

УДК 657.3

Канунова С.Л.

Научный руководитель: к.т.н., доцент Касаева Т.В.

УО «Витебский государственный технологический университет», г. Витебск, РБ

ОТ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ К УЧЕТУ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

В настоящее время для осуществления хозяйственной деятельности организация должна обладать необходимым размером денежных средств. Чтобы определить, достаточно ли у предприятия денежных средств, надо применить приемы и методы экономического анализа, которые базируются на данных бухгалтерского учета и вероятностных оценках будущих фактов хозяйственной деятельности. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, способные обеспечить выполнение обязательств любого вида и уровня. Каждый автор по-своему дает определение самих денежных средств, раскрывая их сущность, и определяет задачи их бухгалтерского учета. С точки зрения бухгалтерского учета, «денежные средства представляют собой сумму наличных денег в кассе предприятия, свободные денежные средства, хранящиеся на расчетном, валютном и прочих счетах в банке, а также ценные бумаги и другие денежные средства», за которыми необходим оперативный контроль с максимальным уровнем детализации [2 с. 15].

В последние годы широкое распространение получил термин «денежные потоки». Сущность денежных потоков трактуется многими авторами по-разному, что говорит о том, что денежный поток – это сложное многоаспектное явление. Некоторые авторы, ссылаясь на «денежные потоки», подразумевают денежные средства, образовавшиеся в результате хозяйственной деятельности. Сгруппировав мнения многих авторов, можно прийти к выводу, что денежный поток – это комплексный показатель, характеризующий распределенные во времени поступления и выплаты денежных средств организации [1, с. 333; 3, с. 264; 4, с.154].

Категория «денежные средства» - статична и не раскрывает движение денежных средств, а термин «денежный поток» подразумевает характеристику деятельности хозяйствующего субъекта в динамике, то есть с учетом фактора времени. Из этого следует, что необходимо рассматривать денежный поток как самостоятельный объект бухгалтерского учета и сформировать в организации такую систему учета денежных потоков, которая позволила бы получать детализированную информацию о движении денежных средств по счетам бухгалтерского учета и анализировать денежный поток по видам деятельности: текущей, финансовой и инвестиционной.

Учет денежного потока должен обеспечить процесс непрерывного целенаправленного отбора соответствующих информативных показателей, которые характеризуют состояние и движение денежного потока, и необходим для осуществления контроля, анализа, планирования и подготовки эффективных оперативных управленческих решений.

Для осуществления бухгалтерского учета денежных потоков предлагается новая методика учета движения денежных средств с помощью системы кодирования денежных счетов по видам деятельности: движение денежных средств по текущей деятельности; движение денежных средств по инвестиционной деятельности; движение денежных средств по финансовой деятельности.

Для организации учета движения денежных средств в ЗАО ОПТФ «Світанак» была предложена следующая система субсчетов к денежным счетам (50, 51, 52) рабочего плана счетов организации (таблица 1).

Данная система кодов позволяет группировать денежные счета в разрезе выбранного классификационного признака: видов деятельности – для последующего анализа и характеристики денежных потоков.

Таблица 1 – Система аналитических кодов к синтетическим счетам учета денежных средств

Счет	Денежный поток по текущей деятельности	Денежный поток по финансовой деятельности	Денежный поток по инвестиционной деятельности
50 «Касса»	50-1 «Касса организации по текущей деятельности»	50-2 «Касса организации по финансовой деятельности»	50-3 «Касса организации по инвестиционной деятельности»
51 «Расчетный счет»	51-1 «Расчетный счет по текущей деятельности»	51-2 «Расчетный счет по финансовой деятельности»	51-3 «Расчетный счет по инвестиционной деятельности»
52 «Валютный счет»	52-1 «Валютный счет (\$, EUR) по текущей деятельности»	52-2 «Валютный счет (\$, EUR) по финансовой деятельности»	52-3 «Валютный счет (\$, EUR) по инвестиционной деятельности»

Собственная разработка.

Для получения необходимой информации о движении денежных средств организации предлагается использовать шахматную ведомость учета движения денежных средств, апробация которой приводилась на примере ЗАО ОПТФ «Світанак» (таблица 2).

Таблица 2 – Шахматная ведомость учета движения денежных средств

к/д	50			51			52			60	62	66	67	68	69	70	71	76	90	91	92	98	Итого отток по видам деятельности	Итого отток за месяц	
	1	2	3	1	2	3	1	2	3																
50	1			2225000			1180429								880090	1Е+06	224700				1125000		5885620	7880630	
	2									1995010													1995010		
	3																								
51	1								266141801			2108164	6,4Е+07	1,44Е+08	4,74Е+08	800000	82038263						103269997	1546263823	
	2										496371256											496371256			
	3								17192570													17192570			
52	1	5531566		241111030														442469				564865	247649930	636570226	
	2																								
	3								388920296														388920296		
08																									
60				4790217																					
62	2770			428969			241111030																		
66					6,8Е+08																				
67																									
68	157010																								
70																									
71	459480			56560000																					
76	1454200			15384216																					
90	5695000			399082805			277154779																		
91				404903020																					
92	57020																								
98							2897154																		
Итого приток по видам деятельности	7825480	-	-	883374227	6,8Е+08		522343392																		
Итого приток за месяц	7825480			1563211853			522343392																		
ЧДП																									-97333954

Собственная разработка.

Данная ведомость основана на отражении хозяйственных операций с денежными средствами в корреспонденции со счетами расчетов, что позволяет сгруппировать приток и отток денежных средств. Итоги соответствующих строк и столбцов позволяют определить отток и приток денежных средств по видам деятельности в разрезе текущей, финансовой и инвестиционной. В правом нижнем углу шахматной ведомости отдельной строкой определяется чистый денежный поток, как разность между итоговыми суммами притока и оттока денежных средств за месяц.

Применение шахматной ведомости для учета движения денежных потоков является информационным началом, необходимым для формирования отчета о движении денежных средств. Цель составления отчета о движении денежных средств состоит в предоставлении его пользователям финансовой отчетности полной, правдивой и детальной информации об историческом изменении денежных средств предприятия за отчетный период. Данный отчет составляется для оценки возможности предприятия создавать денежные средства в процессе движения денежного потока, а также для обеспечения принятия правильных решений руководством предприятия и собственниками.

Представленная методика учета движения денежных средств с помощью применяемых кодировок в шахматной ведомости позволяет:

- выделять денежные потоки в разрезе отдельных видов деятельности за определенный период времени;
- проводить анализ движения денежных средств с помощью различных коэффициентов, которые позволяют оценить денежный поток организации;
- рассчитывать чистый денежный поток по видам деятельности и в совокупности по денежным счетам организации;
- использовать полученную информацию для целей управления денежными потоками организации и прогнозирования.

Список цитированных источников

1. Козлова, Е.П. Учет денежных средств / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина // Приложение к журналу Бухгалтерский учет. – 2001. – №2.
2. Пласкова, Н.И. Экономический анализ: учебник. – Москва: ЭКСМО, 2007. – 704 с.
3. Понаморенко, П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учеб. Пособие / П.Г. Пономоренко [и др.]; под общ. ред. П.Г. Понаморенко. – 2-е изд., испр. – Минск : Высш. шк., 2007. – 526 с.