ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

##### Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

###### **Курсовая работа**

**Тема:** “Отчет о движении денежных средств, его значение в ры­ночной экономике, техника составления в России и международ­ной практике”

Специальность: «Бухгалтерский учет и аудит»

Студентка гр. 479 Личное дело № 01 убд 4054

Ф.И.О. Грачева О.В.

Преподаватель: Новодворский В.Д.

Москва 2003 г.

***Оглавление***

[Введение 3](#_Toc38438508)

[Назначение отчета о движении денежных средств 5](#_Toc38438509)

[Общая структура отчета о движении денежных средств 10](#_Toc38438510)

[Основные этапы составления отчета. 12](#_Toc38438511)

[Косвенный метод 14](#_Toc38438512)

[Прямой метод. 17](#_Toc38438513)

[Сравнение прямого и косвенного методов 21](#_Toc38438514)

[Реформа системы бухгалтерского учета 24](#_Toc38438515)

[Эффективность международных стандартов 27](#_Toc38438516)

[Заключение 30](#_Toc38438517)

[Список литературы 32](#_Toc38438518)

# Введение

**Отчет о движении денежных средств** - одна из основных форм финансо­вой отчетности, в которой суммируется информация о по­ступлении и выбытии де­нежных средств компании. Отчет о движе­нии денежных средств дополняет ба­лансовый отчет и отчет о прибы­лях и убытках. Балансовый отчет отражает фи­нансовое положение компании на определенный момент времени (конец учетного пе­риода), а отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произо­шедшие с одним из компонентов финансовой отчетности – денежными средст­вами - от одной даты балансового отчета до дру­гой. Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности компании за период; и эта деятельность явля­ется основным факто­ром, который изменяет состояние денежных средств, отра­жаемых в отчете о движении денежных средств. Информация о движении де­неж­ных средств предприятия полезна тем, что она предоставляет пользователям фи­нансовой отчетности базу для оценки способности предприятия привлекать и ис­пользовать денежные средства и их эк­виваленты.

Отчет о движении денежных средств, кроме того, содержит ин­формацию, ко­торая бывает полезна при оценке финансовой гибкости фирмы. *Финансовая гиб­кость* - это способность фирмы генерировать значительные суммы денежных средств с тем, чтобы своевременно реагировать на неожиданно возникающие по­требности и возможно­сти. Информация о движении денежных средств за про­шлые пе­риоды, особенно о движении денежных средств от основной дея­тельно­сти, помогает оценить финансовую гибкость. Оценка способ­ности фирмы пере­жить, например, неожиданное падение спроса мо­жет включать в себя анализ дви­жения денежных средств от основной деятельности за прошлые периоды. Чем значительнее потоки денеж­ных средств, тем выше окажется способность фирмы выдержать не­благоприятные изменения экономических условий.

Некоторые инвесторы и кредиторы считают отчет о движении денежных средств полезным при оценке "качества" доходов фирмы. Определение доходов при учете по методу начислений требует мно­жества бухгалтерских проводок, свя­занных с начислением, отраже­нием сумм, относящихся к будущим отчетным пе­риодам, распреде­лением и оценкой. Такие корректировки и процедуры делают про­цесс определения дохода более субъективным, чем хотелось бы не­которым пользователям финансовой отчетности. Такие пользователи полагаются на более объективную оценку эффективности, чем чис­тая прибыль, - на движение денеж­ных средств от основной деятель­ности. С точки зрения таких пользователей, чем выше этот показа­тель, тем выше "качество" дохода.

# *Назначение отчета о движении денежных средств*

Отчет о движении денежных средств является четвертым основ­ным фи­нансо­вым отчетом. Цель отчета заключается в предоставле­нии информации о де­неж­ных поступлениях и денежных выплатах организации за период.

В качестве показателей отчета о движении денежных средств, как правило, ис­пользуются "денежные средства и их эквиваленты". *Денежные эквиваленты* пред­ставляют собой краткосрочные, высоко ликвидные инвестиции (например, со сроком погашения 3 месяца и меньше).

Отчет о движении денежных средств подразделяет денежные по­ступления и вы­платы на три основные категории: текущая деятель­ность, инвестиционная дея­тельность и финансовая деятельность. Группировка потоков денежных средств по этим трем категориям позволяет отразить влияние каждого из трех основных на­правлений деятельности фирмы на денежные средства. Комбинированное воз­дей­ствие всех трех категорий на денежные средства определяет чис­тое изменение де­нежных средств за период. Затем чистое изменение денежных средств за период выверяется с начальным и конечным сальдо денежных средств.

**Текущая деятельность** - это деятельность предприятия, прино­сящая ему ос­нов­ные доходы, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами.

Как правило, основная деятельность фирмы направлена на про­дажу продук­ции или предоставление услуг. Движение денежных средств от основной деятель­но­сти включает в себя все операции компании, не подпадающие под определение инвестиционной или финансовой деятельности. Например, денежные средства, получен­ные в результате выигранного судебного иска или в качестве стра­ховых выплат, а также благотворительные выплаты рассматриваются как движение де­нежных средств от основной деятельности фирмы.

Ниже приводятся примеры денежных поступлений и выплат, от­носящихся к ос­новной деятельности:

Денежные поступления

* Поступления от покупателей за проданные товары или оказан­ные ус­луги.
* Поступления процентных выплат и дивидендов.
* Прочие поступления, не связанные с инвестиционной или фи­нан­со­вой деятельностью.

Денежные выплаты

* Выплаты поставщикам.
* Выплаты работникам.
* Выплаты процентов кредиторам.
* Перечисление налогов в бюджет.
* Прочие выплаты, не связанные с инвестиционной или финансо­вой деятельностью.

Для целей составления отчета о движении денежных средств по российским стан­дартам основная деятельность определяется как деятельность предприятия, пре­следующая извлечение прибыли в ка­честве основной цели, либо не имеющая из­влечение прибыли в каче­стве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, например, производство, строительство, сельское хозяйство, тор­говля и т.д.

С точки зрения Российского законодательства в области бухгал­терского учета и налогообложения определение текущей деятельно­сти того или иного предприятия может не совпадать с подобным оп­ределение с точки зрения IAS, что может при­вести к их неправиль­ной классификации.

Для целей составления отчета о движении денежных средств следует приме­нять определение основной деятельности, приведен­ное в IAS, с тем, чтобы избе­жать неправильной классификации от­дельных позиций движения денежных средств по видам деятельно­сти.

**Инвестиционная деятельность** заключается в приобретении и продаже вне­обо­ротных активов и других объектов инвестиций, не относящихся к денежным эк­вивалентам.

Операции фирмы, включающие (1) приобретение и продажу ма­териальных вне­оборотных активов и нематериальных внеоборотных активов, (2) приобрете­ние и продажу акций, облигаций и других ценных бумаг (не являющихся денеж­ными эквивалентами), и (3) вы­дачу ссуд и последующее получение средств, пред­став­ляют собой основные компоненты ее инвестиционной деятельности. Соответ­ст­вующие денежные поступления и выплаты отражаются в разделе ин­вестицион­ной деятельности отчета о движении денежных средств.

Сведения о движении денежных средств, связанных с инвести­ционной дея­тельно­стью, важны, поскольку они отражают расходы, произведенные в отноше­нии ре­сурсов, которые, как предполагается, создадут в будущем прибыль и дви­жение денежных средств. Ниже приводятся примеры такого движения денежных средств:

Денежные поступления:

* Поступления от продажи внеоборотных активов, как матери­аль­ных, так и нематериальных;
* Поступления от реализации акций, облигаций и других цен­ных бу­маг (кроме денежных эквивалентов);
* Поступления по ссудам, выплачиваемые заемщиками.

Денежные выплаты:

* Выплаты, связанные с приобретением внеоборотных акти­вов, как материальных, так и нематериальных;
* Выплаты, связанные с приобретением акций, облигаций и дру­гих ценных бумаг (кроме денежных эквивалентов);
* Выдача ссуд заемщикам.

Для целей составления отчета о движении денежных средств по российским стан­дартам инвестиционная деятельность определяется как деятельность предпри­ятия, связанная с капитальными вложе­ниями организации в связи с при­обрете­нием земельных участков, зданий и, оборудования, нематериальных акти­вов и других внеобо­ротных активов, а также их продажей; осуществлением дол­госроч­ных финансовых вложений в другие организации, выпуском облига­ций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.д.

**Финансовая деятельность** - это деятельность, результатом ко­торой явля­ются изменения в размере и составе собственного капи­тала и заемных средств пред­приятия.

Считается, что фирма осуществляет финансовую деятельность, если она по­лучает ресурсы от акционеров, возвращает ресурсы ак­ционерам, берет ссуды у кредито­ров, и выплачивает суммы, полу­ченные в качестве ссуды. Движение де­нежных средств, возникающее в связи с такими операциями, отражается в разделе "Фи­нансовая деятельность" отчета о движении денежных средств. Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельно­стью, важна по­тому, что она позволяет прогнозировать будущий объем денежных средств, на ко­торый будут иметь права поставщики капитала предприятия. Ниже приводятся примеры такого движения денежных средств:

Денежные поступления:

* Поступления от эмиссии простых и привилегированных ак­ций;
* Поступления от выпуска облигаций.

Денежные выплаты:

* Выплаты, связанные с выкупом собственных акций;
* Выплаты дивидендов;
* Выплаты, связанные с погашением выпущенных облига­ций;
* Выплаты, производимые арендатором в уменьшение задол­женно­сти по финансовому лизингу.

Для целей составления отчета о движении денежных средств по российским стан­дартам финансовая дея­тель­ность определяется как деятельность предприятия, связанная с осуществле­нием краткосроч­ных финансовых вложений, выпуском облигаций и других цен­ных бу­маг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных акций, об­лигаций и т.п. на срок до 12 месяцев.

Основное различие в определении финансовой деятельности ме­жду IAS и россий­ской системой учета заключается в том, что, со­гласно IAS, финансовая деятель­ность включает как краткосрочные, так долгосрочные инвестиции, в то время как в российской системе учета сюда включаются только краткосрочные инвестиции.

При составлении отчета о движении денежных средств согласно IAS следует ру­ководствоваться соответствующим определением фи­нансовой деятельности.

**Неденежные операции**

Многие виды деятельности оказывают влияние на денежные средства и, следова­тельно, автоматически включаются в соответст­вующие разделы отчета о движе­нии денежных средств. В то же время, отдельные значительные операции, связан­ные с основной, инвестиционной и финансовой деятельностью, не влияют на движе­ние денежных средств. Примерами неденежных инвестиционных и финан­совых операций могут служить выпуски акций или облигаций в обмен на матери­альные и нематериальные внеоборотные активы, или обмен внеоборотных акти­вов на другие внеоборотные активы. В российской деловой практике распростра­нены крупные бартерные неденежные операции, относящиеся к основной дея­тельности. Ин­формация о таких событиях должна быть представлена как приложе­ние к отчету о движении денежных средств.

В целом, неденежные инвестиционные и финансовые операции влияют на буду­щие потоки денежных средств. Выпуск облигаций требует денежных выплат ос­новного долга и процентов по таким облигациям в будущем.

Информация по неденежным операциям должна быть представ­лена в таблице, от­дельной от отчета о движении денежных средств. Такая отдельная таблица может быть включена в приложение к фи­нансовой отчетности.

## Общая структура отчета о движении денежных средств

В структуре отчета выделяют три вида деятельности, которые идут в следую­щем порядке: операционная, инвестиционная и финан­совая деятельность.

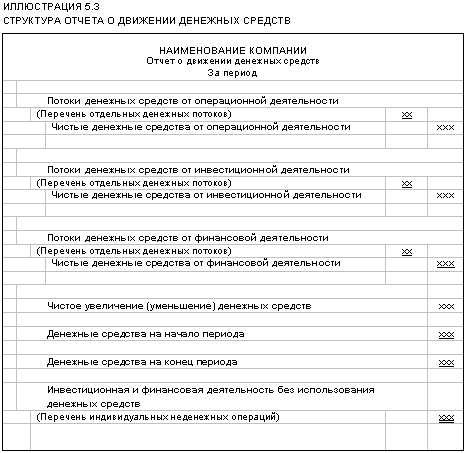
1. Сначала определяется чистый прирост (уменьшение) денежных средств за отчетный период, который рассчитывается путем сумми­рования чистых денежных средств от всех видов деятельности.
2. Затем чистое изменение денежных средств за период прибавля­ется к остатку (или вычитается из остатка) денежных средств на на­чало пе­риода. Полученная сумма равна остатку денежных средств на конец периода,
3. В нижней части отчета отдельно отражаются существенные инве­сти­ционные и финансовые операции, не связанные с использо­ванием денежных средств.

Классификация денежных потоков по видам деятельности в от­чете о движении денежных средств, помогает инвесторам оценить:

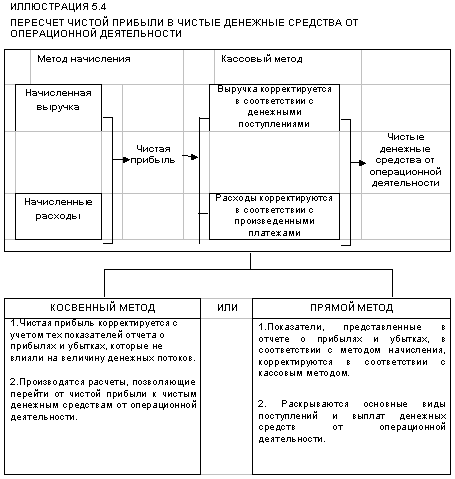
1. потенциальные возможности организации генерировать денеж­ные потоки;
2. потенциальные возможности организации выплачивать диви­денды и выполнять свои обязательства;
3. причины различий между чистой прибылью и чистыми денеж­ными потоками от операционной деятельности;
4. инвестиционные и финансовые операции, совершенные за пе­риод, с использованием денежных средств.

Отчет о движении денежных средств не составляется на основе скорректиро­ванной оборотной ведомости. Информация, необходимая для составления дан­ного отчета, обычно поступает из следующих источников: (а) бухгалтерских ба­лансов за соответствующие пе­риоды, (б) отчета о прибылях и убытках за текущий период и (в) других источников.

*Структура отчета о движении денежных средств*



# Основные этапы составления отчета.

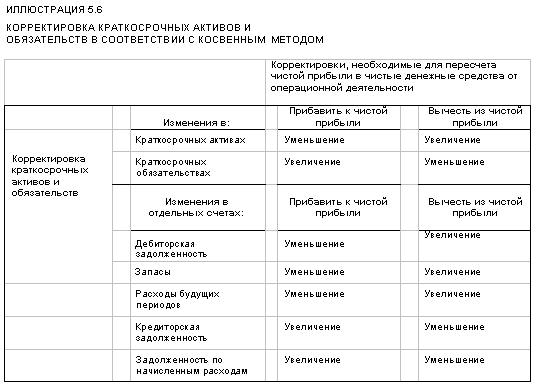
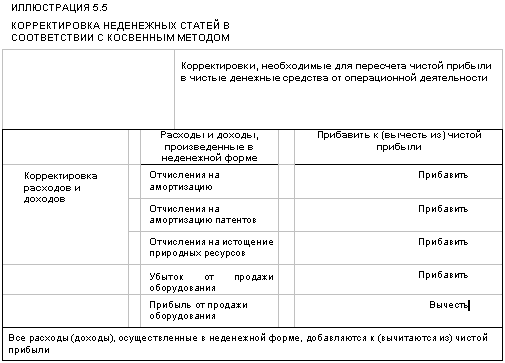


*Основные этапы составления отчета:*

1. определение чистого прироста/уменьшения денежных средств. Это дос­таточно простое действие, так как разницу между остатками де­нежных средств на начало и конец периода можно легко рассчи­тать, исходя из бухгалтерских балансов за соответствующие пе­риоды.
2. определение чистых денежных средств от операционной дея­тельно­сти. На данном этапе производится анализ показателей не только от­чета о прибылях и убытках за текущий период, но и бух­галтерских балансов за соответствующие периоды, а также инфор­мации из дру­гих источников.
3. определение чистых денежных средств от инвестиционной и фи­нансо­вой деятельности. Анализу подлежат изменения других по­казателей бухгалтерского баланса для определения их воздействия на величину денежных средств.

На этапе (b) показатели операционной деятельности, отражен­ные по методу на­числения, следует пересчитать в показатели по кас­совому методу. Такой пересчет можно осуществить с использова­нием косвенного или прямого метода.

1. В результате применения обеих методов рассчитывается один и тот же итоговый показатель "чистые денежные средства от опера­цион­ной деятельности", однако, прямой и косвенный методы приме­няют различный порядок раскрытия показателей, используемых при рас­чете.
2. В МСФО предпочтение отдается использованию прямого ме­тода.



## Косвенный метод

*Первый этап.*

На первом этапе составления отчета о движении денежных средств определя­ется чистый прирост или уменьшение денежных средств. По сути - это разница между денежными средствами на на­чало и конец года.

*Второй этап.*

На втором этане определяются чистые денежные средства от операционной деятельности,

1. Согласно МСФО следует использовать метод начисления, преду­смат­ривающий признание доходов и расходов по мере их воз­никновения.
2. Для определения денежных средств от операционной деятельно­сти до­ходы и расходы необходимо отразить по кассовому методу. Для этой цели чистая прибыль корректируется с учетом влияния опера­ций, не связанных с использованием денежных средств.

В разделе "операционная деятельность" отчета о движении де­нежных средств (а) в первой строке отражается чистая прибыль, (б) затем к ней добавляются (или вычитаются) статьи, не влияющие на движение денежных средств, и (в) в итоге получаются чистые де­нежные средства от операционной деятельности.

При определении чистых денежных средств от операционной деятельности:

1. прирост краткосрочных активов (исключая денежные сред­ства) вычита­ется из чистой прибыли, а уменьшение - прибавляется к чис­той прибыли;
2. прирост краткосрочных обязательств прибавляется к чистой при­были, а уменьшение - вычитается из чистой прибыли;
3. амортизационные отчисления и убыток от продажи основ­ных средств прибавляется к чистой прибыли, а прибыль от продажи основных средств вычитается из чистой прибыли.

*Третий этап.*

На третьем этапе определяются чистые денежные средства от инвестици­онной и финансовой деятельности, главным образом, на основании изменений статей сравнительного бухгалтерского ба­ланса, относящихся к долгосрочным ак­тивам и обязательствам, а также исходя из другой информации.

Погашение задолженности, аннулирование или выкуп собствен­ных акций представляют собой выплаты денежных средств в рамках финансовой деятельно­сти.

*Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)*

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс. руб. (+), (-) |
| **Движение денежных средств от текущей деятельности** | |
| Чистая прибыль |  |
| Начисленная амортизация по долгосрочным активам |  |
| Увеличение производственных запасов |  |
| Прибыль от реализации основных средств ценных бумаг |  |
| Увеличение НДС по приобретенным ценностям |  |
| Сокращение объемов незавершенного производства |  |
| Увеличение объема готовой продукции |  |
| Увеличение дебиторской задолженности |  |
| Увеличение задолженности по расчетам с бюджетом |  |
| Сокращение задолженности поставщикам |  |
| Увеличение задолженности прочим кредиторам |  |
| Увеличение задолженности по оплате труда |  |
| Увеличение задолженности по социальному страхованию |  |
| Увеличение задолженности по авансам полученным |  |
| Недоамортизированная стоимость ликвидируемых основных средств |  |
| Материальные ценности, оприходованные после ликвидации основ­ных средств |  |
| Проценты, полученные по облигациям |  |
| Итого состояние денежных средств от текущей деятельности |  |
| **Движение денежных средств от инвестиционной деятельности** | |
| Приобретение основных средств |  |
| Приобретение нематериальных активов |  |
| Поступление выручки от реализации основных средств |  |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |
| Проценты полученные |  |
| Итого сумма денежных средств от инвестиционной деятельности |  |
| **Движение денежных средств от финансовой деятельности** | |
| Увеличение задолженности банку |  |
| Увеличение задолженности по кредитам банка для работников |  |
| Краткосрочные финансовые вложения (списание с баланса) |  |
| Поступления от реализации краткосрочных ценных бумаг |  |
| Итого сумма денежных средств от финансовой деятельности |  |
| Общее изменение состояния денежных средств |  |
| Денежные средства на начало года |  |
| Денежные средства на конец года |  |

## Прямой метод.

*Первый этап.*

На первом этапе определяется чистый прирост или уменьшение денежных средств, т.е. разница между денежными средствами на на­чало и конец года.

*Второй этап.*

На втором этапе определяются чистые денежные средства от операционной деятельности путем пересчета каждого показателя, отражаемого в отчете о при­былях и убытках по методу начисления, в показатель, учтенный по кассовому ме­тоду.

В разделе "операционная деятельность" отражаются денежные поступления и выплаты только по основным группам, а именно:

1. денежные поступления от (1) продажи товаров и услуг и (2) процен­тов и дивидендов по ссудам и инвестициям;
2. денежные выплаты по (1) расчетам с поставщиками, (2) расче­там с сотрудниками. (3) операционным расходам, (4) процен­там и (5) на­логам.

Формула расчета денежных поступлений от покупателей и за­казчиков вы­глядит следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Выручка от реализа­ции | + Уменьшение дебиторской задолженно­сти |
| или |
| - Увеличение дебиторской задолженности |

Формула расчета денежных выплат по расчетам с поставщиками выглядит следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Выручка от реализации | + Уменьшение деби­торской задолженности | + Уменьшение креди­тор­ской задолженности |
| Или | или |
| - Увеличение дебитор­ской за­долженности | - Увеличение кредитор­ской задолженности |

Формула расчета денежных выплат по операционным расходам выглядит следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операционные рас­ходы (без амортизации) | + Увеличение рас­ходов будущих перио­дов | + Уменьшение за­долженности по начис­ленным расходам |
| или | или |
| - Уменьшение рас­ходов будущих перио­дов | - Увеличение задол­женности по начисленным расходам |

*Третий этап.*

На третьем этапе определяются чистые денежные средства от инвестици­онной и финансовой деятельности, главным образом, на основании изменений статей сравнительного бухгалтерского ба­ланса, относящихся к долгосрочным ак­тивам и обязательствам, а также исходя из другой информации.

*Отчет о движении денежных средств (прямой метод)*

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс. руб. (+),(-) |
| **1 . Текущая деятельность** |  |
| * 1. Приток денежных средств (поступления) - всего,   в том числе: |  |
| выручка от реализации продукции (работ, услуг) |  |
| авансы, полученные от покупателей и прочих контрагентов |  |
| прочие поступления (от прочих дебиторов, полученные штрафы и др.) |  |
| * 1. Отток денежных средств - всего, |  |
| в том числе:  платежи по счетам поставщиков и подрядчиков |  |
| выплаты заработной платы (основной и дополнительной) |  |
| отчисления в фонды социального страхования и обеспечения |  |
| расчеты с бюджетом |  |
| авансы выданные |  |
| уплата процентов по кредиту |  |
| на выдачу подотчетной суммы |  |
| прочие выплаты (штрафы и др.) |  |
| * 1. Итого денежных средств от текущей деятельности |  |
| **2. Инвестиционная деятельность** |  |
| 2.1. Приток денежных средств - всего, |  |
| в том числе:  выручка от реализации основных средств |  |
| проценты полученные |  |
| 2.2. Отток денежных средств - всего, |  |
| в том числе:  приобретение средств долгосрочного использования (машин, обору­дования), нематериальных активов |  |
| долгосрочные финансовые вложения |  |
| 2.3. Итого денежных средств от инвестиционной деятельности |  |
| **3. Финансовая деятельность** |  |
| 3.1. Приток денежных средств - всего, |  |
| в том числе:  полученные кредиты |  |
| выручка от реализации краткосрочных ценных бумаг |  |
| 3.2. Отток денежных средств - всего, |  |
| в том числе:  возврат полученных ранее кредитов |  |
| краткосрочные финансовые вложения |  |
| 3.3. Итого денежных средств от финансовой деятельности |  |
| **Общее изменение состояния денежных средств** |  |
| Денежные средства на начало года |  |
| Денежные средства на конец года |  |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | Сумма | Из нее | | |
| по теку­щей дея­тельности | по инвестици­онной дея­тельности | по финансо­вой деятель­ности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **1. Остаток денежных средств на начало года** | 010 |  | Х | Х | Х |
| **2. Поступило денежных средств - всего** | 020 |  |  |  |  |
| в том числе: выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг | 030 |  |  | Х | Х |
| выручка от продажи основных средств и иного имущества | 040 |  |  |  |  |
| авансы, полученные от покупа­телей (заказчиков) | 050 |  |  | Х | Х |
| бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование | 060 |  |  |  |  |
| Безвозмездно | 070 |  |  |  |  |
| кредиты полученные | 080 |  |  |  |  |
| займы полученные | 085 |  |  |  |  |
| дивиденды, проценты по фи­нансовым вложениям | 090 |  | Х |  |  |
| прочие поступления | 110 |  |  |  |  |
| **3. Направлено денежных средств – всего** | 120 |  |  |  |  |
| в том числе: на оплату приобретенных това­ров, работ, услуг | 130 |  |  |  |  |
| на оплату труда | 140 |  | Х | Х | Х |
| отчисления в государственные внебюджетные фонды | 150 |  | Х | Х | Х |
| на выдачу подотчетных сумм | 160 |  |  |  |  |
| на выдачу авансов | 170 |  |  |  |  |
| на оплату долевого участия в строительстве | 180 |  | Х |  | Х |
| на оплату машин, оборудования и транспортных средств | 190 |  | Х |  | Х |
| на финансовые вложения | 200 |  |  |  |  |
| на выплату дивидендов, про­центов по ценным бумагам | 210 |  | Х |  |  |
| на расчеты с бюджетом | 220 |  |  | Х |  |
| на оплату процентов и основ­ной суммы по полученным кре­дитам, займам | 230 |  |  |  |  |
| прочие выплаты, перечисления и т.п. | 250 |  |  |  |  |
| **4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода** | 260 |  | Х | Х | Х |

# Сравнение прямого и косвенного методов

Достоинство использования прямого метода состоит в том, что он позво­ляет оценить общие суммы поступлений и платежей и обращает внимание пользователя на те статьи, которые формируют наибольший приток и отток денежных средств.

Знание конкретных источников поступлений и направлений рас­ходова­ния средств является полезным при оценке структуры денеж­ных потоков с позиции их стабильности, т.е. возможности повторения в будущем. Поэтому информация, полученная при использовании дан­ного метода, может быть полезна при прогнозировании денежных по­токов.

Данные о величине поступлений и платежей от текущей деятельно­сти являются более информативными, чем данные только о нетто-результате те­кущей деятельности (как при косвенном методе) при оценке спо­собности организации обеспечить такой приток денежных средств, который позволяет погасить обязательства перед кредиторами, осуществ­лять инвестиционную деятельность и выплачивать дивиденды,

В качестве основного недостатка прямого метода обычно называют его трудоемкость.

Кроме того, отражая информацию о суммах поступлений и плате­жей за период, прямой метод не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах орга­низации.

Косвенный метод фокусирует внимание на различиях между финан­со­вым результатом и чистым денежным потоком организации. При этом кос­венный метод выполняет контрольную функцию, поскольку позволяет оценить сбалансированность показателей бухгалтерского баланса, от­чета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств. Кос­венный метод прост технически и его достоинством является также возможность построения от­чета без привлечения внутренних данных об оборотах по счетам денежных средств ор­ганизации. Вместе с тем важно учитывать, что надежность информации отчета непосредственно зависит от достоверности отраженного в отчете о прибылях и убытках финансового результата.

Таким образом, и прямой, и косвенный метод обеспечивают пользователя отчета важной информацией. С одной стороны, отчет концентриру­ет в себе значительную часть данных из других бухгалтерских отчетов: бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (косвенный метод), с другой стороны, он содержит детальное раскрытие информации о суммах поступлений и плате­жей, что позволяет создать целостную картину финансовых потоков органи­зации.

В качестве предпочтительного варианта можно рекомендовать при­мене­ние прямого метода с последующей сверкой финансового результата и чис­того денежного потока, что позволяет воспользоваться преиму­ществами обоих методов, делая при этом упор на раскрытие информации о поступлениях и платежах организации.

Другой вариант представления денежных потоков организации, ко­торый даст пользователю отчета равноценную информацию, состоит в ис­пользовании в качестве основного косвенного метода, но при этом в при­мечаниях к отчету должны быть раскрыты денежные потоки от текущей деятельности, опреде­ленные прямым методом.

**Результаты чрезвычайных обстоятельств**. С целью повышения до­сто­верности отчета и возможности его использования для прогнозиро­вания бу­дущих потоков денежных средств информация о денежных потоках, связан­ных с действием чрезвычайных Событий, должна раскры­ваться отдельно либо в виде самостоятельной строки в отчете, либо в при­мечаниях к отчету.

В качестве рекомендуемого может быть назван подход, предпола­гаю­щий выделение денежных потоков, возникающих в результате чрезвычай­ных событий, в виде отдельной строки отчета, составленно­го прямым мето­дом, и текстовое раскрытие информации о чрезвычайных обстоятельствах и последствиях их влияния на конечный финансовый результат организа­ции при составлении отчета косвенным методом.

Потоки денежных средств, связанные с действием чрезвычайных собы­тий, должны рассматриваться в зависимости от природы совершения опера­ции соответственно в составе текущей, инвестиционной или финан­совой дея­тельности.

**Отражение курсовых разниц.** Курсовые разницы, возникающие в результате отражения операций в иностранной валюте, а также в результате пере­счета балансовых статей, не являются денежными потоками, но должны быть отражены в отчете, с тем, чтобы обеспечить соответствие показа­телей, характеризующих величину денежных средств и их эквивалентов в на­чале и конце периода.

Курсовые разницы отражаются в отчете о движении денежных от­дельно от потоков денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

# Реформа системы бухгалтерского учета

В течение последних лет в России проводится реформа системы бухгалтерского учета. Две главные задачи реформы: создание отчет­ности, отвечающей требова­ниям рыночной экономики (полезность при управлении и финансовом и экономи­ческом анализе); создание отчетности, понятной зарубежным инвесторам (и, со­ответственно, способствующей их привлечению).

Необходимость проведения реформы, вызвана значительным от­личием россий­ских принципов бухучета от стандартов западных стран. Российские стандарты формировались, в основном, во вре­мена командной экономики, и многие прин­ципы, актуальные при старой системе, используются до сих пор.

Большое значение имеет тот факт, что бухгалтерский учет в на­шей стране долгое время имел, в основном, налоговую направлен­ность. Сейчас, в переходный пе­риод, его нельзя назвать ни налого­вым, ни финансовым, так как из современной отчетности трудно по­лучить налоговую или финансовую информацию в чистом виде.

Кратко ситуацию с бухгалтерским учетом можно описать сле­дующим образом. В России: жесткое государственное регулирование - с одной стороны и попытки ми­нимизировать показываемую при­быль для уменьшения налогового бремени – с другой. На Западе - многовариантность правил ведения бухгалтерского учета и оп­тими­зация прибыли. Последнее в большинстве случаев означает решение во­проса, что лучше: показать большую прибыль и компенсировать налоги увеличе­нием рыночной стоимости акций (и повышением при­влекательности для инвесто­ров) или «уменьшить» прибыль, а вместе с ней и сумму налогов, но ухудшить свои показатели в глазах инве­сторов и кредиторов.

Проблема, связанная с различием требований государства (точ­ное определение налогооблагаемой базы и суммы налогов) и инве­сторов (предоставление справед­ливой и реальной информации) чаще всего решается с помощью двух систем учета: финансовой и налого­вой. Эти системы в основном совпадают. Исключение составляют отдельные моменты, связанные с величиной налогооблагаемой при­были (различные сроки износа основных средств, затраты, не уменьшающие базу для налога на прибыль и др.).

В марте 1998 года Правительство Российской Федерации при­няло Программу ре­формирования бухгалтерского учета. В Про­грамме намечен большой комплекс мероприятий, цель которых – приведение российской системы бухучета в соот­ветствие с требова­ниями рыночной экономики и международными стандартами финан­совой отчетности (МСФО).

Задачи реформы:

* создать систему стандартов учета и отчетности, которые гаранти­ровали бы предоставление полезной информации пользова­телям, в первую очередь – инвесторам;
* обеспечить согласованность реформ с основными тенденциями гармониза­ции стандартов на международном уровне;
* оказать методическую помощь организациям в понимании и вне­дрении ре­формированной модели бухгалтерского учета.

При подготовке Программы возник вопрос, что взять за основу: правила бухгал­терского учета конкретной страны или международ­ные стандарты финансовой отчетности, разработанные Комитетом по международным стандартам финансо­вой отчетности.

Использование МСФО предполагает:

* превращение экономики России в органическую составляющую мировой хо­зяйственной системы (макроэкономическая установка на привлечение иностранных инвестиций, выход российских хозяйст­вующих субъектов на мировые рынки капитала, совместный бизнес);
* возможность использовать мировой опыт формулирования пра­вил, принимае­мых большинством государств, для создания в крат­чайшие сроки эффективно работающей системы, обеспечивающей потребности рыночной экономики.

МСФО изначально не предназначены для регулирования учета и отчетности в от­дельных странах, как и для непосредственного ис­пользования на практике. Цель их разработки – гармонизация на­циональных систем учета и отчетности для по­вышения потребитель­ских качеств финансовой отчетности хозяйствующих субъ­ектов, в первую очередь – транснациональных корпораций.

В России МСФО целесообразно использовать:

* при создании Концепции бухгалтерского учета в рыночной эко­номике для обеспечения сопоставимости бухгалтерской информации, формируемой российскими и западными компаниями;
* в процессе разработки национальных положений (стандартов) по бухгалтер­скому учету в качестве отправной точки, образца и кри­терия соответствия принятой в мире практике.

Данный подход используется большинством экономически раз­витых стран мира. Неслучайно структура построения положений по бухгалтерскому учету во мно­гом аналогична схеме построения меж­дународных стандартов.

Переход к использованию МСФО должен быть постепенным и целенаправлен­ным. Осуществить его «за один день» (или даже за один год) невозможно, так как необходимо провести большое коли­чество специальных мероприятий. В частно­сти, требуются коррек­тивы в законодательстве, прежде всего гражданском и на­логовом, а также пересмотр практически всей нормативной базы бухгалтер­ского учета. Органы, регулирующие учет, должны издать детальные инструкции по внедрению и применению новых положений (стан­дартов). Налоговым органам потребуется пересмотреть свои под­ходы к использованию данных бухгалтерского учета и отчетности.

Применение в нашей стране любого признанного в мире реше­ния возможно, если это решение соответствует реальной российской модели рыночной экономики. Иными словами, при использовании международных стандартов финансовой от­четности для создания национальной системы регулирования учета международ­ный опыт должен быть адаптирован к конкретной социально-экономической среде.

## Эффективность международных стандартов

МСФО не объект для слепого поклонения и принятия. Это эф­фективный инстру­ментарий, который следует использовать россий­ским предприятиям. Он позволит определить их реальное положение и сообщить эту информацию иностранным инвесторам. Первым ша­гом к применению международных стандартов в России был офици­ально утвержденный МЦРСБУ (вместе с российскими и иностран­ными партнерами) перевод МСФО на русский язык (ноябрь 1998 г.).

С точки зрения бизнесмена, который пытается наладить в России производство, реализовать проект или установить партнерские от­ношения с российским пред­приятием, МСФО выполняют две важные функции: они позволяют оценить и пе­редать информацию. Прежде чем вложить капитал, инвестор должен оценить сте­пень риска и уметь управлять им. Немаловажный момент – возможность инфор­мировать инвесторов и/или высшее руководство о меняющемся фи­нансовом по­ложении предприятия.

В России существуют риски, которые выходят за рамки обычных параметров коммерческого анализа рентабельности. Налоговые обя­зательства выражены не­достаточно четко, и контроль за их исполне­нием осуществляется нерегулярно. В ходе борьбы за власть в корпо­рациях могут нарушаться права акционеров. Не вы­полняются реше­ния международного арбитражного суда, следование которым яв­ля­ется главной гарантией для любой иностранной компании, осущест­вляющей капиталовложения. Другими словами, наблюдается отсут­ствие качественной от­четности, информационной прозрачности и, в конечном итоге, ответственности.

Это лишь немногие из системных препятствий, с которыми стал­кивается инвестор в России. Проекты могут осуществляться и осу­ществляются успешно, но этот ус­пех во многом связан со специфи­ческими российскими методами ведения биз­неса: использование личных связей, неформальное общение, «стимулирование» участни­ков законными и незаконными способами. Результат применения та­ких методов не поддается оценке и не отличается стабильностью. В связи с этим большинство успешных проектов носят исключитель­ный характер, а особенности их реализации отражают непредсказуе­мость российских условий хозяйственной деятельности.

В таких условиях невозможно осуществить накопление значи­тельного капитала. Принятие МФСО этих проблем не снимет, но бу­дет способствовать повышению прозрачности и понятности инфор­мации, которую предоставляют предприятия о своей деятельности. Компании, использующие МСФО, смогут найти новые ис­точники капитала и привлечь новых партнеров для повышения своей эффек­тив­ности. Эти предприятия получат доступ к информации о финан­совом состоянии потенциальных иностранных партнеров и дополни­тельный инструментарий, по­зволяющий усовершенствовать выбор таких партнеров.

Среди причин, по которым для российских компаний важно ис­пользовать МСФО, можно отметить следующие:

* любым предприятиям, стремящимся в среднесрочной перспек­тиве привлечь финансовые ресурсы путем продажи акций или полу­чения кредитов, отчет­ность в соответствии с МСФО предоставит понятную информацию о фи­нансовых показателях за предыдущие периоды, а также значительные пре­имущества. Возобновление круп­ного кредитования возможно при исполь­зовании высококачествен­ных стандартов. Предприятия, составляющие от­четность согласно МСФО в течение двух и более лет, окажутся первыми претендентами на получение кредитов;
* всем российским предприятиям необходимо провести анализ своей коммерче­ской деятельности с целью повышения ее эффектив­ности в усло­виях экономического спада. При анализе финансовых результатов именно МСФО (а не российские положения по бухгал­терскому учету) обеспечи­вают достоверную базу для признания до­ходов и затрат, оценки активов. Переход на МСФО существенно расширит возможности руководства ком­паний в области управления и предоставит значительное преимущество пе­ред конкурентами.

# Заключение

Традиционно публикуемые отчеты компаний состоят из счета прибылей и убыт­ков, показывающего, между прочим, величину при­были, произведенной в компа­нии в течение года, и баланса, показы­вающего размеры и классификацию активов и то, как они финанси­ровались. Кроме того, требуются сравнительные показатели по всем статьям счета прибылей и убытков и баланса. Однако для более пол­ного понимания состояния дел компании, также необходимо опреде­лить изменения, произошедшие в активах, обязательствах и капитале в течение года, и их общее воздействие на чистые ликвидные сред­ства.

Другими словами, компания может получать большую прибыль, но не произво­дить значительных денежных средств. Это явное несо­ответствие объясняется от­четом о движении денежных средств, ко­торый показывает динамику денежных средств (или денежного экви­валента) между последовательными балансами. От­чет о движении денежных средств объясняет изменение в чистых ликвидных средст­вах, состоящих в основном из денежных средств фирмы в банке и в кассе за вычетом прочих заемных средств, подлежащих возврату в течение одного года с отчетной даты.

Из-за важности движения средств для компаний в целом и для пользователей фи­нансовых отчетов в июле 1975 года ASC выпустил стандартное положение бух­галтерского учета. Это стандартное по­ложение (SSAP 10) требовало от всех отчи­тывающихся лиц с годо­вым объемом продаж $25,000 и более представлять отчет о движе­нии денежных средств как часть своих проверенных финансовых от­четов. Это было первое стандартное положение, требовавшее допол­нения к основным финансовым документам, балансу и счету прибы­лей и убытков. Однако этот стандарт бухгалтерского учета не опре­делял обязательную форму представления. Напротив, он подтвер­ждал, что разные методы представления могут в равной сте­пени со­ответствовать условиям, определенным в SSAP 10. Дополнительная слож­ность состояла в том, что в SSAP 10 не определялось, что по­нимается под словом "средства".

В свою очередь SSAP 10 был заменен стандартом финансовой отчетности FRS 1, выпущенным ASB (Управлением по бухгалтер­ским стандартам) в сентябре 1991 года. FRS 1 распространяется на всех отчитывающихся субъектов или учетные периоды, заканчиваю­щиеся 23 марта 1992 года или после. От составления этих отчетов освобождаются мелкие/средние компании, согласно определениям Закона о компаниях. Эти критерии основываются на обороте, вало­вых активах и среднем количестве служащих.

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

# Список литературы

1. Новодворский В.Д. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», М.: ЗАО «Финстатинформ», 2002 г.
2. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность органи­зации. М.: Бухгалтерский учет, 2003
3. Палий В.Ф. «Международные стандарты финансовой отчетности», М.: Инфра-М, 2002
4. Применение международных стандартов финансовой отчетности под ред. А.М. Гершуна. М.: Фонд развития бухгалтерского учета, 2000
5. Рубинштейн Т.Б. Планирование и расчеты денежных средств фирм и компаний. М.: Ось-89, 2001
6. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое по­собие. Хенни ван Грюнинг, Мариус Коэн. М.: МЦРСБУ, 2000
7. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности: Учебное по­собие. М.: Аналитика-Пресс, 2001
8. Журнал «Главбух», 2002-2003
9. Еженедельная газета «Экономика и жизнь», 2003
10. «Аудиторские ведомости», N 3, 2000 «Методика проверки учета де­нежных средств»
11. Федеральный закон Российской Федерации от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
12. Приказ Минфина РФ от 28.06.2000 № 60н «Методические рекоменда­ции о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации»
13. Приказ Минфина РФ от 13 января 2000 г. N 4н «О формах бухгалтер­ской отчетности организации»
14. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н Положения по бухгал­терскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)
15. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н «Положение по ве­дению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»
16. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. N 283 «Про­грамма реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международ­ными стандартами финансовой отчетности»