».

В графе 3 этой статьи показывают сумму, которую организация получила от реализации ценных бумаг, дебиторской задолженности, которая приобретена на основании уступки права требования. Для заполнения этой строки надо взять кредитовый оборот по счетам 62 и 76, который приходится на реализацию финансовых вложений, в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Статья «Полученные дивиденды».

Здесь отражают суммы полученных в течение отчетного года дивидендов. Они обычно отражаются бухгалтерской проводкой: дебет 50, 51, 52 кредит 76, 91.

Статья «Полученные проценты».

Проценты организация может получить по векселям, выданным займам и т.п. Начисленные по договору займа проценты являются операционными доходами и отражаются в соответствии с договором бухгалтерской проводкой: дебет 76 кредит 91-1 «Прочие доходы». Соответственно получение их будет отражено записью дебет 50, 51, 52 кредит 76 или 91 (в зависимости от договора).

Статья «Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям».

Если организация выдала займы другим юридическим или физическим лицам (кроме работников организации), то погашенные суммы займа в отчетном году будут отражены по данной статье. Учет движения предоставленных займов осуществляется с использованием балансового счета 58-3 «Предоставленные займы». Для займов, выдача которых обеспечена векселями заемщика, может быть выделен отдельный субсчет «Предоставленные займы, обеспеченные векселями». Возврат займа отражается записью: дебет 51 и др. кредит 58.

Статья «Приобретение дочерних организаций».

Согласно ст.105 ГК РФ хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) общество или товарищество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Влиять «иным образом» можно путем предоставления займа, установления залога на имущество дочернего общества, направления своих представителей в совет директоров (правление) дочернего общества и т.п. Если приобрели такую компанию, денежные средства, направленные на покупку, нужно отразить здесь.

Статья «Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов».

Здесь показывается кредитовый оборот по денежным счетам, если они были направлены на приобретение долгосрочных инвестиций, машин, оборудования, транспортных средств, нематериальных активов, а также капитальное строительство. Здесь будут указаны платежи, погашенные поставками и непогашенные суммы авансов и предварительной оплаты на указанные цели.

Статья «Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений».

По данной статье отражают средства, на которые приобретались ценные бумаги, доли в уставных капиталах других организаций и т.п. Чтобы заполнить данную строку, нужно сложить кредитовые обороты по счетам учета денежных средств в корреспонденции со счетом 58 или 76, но относящимся кредит приобретению финансовых вложений (плату за посреднические услуги при приобретении ценных бумаг и др.).

Статья «Займы, предоставленные другим организациям».

Предоставление займов денежными средствами другим юридическим или физическим лицам (кроме работников организации) отражается проводкой: дебет 58-3 «Предоставленные займы» кредит 50, 51, 52. если в течение года такие займы предоставлялись, их величину нужно отразить по данной статье.

Статья «Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности».

Показатели определяются, так же как и при определении чистых денежных средств по текущей деятельности.

Раздел «Движение денежных средств по финансовой деятельности».

Финансовой деятельностью считается деятельность, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.).

Статья «Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг».

Акционерные общества вправе выпустить акции, которые обеспечат приток денежных средств. Если вы выпускали такие акции или долевые ценные бумаги, то суммы поступлений за низ денежных средств обычно отражаются бухгалтерской проводкой: дебет 50, 51, 52 кредит 75-1.

Статья «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями».

Поступление денежных средств (дебет 50, 51, 52, 55 кредит 66, 67) нужно отразить по данной статье.

Статья «Погашение займов и кредитов (без процентов)».

Здесь отражают сумму возвращенных кредитов и займов. Чтобы заполнить эту строку, возьмите дебетовые обороты по счетам 66 и 67, которые корреспондируют со счетами учета денежных средств. Уплаченные проценты по данной строке не отражаются, они входят в состав строки «Денежные средства, направленные на выплату дивидендов процентов».

Статья «Погашение обязательств по финансовой аренде».

Финансовая аренда – это лизинг. Если вы уплачиваете лизинговые платежи или выкупную стоимость полученного по договору лизинга имущества, то суммы, направленные на эти средства в течение года, нужно отразить здесь.

Статья «Чистые денежные средства от финансовой деятельности».

Как и в предыдущих разделах, находят нетто-поток денежных средств по финансовой деятельности. Суммируют все поступления, приток и вычитают все выплаты, отток. Итог отражают с учетом знака результата.

Статья «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов».

Эта строка показывает итог, нетто-поток денежных средств по всем трем видам деятельности. Для ее получения нужно результаты потоков всех видов деятельности сложить.

Статья «Остаток денежных средств на конец отчетного периода».

В графе 3 отражают деньги, оставшиеся у организации в кассе, а также на расчетных, валютных, специальных и иных счетах в банках. Показатели этой строки должен быть равен сумме остатка денежных средств на начало отчетного года и показателя «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов».

Статья «Величина влияния изменения курса иностранной валюты по отношению кредит рублю».

Эта строка должна показывать влияния инфляционных процессов на денежные потоки. Здесь нужно отразить сумму курсовых разниц за год по валютным денежным средствам. Они отражены бухгалтерскими проводками дебет 50, 52, 55 кредит 91 либо дебет 91 кредит 50, 52, 55.

**2. Заполнение отчета о движении денежных средств (форма №4)**

**2.1. Краткая характеристика предприятия ГУП «Жилищно-коммунальный сервис»**

Государственное унитарное предприятие «Жилищно-коммунальный сервис», именуемое в дальнейшем Предприятие, создано в соответствии с распоряжением Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан от 30.10.02 г. № 1538-р. Предприятие находится в ведомственном подчинении Министерства строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Татарстан. Она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, круглую печать со своим наименованием, штамп, бланки, фирменное наименование, товарный знак.

Предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственности по обязательствам Предприятия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Филиалов, представительств, дочерних предприятий Предприятие не имеет.

Предприятие осуществляет деятельность, определенную Уставом, в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли. Она осуществляет в установленном порядке следующие основные виды деятельности:

- обеспечение технической эксплуатации и обслуживания зданий и помещений, закрепленных за ним;

- проведение работ по своевременному текущему ремонту зданий и сооружений за счет средств, получаемых по договорам на техническое обслуживание зданий, а также работ по их восстановительному и капитальному ремонту, реконструкции и техническому перевооружению за счет части средств, получаемых по договорам найма и перечисляемых на отдельный целевой счет Предприятия, а также за счет централизованно выделяемых средств;

- формирование заказа на работы по ремонту жилого фонда, по поставке коммунальных услуг, по содержанию и обслуживанию жилого фонда;

- финансовое обеспечение заказа по ремонту жилого фонда, по поставке коммунальных услуг, по содержанию и обслуживанию жилого фонда;

- обеспечение материально-технического снабжения зданий и сооружений;

- обеспечение расположенных в закрепленных зданиях и помещениях организаций всеми коммунальными услугами;

- производство строительных конструкций, изделий и материалов;

- осуществление торгово-закупочной деятельности.

Имущество Предприятия находится в государственной собственности, является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками Предприятия, принадлежит Предприятию на праве хозяйственного ведения и отражается на его самостоятельном балансе. В состав имущества не может включаться имущество иной формы собственности. Имущество Предприятия закрепляется за ним в пределах, установленных Договором о закреплении имущества за Предприятием на праве хозяйственного ведения, заключаемым с Министерством земельных и имущественных отношений Республики Татарстан.

Источниками формирования имущества Предприятия являются:

- имущество, переданное Предприятию по решению Учредителя в оплату уставного фонда;

- иное имущество, переданное Предприятию по решению Учредителя;

- прибыль, полученная в результате хозяйственной деятельности;

- заемные средства, в том числе кредиты банков и других кредитных организаций;

- амортизационные отчисления;

- капитальные вложения и дотации из бюджета;

- целевое бюджетное финансирование;

- дивиденды (доходы), поступающие от хозяйственных обществ и товариществ, в уставных капиталах которых участвует Предприятие;

- иные источники, не противоречащие законодательству.

**2.2. Порядок заполнения и информационное содержание статей отчета о движения денежных средств**

ГУП «Жилищно-коммунальный сервис» согласно данным бухгалтерского учета на 1 января отчетного года имеет следующие остатки денежных средств: на счете 50 «Касса» – 5000 руб.; на счете 51 «Расчетные счета» – 90000 руб.

По строке 010 формы №4 указывается сумма: графа 3 – 95000 руб. (5000 руб. + 90000 руб.).

В отчетном году общая сумма выручки от продажи продукции, поступившей на расчетный счет организации, составила 5400000 руб. (в том числе НДС – 900000 руб.). Авансовые платежи от покупателей составили 1209000 руб. (в том числе НДС – 201500 руб.). В отчетном году на расчетный счет поступили штрафы от других организаций за несоблюдение договорных обязательств – 17000 руб. Прочие поступления от других дебиторов составили 3000 руб. (возврат неиспользованной подотчетной суммы). В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи (табл. 1).

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Корресп. счета | | Сумма, руб. |
| Дт | Кт |
| 1 | Поступила выручка от продажи продукции на расчетный счет | 51 | 62 | 5400000 |
| 2 | Авансы, полученные от покупателей, зачислены на расчетный счет | 51 | 62-2 | 1209000 |
| 3 | Получены штрафы от других организаций за несоблюдение договорных обязательств | 51 | 76 | 17000 |
| 4 | Возврат неиспользованной подотчетной суммы | 50 | 71 | 3000 |
|  | Итого |  |  | 6629000 |

Таким образом, в разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности» в графе 3 формы №4 должны быть отражены следующие суммы: строка 020 – 5400000 руб.; строка 030 – 1209000 руб.; строка 050 – 20000 руб. (17000 руб. + 3000 руб.).

В отчетном году ГУП «Жилищно-коммунальный сервис» реализовало основные средства. Выручка от реализации составила 72000 руб. (в том числе НДС – 12000 руб.). Были получены проценты по облигациям в размере 15000 руб.

В бухгалтерском учете были сделаны записи (табл.2).

Таблица 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Корресп. счета | | Сумма, руб. |
| Дт | Кт |
| 5 | Поступила выручка от продажи продукции на расчетный счет | 51 | 76 | 72000 |
| 6 | Получены проценты по облигациям | 51 | 76 | 15000 |
|  | Итого |  |  | 87000 |

В разделе «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности» в графе 3 формы №4 должны быть отражены суммы: строка 210 – 72000 руб.; строка 240 – 15000 руб.

Организация получила краткосрочные кредиты банков в сумме 200000 руб. на приобретение краткосрочных ценных бумаг.

В бухгалтерском учете были сделаны записи (табл.3).

Таблица 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Корресп. счета | | Сумма, руб. |
| Дт | Кт |
| 7 | Получен краткосрочный кредит банка | 51 | 66 | 200000 |
|  | Итого |  |  | 200000 |

В разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности» в графе 3 формы №4 отражена сумма: строка 410 – 200000 руб.

В отчетном году ГУП «Жилищно-коммунальный сервис» перечислило поставщикам за полученные материалы 1800000 руб. (в том числе НДС – 300 руб.). Общая сумма денежных средств, выданных из кассы на оплату труда работников, составила 2400000 руб.

Выплаты во внебюджетные фонды составили 1027000 руб. Авансовые платежи поставщикам материально-производственных ценностей составили 420000 руб. (в том числе НДС – 70000 руб.). Общая сумма налогов, выплаченная в бюджет, составила 350000 руб. На оплату процентов по полученным кредитам было направлено 80000 руб.

В бухгалтерском учете были сделаны записи (табл.4).

Таблица 4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Корресп. счета | | Сумма, руб. |
| Дт | Кт |
| 8 | Оплачены счета поставщиков за поступившие материалы | 60 | 51 | 1800000 |
| 9 | Выплачена заработная плата | 70 | 50 | 2400000 |
| 10 | Уплата ЕСН | 69 | 51 | 624000 |
| 11 | Выданы авансы поставщикам материально-производственных ценностей | 60-2 | 51 | 420000 |
| 12 | Перечислены налоги в бюджет | 68 | 51 | 350000 |
| 13 | Перечислены проценты банку за пользование краткосрочным кредитом | 66 | 51 | 80000 |
|  | Итого |  |  | 5674000 |

В разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности» в графе 3 формы №4 отражаются суммы: строка 150 – 2220000 руб. (1800000 + 420000); строка 160 – 2400000 руб.; строка 170 – 80000 руб.; строка 180 – 974000 руб. (350000 руб. + 624000 руб.).

В отчетном году ГУП «Жилищно-коммунальный сервис» заплатило за приобретенное оборудование 120000 руб. (в том числе НДС – 20000 руб.). Были осуществлены долгосрочные финансовые вложения (приобретены акции других организаций) – 156000 руб.

В бухгалтерском учете были сделаны записи (табл.5).

Таблица 5

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Корресп. Счета | | Сумма, руб. |
| Дт | Кт |
| 16 | Оплачены счета поставщиков за приобретенное оборудование | 60 (76) | 51 | 120000 |
| 17 | Перечислено за акции | 58 | 51 | 156000 |
|  | Итого |  |  | 276000 |

В разделе «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности» в графе 3 формы №4 отражается сумма: строка 290 – 120000 руб.; строка 300 – 156000 руб.

Организация возвратила часть кредитов банку в сумме 120000 руб.

В бухгалтерском учете сделаны следующие записи (табл.6).

Таблица 6

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Корресп. Счета | | Сумма, руб. |
| Дт | Кт |
| 18 | Перечислена часть краткосрочного кредита банку | 66 | 51 | 120000 |
|  | Итого |  |  | 120000 |

В разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности» в графе 3 формы №4 отражается сумма: строка 450 – 120000 руб.

Остаток денежных средств на конец отчетного периода в кассе, на расчетном счете, валютном и иных счетах в банке (строка 600) рассчитывается в форме №4 по формуле

стр. 010 + стр.200 + стр.340 – стр.490 и составил

95000 руб. + 955000 руб. – 189000 руб. – 80000 руб. = 781000 руб.

Представлены справка-расчет бухгалтерии организации поступлении и расходовании денежных средств за отчетный период (Приложения 1 и 2). Далее заполнение самого отчета о движении денежных средств (Приложение 3).

Для сравнения представлены отчеты о движении денежных средств, составленные прямым и косвенным методами (Приложения 4 и 5).

Примечания к приложению 4

1. Денежные средства, полученные от покупателей: 5400000 руб. (выручка от реализации продукции) + 1209000 руб. (авансы, полученные от покупателей) = +6609000 руб.

2. Штрафы, пени, неустойки полученные: +17000 руб.

3. Прочие денежные поступления: +3000 руб. (возврат неиспользованной подотчетной суммы)

4. Денежные средства, выплаченные поставщикам: 1800000 руб. (оплата счетов поставщиков) + 420000 руб. (выданные запасы) = - 2220000 руб.

5. Выплата заработной платы: - 2400000 руб.

6. Выплаты по социальному страхованию и обеспечению: - 624000 руб.

7. Перечислено налогов в бюджет: - 350000 руб.

8. Прочие денежные выплаты: +80000 руб. (оплата процентов за кредит)

9. Продажа основных средств: +72000 руб.

10. Проценты полученные: +15000 руб.

11. Приобретение основных средств: - 120000 руб.

12. Приобретение долгосрочных ценных бумаг: - 156000 руб.

13. Краткосрочные кредиты полученные: +200000 руб.

14. Краткосрочные кредиты погашенные: - 120000 руб.

Примечания к приложению 5

1. При косвенном методе финансовый результат преобразуется в результате определенных корректировок в величину изменения денежных средств (разность сумм денежных средств на конец и начало периода).

2. Суммы по операциям, корректирующим величину чистой прибыли, показываются со знаком «+», если они увеличивают чистую прибыль, зафиксированную в форме №2, и со знаком «-» при ее уменьшении.

3. Предположим, что предприятие ГУП «Жилищно-коммунальный сервис» получило чистую прибыль в размере 1060000 руб. (по данным отчета о прибылях и убытках).

4. Сумма начисленной амортизации за отчетный год составила по данным Главной книги: 820000 руб. (оборот по кредиту счета 02) + 60000 руб. (оборот по кредиту счета 05) = 880000 руб.

При начислении амортизации увеличивается себестоимость продукции и уменьшается прибыль. Но операции начисления амортизации не связаны с оттоком денежных средств, поэтому суммы начисленной амортизации должны быть добавлены кредит чистой прибыли.

5. В течение отчетного года произошло увеличение производственных запасов (280000 руб.), расходов будущих периодов (45000 руб.), объема готовой продукции (350000 руб.), дебиторской задолженности (261000 руб. = 64000 руб. + 109000 руб. + 88000 руб.), что означает отток денежных средств под влиянием этих факторов, а значит, и снижение чистой прибыли.

Уменьшение остатка НДС по приобретенным ценностям (39000 руб.), объемов незавершенного производства (26000 руб.) означает приток денежных средств, следовательно, увеличение чистой прибыли.

Кредит росту чистой прибыли привело увеличение задолженности по расчетам с внебюджетными фондами (16000 руб.), по социальному страхованию и обеспечению (35000 руб.), по авансам полученным (166000 руб.), по прочим кредиторам (10000 руб.). Снижение задолженности поставщикам (229000 руб.), бюджету (10000 руб.), работникам предприятия (32000 руб.) означает отток денежных средств, следовательно, все эти факторы следует показать в отчете со знаком «-».

Изменение всех вышеназванных факторов можно определить по балансу или Главной книге, сравнив остатки на конец и начало отчетного периода (Приложение 6).

6. Прибыль от реализации основных средств, ценных бумаг составила, допустим, 37000 руб. (17000 руб. + 20000 руб.). Эта сумма должна быть исключена из чистой прибыли для избежания двойного счета: первый раз – в составе чистой прибыли, второй раз – в составе выручки от продажи основных средств и ценных бумаг.

7. Выбытие внеоборотных активов вызывает убыток в размере недоамортизированной стоимости. Никакого воздействия на величину денежных средств эти операции не оказывают. Поэтому сумма убытка в размере недоамортизированной стоимости (7000 руб.) должна быть добавлена кредит величине чистой прибыли.

8. Стоимость оприходованных материалов от ликвидации объектов (25000 руб.) увеличивает финансовый результат, но такая операция не сопровождается движением денежных средств. Следовательно, стоимость оприходованных материальных ценностей должна быть исключена из величины чистой прибыли.

9. Проценты, полученные по долгосрочным ценным бумагам (15000 руб.), увеличивают приток денежных средств по инвестиционной деятельности организации. Но они уже были учтены в составе чистой прибыли, поэтому во избежание повторного счета должны быть исключены из чистой прибыли.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Информация о движении денежных средств хозяйствующего субъекта необходима пользователям финансовой отчетности для оценки эффективности его деятельности и потребностей данного субъекта в соответствующих потоках денежных средствах. Денежные средства включают в себя, прежде всего, наличные деньги хозяйствующего субъекта. В свою очередь, потоки денежных средств – это приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств – это динамический отчет, который методами балансовых обобщений определенных хозяйственных операций отчетного периода объясняет в существенных аспектах поступление и выбытие реальных финансовых средств.

Отчет о движении денежных средств при его использовании совместно с остальными формами финансовой отчетности представляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах хозяйствующего субъекта, его финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и его способность к воздействию на потоки денежных средств для того, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям.

Денежные потоки классифицируют по трем группам, соответствующим следующим видам деятельности: текущей, инвестиционной и финансовой.

Разделение денежных потоков по видам деятельности связано с различиями в требованиях, предъявляемых к отчетной информации пользователями. В текущей деятельности важно оценить возможность хозяйствующего субъекта генерировать денежные средства, необходимые для поддержания соответствующего производственного процесса, и выявлять тенденции увеличения оборотов, вызванные наращиванием производственных мощностей. Денежные средства, отнесенные к категории инвестиций, показывают, насколько будущие производственные мощности смогут поддержать сложившийся уровень текущей деятельности и обеспечить заданные уровни рентабельности и ликвидности. Сведения о денежных потоках представляют интерес с точки зрения будущих претензий собственников и кредиторов субъекта на денежные потоки, генерируемые им.

Информация о денежных потоках текущей деятельности может быть представлена с помощью следующих двух методов: прямого и косвенного.

Поступления денежных средств от покупателей и заказчиков отражаются в отчете о движении денежных средств, составленном прямым методом, полностью в суммах, поступивших в кассу, на расчетный, валютный и иные счета в банках. Средства, выплаченные поставщикам, подрядчикам, персоналу предприятия из кассы, а также с расчетного и иных счетов в банках, отражаются в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных перечислений.

В косвенный метод включаются поступления денежных средств, полученные в результате расчетов из отчетного баланса, отчета о прибылях и убытках.

В отчете о движении денежных средств формируются сведения о движении денежных средств организации в валюте России и в иностранной валюте. Поступление и направление денежных средств приводятся по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. В отчете о движении денежных средств представляются данные, вытекающие из записей на счетах бухгалтерского учета денежных средств.

Источником сведений для составления отчета являются данные о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах 50, 51, 52, 55 и 57, которые содержатся в журналах-ордерах №1, 2, 2/2, 3, ведомостях №1, 2, 2/2, Главной книге (при журнально-ордерной системе учета) или аналогичных по назначению регистрах при других формах учета.

Данная курсовая работа представлена на примере конкретного предприятия ГУП «Жилищно-коммунальный сервис». Анализ денежных потоков показал, что основу денежных поступлений предприятия составляет выручка от реализации продукции. Величина этого показателя в отчетном году составила 5400000 руб. Кроме этого, существенную роль в формировании поступлений предприятия играют авансовые платежи показателей. Их сумма в отчетном году составила 1209000 руб. Входящий денежный поток по финансовой деятельности обеспечен краткосрочным банковским кредитом в сумме 200000 руб. Инвестиционная деятельность предприятия обеспечила ему поступления в сумме 87000 руб. В нее вошли выручка от реализации основных средств (72000 руб.) и проценты по облигациям (15000 руб.). Общая сумма поступлений денежных средств в отчетном периоде составила 6916000 руб., что превышает сумму израсходованных денежных средств (6070000 руб.) и позволяет охарактеризовать данное предприятие как прибыльное.

Основную сумму израсходованных денежных средств составляет финансирование затрат по текущей деятельности (5674000 руб.). Сюда вошли расходы на оплату приобретенных товаров (1800000 руб.), оплата труда (2400000 руб.), выплаты во внебюджетные и социальные фонды (624000 руб.), выдача авансов (420000 руб.), налоговые платежи (350000 руб.) и процентные платежи (80000 руб.).

Расходы по инвестиционной деятельности составили 276000 руб., в том числе расходы на приобретения основных средств – 120000 руб. и приобретение ценных бумаг – 156000 руб.

Расходы по финансовой деятельности предприятия в отчетном году заключались в возврате краткосрочных кредитов в сумме 120000 руб.

В результате этого чистые денежные средства от текущей деятельности в отчетном периоде составили 955000 руб., от инвестиционной деятельности – (- 189000 руб.), от финансовой деятельности – 80000 руб. При входящем остатке в размере 95000 руб. на конец года остаток денежных средств на конец года составил 1021000 руб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. – М.: Омега-Л, 2003. – 232 с.
2. Новодворский В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. – М.: Инфра-М, 2003. – 456 с.
3. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 286 с.
4. Самойлов И.В. Годовая бухгалтерская отчетность. Практическое руководство. – М.: Налоговый вестник, 2003. – 336 с.
5. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 148 с.
6. Башкатова Л.И. Отчет о движении денежных средств (форма № 4) // Бухгалтерский вестник. – 2003. - № 12. – с.35-41
7. Богатырова Е.И. Составление и консолидация отчета о движении денежных средств // Бухгалтерский учет. – 2002. - № 5. – с.7-14
8. Воронина И.В. Составление отчета о движении денежных средств // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2002. - № 11. – с.39-49
9. Гриненко Е. Денежные потоки – основа системы финансового менеджмента // Консультант директора. – 2002. - № 24. – с.8-10
10. Долнаков А.Е. Организация финансовых потоков в промышленном холдинге // Финансы и кредит. – 2004. – № 1. – с.68-72
11. Илышева Н.Н., Крылов С.И. Анализ финансовых потоков организаций // Экономический анализ. – 2004. - № 1. – с.10-16
12. Лебедев П. Международные стандарты финансовой отчетности: отчет о движении денежных средств // Справочник экономиста. – 2004. – № 7. – с.58-62
13. Лебедева Е.А. Денежные документы // Бухгалтер Татарстана. – 2004. - № 14. – с.12-15
14. Николаева О.А. Отчет о движении денежных средств // Бухгалтер Татарстана. – 2004. - № 3. – с.23-26
15. Парушина Н.В. Анализ движения денежных средств // Бухгалтерский учет. – 2004. - № 5. – с.58-62
16. Пласкова Н. Информационная база анализа денежных средств // Финансовый бизнес. – 2001. - № 10. – с.23-30
17. Суворов А.В. Отчет о движении денежных средств // Международный бухгалтерский учет. – 2004. - № 4. – с.16-22
18. Темкин А. Реструктуризация бизнеса или финансовое оздоровление? // Управление компанией. – 2003. - № 4. – с.14-17
19. Хахаонова Н.Н. Проблемы оценки и изменения денежных потоков // Экономический анализ. – 2003. - № 7. – с.36-41
20. Хорин А.Н. Отчет о движении денежных средств // Бухгалтерский учет. – 2002. - № 5. – с.58-67
21. Шевченко О.А. Место бюджета движения денежных средств в системе управления организацией // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2002. - № 8. – с.66-73