

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Витковский О. География промышленности зарубежных стран. - М.: Издательство МГУ, 1997. – 139 с.
2. Гранберг А. Основы региональной экономики - М.: ГУ – ВШЭ. 2000. – 354 с.
3. Грицай О., Иоффе Г., Трейвиш А. Центр и периферия в региональном развитии - М.: Наука, 1991. – 125 с.
4. Джон Э. Ханк., Артур Дж. Райтс., Дин У. Уичерн. Бизнес-прогнозирование. – Издательский дом «Вильямс», 2003.
5. Статистика: Учебник / Под редакцией И.И. Елисеевой. – М.: Проспект, 2003.
6. Социально – экономическое положение Брестской области 2000, 2001, 2002, 2003, 2004, 2005 годы.

УДК 338.45:336.02

Шукюров Р.А.

ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Концепция денежных потоков возникла в середине XX века. В настоящее время в экономической литературе не выработано единое толкование категорий “финансовый поток” и “денежный поток”. Существующие позиции авторов к определению финансового потока выделим в два подхода:

1. Отождествление финансовых и денежных потоков. При этом финансовый поток рассматривается как более широкое понятие для обозначения денежных потоков предприятия. Исходя из того, что в экономической науке существует два способа измерения величин: на определенную дату (остаток) и за определенный период (поток) в рамках данного подхода выделим две концепции: сальдовую и динамическую.

1.1. Согласно сальдовой концепции, денежный поток определяется как разница между полученными и выплаченными предприятием денежными средствами на определенную дату. Так, Б. Коласс считает, что “денежный поток одной операции (одной сделки) или целого предприятия представляют собой деньги, которые остаются на предприятии, другими словами, это разница между приходом (поступлением в кассу) и расходом (выплатой из кассы) в результате одной, или всех операций” [1, с. 135-136]. Таким образом, авторы сальдовой концепции отождествляют денежные потоки с денежными средствами, которые остаются на предприятии как разница между их поступлением и выплатой.

Мы считаем неправомерным отождествление денежного потока с денежным остатком, так как “поток – величина, значения которой соответствуют определенным периодам времени” [2, с. 568]. В отличие от остатка, величина которого определена не для периода, а для момента времени, поток измеряет количество чего-либо за период времени. Мы считаем, что определение денежного потока как разности между полученными и выплаченными предприятием денежными средствами на конкретный момент времени следует считать некорректным, т.к. подменяется понятие “поток” и величина денежного потока измеряется по его сальдо.

1.2. Динамическая концепция определяет денежные потоки как движение денежных средств предприятия, их приток и отток за определенный период времени. Так, украинский автор И.А. Бланк рассматривает денежный поток предприятия как “совокупность распределенных по отдельным интервалам рассматриваемого периода времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидности” [3, с. 29].

Отметим, что в подавляющем большинстве авторы при определении денежного потока исходят из факта, что все расчеты между субъектами хозяйствования осуществляются в денежной форме, и не учитывают факт существования неденежных форм расчетов. Мы считаем необходимым рассмотрение денежного потока, в рамках динамической концепции

исходя из наличия неденежной составляющей в расчетах между субъектами, особенно активно используемой в период платежного кризиса.

2. Вычленение финансовых потоков из общего денежного оборота в качестве специфических денежных потоков. Сторонники данного подхода считают, что природа финансового и денежного потока различается. Так, В.Е. Дудкин и Ю.И. Любимцев под финансовыми потоками понимают главным образом потоки финансовых ресурсов по формированию и использованию централизованных фондов государства. Финансовые потоки аккумулируются в денежном фонде и исходят из него. Денежный фонд предстает в виде определенной суммы денежных ресурсов, некоего “резервуара” денежных средств, а также как своего рода оператор денежных потоков, их накопитель и регулятор [4, с. 40].

В.В. Бурцев рассматривает финансовые потоки также с позиции государства. Под финансовыми потоками государства автор понимает “оцененное в денежном выражении движение любых элементов государственного имущества или объектов государственных имущественных прав и, соответственно, любых источников их формирования” [5, с. 2]. С точки зрения В.В. Бурцева, денежные потоки – элемент финансовых потоков – возникают, когда в процессе движения неденежного имущества и источников его формирования образуются, распределяются, расходуются денежные средства.

Мы придерживаемся сходной с В.Е. Дудкиным и Ю.И. Любимцевым позиции и считаем не правомерным рассмотрение финансового и денежного потока как идентичных категорий. Однако использование термина “финансовый поток” для обозначения исключительно финансовых потоков по формированию централизованных фондов денежных средств государства мы считаем не полным. Наша позиция основывается на том, что, несмотря на дискуссионность вопроса о сущности категории “финансы”, под термином “финансы” следует понимать не только государственные финансы, но и финансы предприятий и частных лиц.

ФИНАНСОВЫЙ ПОТОК

Для понимания сущности финансов рассмотрим общественное воспроизводство как непрерывно возобновляющийся процесс. Еще марксистская политическая экономия выделяет четыре стадии движения общественного продукта: производство, обмен, распределение и потребление. Финансы охватывают все стадии воспроизводственного процесса и оказывают регулирующее воздействие. Однако возникают финансы непосредственно на стадии распределения созданного продукта и выступают как особая форма производственных отношений. На данной стадии происходит распределение созданного продукта через сумму цен и выручку от реализации продукции, раздвоение стоимостной и вещественной

Шукюров Руслан Адилевич, аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БрГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

форм движения продукта:

$$c + v + m, \quad (1)$$

где **c** – постоянный капитал: фонд возмещения израсходованных средств производства;

v – переменный капитал: фонд оплаты труда, цена рабочей силы, использованной в производственном процессе;

m – прибавочная стоимость, чистый доход общества [6, с. 223-227].

Отметим, что в стоимости созданного продукта элементы **c** и **v** имеют денежную оценку, но не являются финансовыми. Денежная оценка данных показателей обеспечивает процесс движения материально-вещественного продукта в процессе простого воспроизводства. Финансовым является только третий элемент стоимости продукта, обособившаяся от производственного натурально-вещественного продукта стоимостная часть **m** в форме прибавочного продукта. Сущность финансов проявляется посредством распределения стоимостной части **m** на денежные фонды, обеспечивающие процесс расширенного воспроизводства и формирование фонда централизованных ресурсов государства.

Таким образом, финансы – это стоимостная категория, но в отличие от всех других стоимостных категорий это не просто деньги, а совокупность денежных отношений, связанная с распределением и перераспределением стоимости созданного продукта. Финансы опосредованы в денежной форме, однако финансы не тождественны деньгам, а имеют свою специфику. По нашему мнению, отличие финансов от других экономических категорий, в частности денег, состоит в том, что деньги только опосредуют движение всех частей общественного продукта. В случае если деньги опосредуют реальные материально-вещественные элементы, то это денежные отношения не являющиеся финансовыми. Для финансовых отношений в отличие от денежных отношений характерна не смена форм стоимости (товар – деньги), а создание денежных фондов без соответствующего вещественного эквивалента за счет чистого дохода. Следовательно, финансовый поток возникает в момент раздвоения и разделения денежной и эквивалентной им материально-вещественной формы движения и возникновения самостоятельной формы движения созданного продукта – чистого дохода. За счет чистого дохода формируются денежные фонды предприятия, которые направляются и обслуживают воспроизводственный процесс на расширенной основе, а также фонды денежных средств государства, которые направляются на удовлетворение общественных потребностей. Денежный поток в отличие от финансового может возникать по поводу простого воспроизводства факторов производства.

Мы считаем, что финансовый поток представляет собой

специфическую форму денежного потока и неправомерно отождествление данных двух понятий. На рис. 1 схематично представлено соотношение финансового и денежного потоков.



Рис. 1. Соотношение финансового и денежного потоков

Обычный денежный поток – это акт смены форм стоимости, посредством обмена эквивалентами, выраженными в товарной форме у продавца-получателя и, как правило, денежной форме у покупателя-отправителя. Как видно из рис. 2, в результате данного акта продавец утрачивает продукт труда и взамен получает равнозначный эквивалент, как правило, в денежной форме. Покупатель наоборот утрачивает определенные денежные средства и получает эквивалент в виде товара, работы, услуги. Между денежным и товарным потоками возможен временной лаг. В случае, когда временной лаг между движением денежных средств и встречным движением товароматериальных ценностей значителен, могут возникнуть юридические основания для превращения денежного потока в финансовый поток. Юридическими основаниями могут выступать: законодательные и нормативные акты Республики Беларусь, договора между предприятием и контрагентами и т.д.

Финансовый поток – это движение, как правило, в денежной форме, в результате, которого не происходит смена форм стоимости и обмен эквивалентами. Для финансового потока не характерно наличие параллельного потока эквивалента. Из рисунка 3 видно, что финансовый поток в силу своей природы безэквивалентен и безвозмезден, т.е. получатель финансового потока приобретает его, а отправитель – полностью утрачивает направленный поток. Отметим, что изображенный на рисунке 3 вторичный финансовый поток нельзя трактовать как эквивалент финансовому потоку отправителя в силу отсутствия причинно-следственной связи между этими потоками. Новым получателем вторичного финансового потока может быть не именно первичный отправитель, а любое физическое, юридическое лицо или общество в целом.

Таким образом, мы предлагаем определять финансовый поток предприятия как специфическую форму денежного потока, возникающую по поводу распределения и перераспределения прибавочной стоимости, и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного

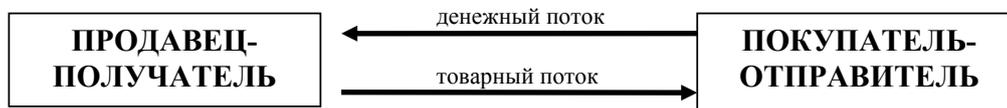


Рис. 2. Движение денежного потока

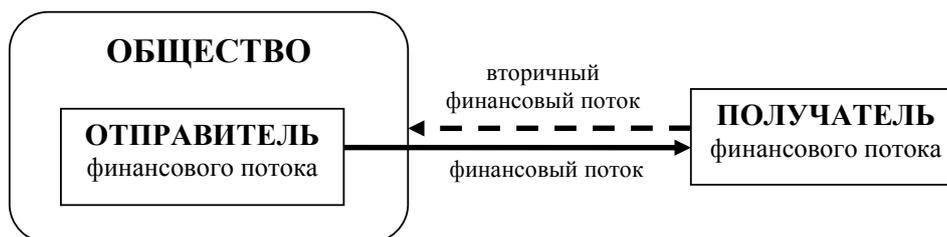


Рис. 3. Движение финансового потока

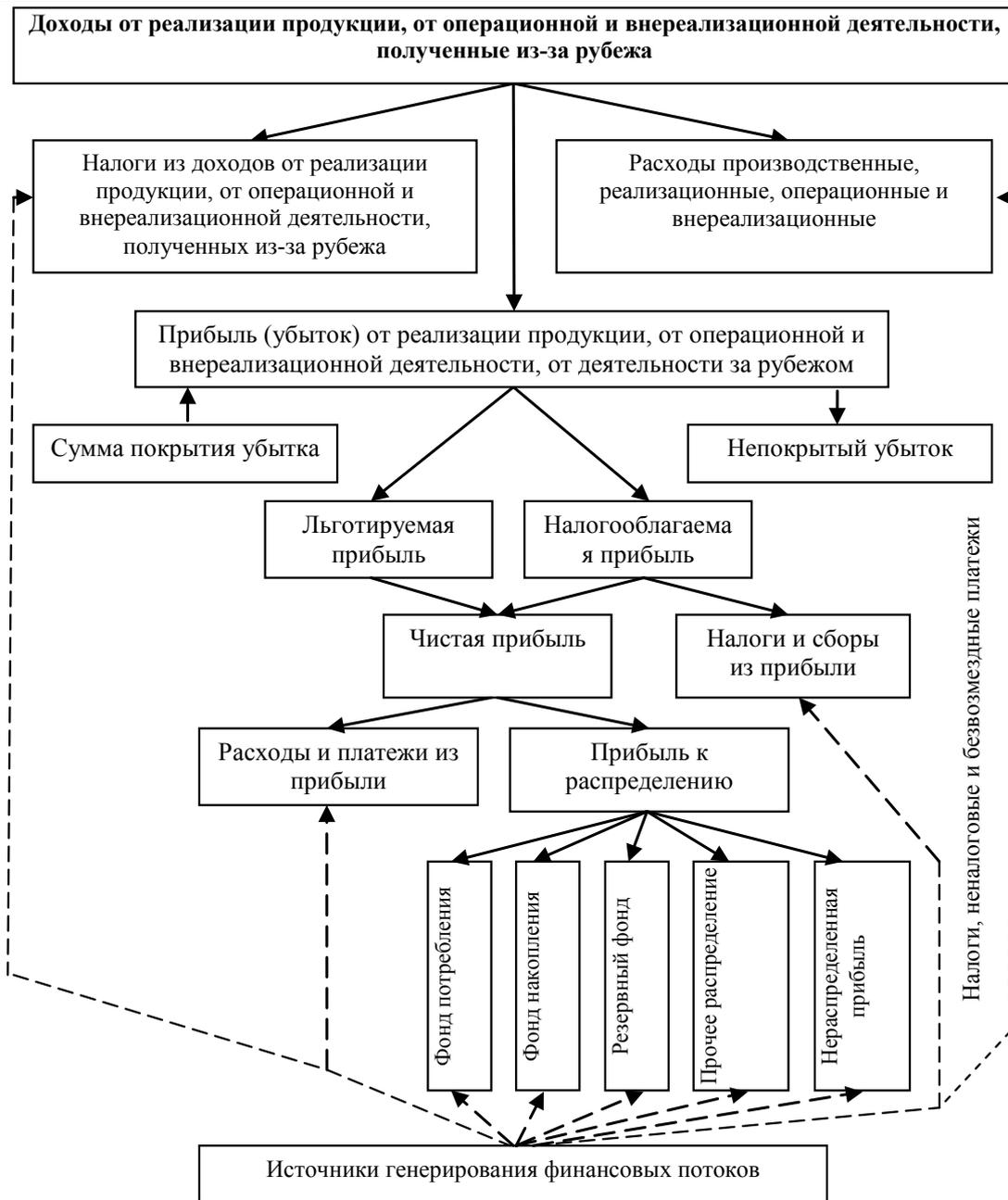


Рис. 4. Кругооборот финансовых потоков предприятия

воспроизводства и удовлетворение общественных потребностей. Финансовый поток характеризуется безвозмездностью, безвозвратностью, однонаправленностью и распределительным характером отношений, а также определяется такими параметрами, как объем, стоимость, время и направление. Объем потока определяется эквивалентом денежных средств, указанных в его информационном сопровождении. Стоимость потока определяется затратами на его организацию, время характеризуется доступностью для воздействия, а направление - притоком или оттоком денежных средств.

Финансовые потоки предприятия формируют кругообороты. Мы исходим из того, что кругооборот финансовых потоков предприятия - это возобновляемая система финансовых потоков, обеспечивающая образование, распределение и расходование денежных фондов, формируемых посредством распределения созданной прибавочной стоимости. Кругооборот финансовых потоков предприятия начинается с момента отражения в учете факта получения предприятием доходов и

их распределения (см. рисунок 4). Завершающим этапом кругооборота является уплата (перечисление) налоговых и неналоговых платежей в бюджет, уплата прочих обязательных платежей, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, а также использования чистой прибыли предприятия. Отметим, что в процессе распределения прибавочной стоимости по фондам возникающие потоки следует характеризовать как финансовые. Однако при использовании фондов не все потоки будут финансовыми, а имеющие безвозмездный и безвозвратный характер.

Сущность категории "финансовый поток предприятия" позволяет эффективно изучать классификация финансового потока. Разработанная нами классификация базируется на существующих классификациях денежного потока с добавлением ряда систематизирующих признаков, характерных для финансового потока. В основу классификации положены следующие существенные признаки финансового потока предприятия:

1. В зависимости от направления распределения чистого дохода предприятия:
 - Финансовый поток по формированию централизованных фондов денежных средств – это налоговые и неналоговые платежи, перечисляемые и уплачиваемые предприятием в республиканский и местные бюджеты, а также фонды целевого назначения.
 - Финансовый поток, направляемый на формирование и использование децентрализованных фондов денежных средств. Формирование децентрализованных фондов происходит путем распределения оставшегося в распоряжении предприятия чистого дохода, после уплаты налоговых и неналоговых платежей в централизованные фонды. Формирование децентрализованных фондов происходит для обеспечения целей расширенного воспроизводства и выполнения предприятием дополнительных добровольных (и не влекущих возникновение обратного товарного потока) обязательств перед учредителями, контрагентами, персоналом и обществом.
2. В зависимости от направления движения денежных средств:
 - Исходящий финансовый поток – это совокупность выплат предприятием денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, за определенный промежуток времени. К исходящему финансовому потоку относятся все виды финансовых потоков, генерируемых предприятием.
 - Входящий финансовый поток – это совокупность поступлений на предприятие денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, за определенный промежуток времени. К входящему финансовому потоку можно отнести: возврат излишне уплаченных налогов; полученную безвозмездную помощь, дотации, налоговые льготы; полученные суммы страхового возмещения по страховым случаям; полученные суммы финансовых санкций, штрафы, пени; прочие ресурсы, поступающие на предприятие на условно безвозмездной основе.
3. По методу исчисления объема:
 - Совокупный финансовый поток характеризует всю совокупность входящих и исходящих финансовых потоков за рассматриваемый период времени.
 - Чистый финансовый поток представляет собой разницу между входящими и исходящими финансовыми потоками в рассматриваемом периоде времени.
4. В зависимости от сферы движения:
 - Внешний финансовый поток характеризуется движением денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, между предприятием, с одной стороны, и государством, акционерами, контрагентами, персоналом, населением, с другой. Он способствует изменению размеров чистого дохода предприятия.
 - Внутренний финансовый поток характеризуется перемещением и перераспределением денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, в пределах предприятия. Он составляет внутренний оборот предприятия и не влияет на величину активов предприятия.
5. В зависимости от источника образования финансового потока:
 - Финансовый поток из выручки – это налоговые платежи, направляемые в бюджет и целевые фонды. Как правило, это косвенные налоги.
 - Финансовый поток из прибыли – это денежные средства, которые при распределении прибыли направляются в централизованные и децентрализованные фонды.
 - Финансовый поток из себестоимости – это денежные средства, которые направляются в централизованные фонды, на расширенное воспроизводство, в резервы и отчисляются на себестоимость продукции.
6. В зависимости от масштаба обслуживания финансово-хозяйственных процессов:
 - Финансовый поток предприятия характеризуется притоком и оттоком денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, на уровне предприятия.
 - Финансовый поток структурного подразделения рассматривается как отдельный вид финансового потока при наличии у предприятия структурных подразделений, которые являются самостоятельными объектами управления.
 - Финансовый поток отдельной хозяйственной операции, не предусматривающей встречного движения материально-вещественного эквивалента, - первичный объект управления.
7. В зависимости от степени предсказуемости:
 - Плановый финансовый поток характеризуется предсказуемостью объема и момента возникновения финансового потока.
 - Не предсказуемое движение денежных средств по формированию фондов характеризуется как внеплановый финансовый поток.
8. В зависимости от формы осуществления:
 - Безналичный финансовый поток отражается на предприятии в виде записей на бухгалтерских счетах.
 - Наличный финансовый поток характеризуется движением денежной наличности.
9. В зависимости от вида валюты:
 - Финансовый поток в национальной валюте генерируется в денежной единице государства, резидентом которого является предприятие.
 - Финансовый поток в иностранной валюте формируется на предприятии, в случае если единицей счета выступает денежная единица любого иностранного государства.
10. В зависимости от непрерывности формирования:
 - Регулярный финансовый поток характеризуется регулярным притоком или оттоком денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, в каждом рассматриваемом периоде времени.
 - Нерегулярный финансовый поток характеризуется движением денежных средств, не имеющих встречного движения материально-вещественного эквивалента, при осуществлении единичных финансово-хозяйственных операций предприятия.
11. В зависимости от оценки во времени:
 - Текущий финансовый поток – это финансовый поток, приведенный по стоимости к текущему моменту времени.
 - Будущий финансовый поток – это финансовый поток, приведенный по стоимости к определенному предстоящему моменту времени.
12. В зависимости от легитимности:
 - Легальный финансовый поток характеризует финансовый поток, генерируемый предприятием с соблюдением норм законодательства.
 - Теневой финансовый поток - характеризует финансовый поток, генерируемый предприятием с нарушением норм законодательства и возникающий при осуществлении незаконной деятельности.
13. В зависимости от значимости:
 - Приоритетный финансовый поток – финансовый поток, носящий обязательный характер. Приоритетными считаются все виды налоговых платежей.
 - Второстепенный финансовый поток - финансовый поток, носящий добровольный характер. К примеру: спонсорство, выплаты персоналу из чистой прибыли и т.д.
14. В зависимости от исполнения:
 - Потенциальный финансовый поток.

- Реальный финансовый поток.

Сущность различия заключается в том, что в результате осуществления хозяйственной деятельности предприятием формируются определенные налоговые и финансовые обязательства, которые до момента их исполнения имеет смысл называть “потенциальным финансовым потоком”. После осуществления фактического платежа потенциальный поток превращается в реальный финансовый поток. Отметим, что не все потенциальные потоки становятся реальными потоками.

15. В зависимости от характера проявления:

- Явный финансовый поток – это финансовый поток, отражаемый в учетной документации и возникающий при сознательном распределении прибавочной стоимости.
- Скрытый финансовый поток – это финансовый поток, возникающий вследствие действия закона вымывания капитала. “Закон вымывания капитала состоит в том, что коммерческая организация, человек или государство в своей экономической деятельности стремятся достичь максимальных результатов, используя наиболее дешевые ресурсы. Достижение этих результатов происходит за счет вымывания (изъятия) капитала у продающей стороны, которая в силу объективных или субъективных причин не в состоянии защитить свои интересы” [7, с. 73]. Процесс вымывания капитала характеризуется исчезновением капитала предприятия в особо неблагоприятных условиях хозяйствования: инфляция, государственное ценовое регулирование, валютное регулирование, завышенные налоговые платежи и другие.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый поток предприятия представляет собой специфическую форму денежного потока, возникающего по поводу распределения и перераспределения прибавочной стоимости, и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворение общественных потребностей. Для финансового потока свойственно: безвозмездность, безвозвратность, односторонность и распределительный характер отношений.

УДК 330.42

Чижевская Л.В.

МАТЕМАТИЗАЦИЯ МЕТОДА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ТАК ЛИ ЭТО НЕОБХОДИМО?

ВВЕДЕНИЕ

В статье обобщены разработки ученых-экономистов и бухгалтеров по использованию математического инструментария в бухгалтерском учете. Обсуждается круг проблем, связанных с междисциплинарной интеграцией математики и бухгалтерского учета.

Ведущей тенденцией интенсивного развития современной экономической науки выступает интеграция научного знания. Ее многогранные философско-социологические и организационно-управленческие проблемы приобретают особое значение и актуальность в научной методологии. Одной из форм проявления междисциплинарной интеграции является математизация знания. Эффективность математики как интегрирующего инструмента объясняется тем, что она с помощью своего универсального языка адаптируется к реальным особенностям той или другой предметной сферы. Это приводит к плодотворному синтезу предмета и содержания разных наук [9, 12, 22].

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

Чижевская Людмила Витальевна, докторант кафедры бухгалтерского учета и контроля Житомирского государственного технологического университета, к.э.н., доцент (г. Житомир, Украина).

Сущность категории “финансовый поток предприятия” позволяет эффективно изучить, предложенная нами, классификация финансового потока. В основу классификации положены 15 существенных признаков финансового потока предприятия.

Мы полагаем, что финансовые потоки предприятия формируют кругообороты. Кругооборот финансовых потоков предприятия – это возобновляемая система финансовых потоков, обеспечивающая образование, распределение и расходование денежных фондов, формируемых посредством распределения созданной прибавочной стоимости.

Мы считаем, что необходимо дальнейшее изучение категории “финансовый поток предприятия”, т.к. оптимальная система управления финансовыми потоками необходимый элемент процесса управления любым предприятием.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Колас Б. Управление финансовой деятельностью предприятий: Проблемы, концепции, методы: учебное пособие / Б. Колас; пер. с фр. под ред. Я.В. Соколова. - М.: Финансы: ЮНИТИ, 1997. - 576 с.
2. Экономическая энциклопедия / Науч.-ред. совет изд-ва “Экономика”; Ин-т экон. РАН; гл. ред. Л.И. Абалкин. – М.: ОАО “Издательство “Экономика”, 1999. – 1055с.
3. Бланк И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. - К.: Ника-Центр, Эльга, 2002.- 736 с.
4. Чухланцев Д.О. Управление финансовыми потоками компании / Д.О. Чухланцев; под ред. профессора Л.Г. Лабскера. – М.: ООО фирма “Благовест-В”, 2002.– 184с.
5. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Л.Л. Ермолович [и др.]; под общ. ред. Л.Л. Ермолович. – Мн.: ООО “Интерпрессервис”, УП “Экоперспектива”, 2001. – 576 с.
6. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии / К. Маркс; предисл. Ф. Энгельса; пер. И.И. Скворцова-Степанова. - Т.1. Кн.1. Процесс производства капитала. – М.: Политиздат, 1969. – 907с.
7. Санация предприятия в условиях кризиса. Монография / В.С. Кивачук [и др.]; под общ. ред. В.С. Кивачука. – Брест БГТУ, 2005. - 620 с.