МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности

Допущена к защите

Заведующая кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.Н.Шибеко

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему: **Учет расчетных операций с поставщиками и покупателями  
 и анализ денежных потоков**

|  |  |
| --- | --- |
| Студент-дипломник  УЭФ, 6 курс, ЗУП-2 | В.Н.Семенова |
| Руководитель  доктор экономических наук,  профессор | Л.Л.Ермолович |

МИНСК

**РЕФЕРАТ**

Дипломная работа: 91 с., 6 табл., 57 источников, 18 прил.

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ФОРМЫ РАСЧЕТОВ, УЧЕТ РАСЧЕТОВ, ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ, АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ, ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Объектом исследования в работе являются расчетные операции и денежные потоки предприятия, рассматриваемые на базе данных ИП «ВайнигБел» за 2002-2004 годы.

Цель работы - углубленное изучение как теории, так и практики бухгалтерского учета расчетных операций с поставщиками и покупателями и анализа денежных потоков предприятия на основе систематизации и расширения уже полученных знаний по бухучету, анализу и другим экономическим дисциплинам.

В процессе работы на практическом материале ИП «ВайнигБел» показаны классификация форм расчетов, документальное оформление и синтетический и аналитический учет расчетных операций с поставщиками и покупателями.

На основе системного анализа с применением традиционных (табличный, сравнения) и экономико-математических методов дана оценка денежных потоков предприятия, рентабельности использования денежных средств, оборачиваемости денежных средств. Это позволило оценить сбалансированность денежных потоков предприятия и выявить его слабые стороны.

В заключительной части работы сделаны выводы и разработаны рекомендации по совершенствованию учета расчетов и сбалансированности денежных потоков ИП «ВайнигБел».

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого объекта, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**THE ABSTRACT**

Degree work: 91 p., 57 sources, 18 enc.

PAYMENT OPERATIONS, FORMS of PAYMENT, REGISTRATION of ACCOUNTS, MONETARY ITEMS, CASH FLOWS, NET REST of the MONETARY ITEMS, ANALYSIS of CASH FLOWS, OPTIMIZATION of CASH FLOWS

The payment operations and cash flows are an object of research in this work. They are examined on a database of firma «WeinigBel» for 2002-2004 years.

The purpose of the work is profound study both theory, and practice of accounting of payment operations with the accounts payable and receivable and analysis of cash flows of the entity on the basis of systematization and expansion already of received knowledge on accounting, analysis and other economic disciplines.

During work on a practical material of firma «WeinigBel» there are shown classification of the forms of payments, documentary registration both synthetic and analytical account of payment operations with the payable and receivable.

On the basis of the system analysis with application traditional (tabulared, comparison) and economic-mathematical methods it has been given the estimation of cash flows of the entity, profitability of monetary items using, turnover of monetary items. It has allowed to estimate equation of cash flows of the entity and to reveal its weak parties.

In a final part of work the conclusions are made and the recommendations for perfection of the registration of accounts and equation of cash flows of firma «WeinigBel» are developed.

The author of work confirms, that the calculator-analytical material, given in it, correctly and objectively reflects a condition of researched object, and all borrowed from literary and other sources theoretical and methodological rules and the concepts are accompanied by the references to their authors.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение…………………………………………………………………………. | 5 |
| 1. Экономическая сущность денежных потоков предприятия и расчетов с поставщиками и покупателями ……………………………………………….. | 9 |
| 1.1. Теоретические основы анализа денежных потоков предприятия……... | 9 |
| 1.2. Классификация и оценка денежных потоков предприятия…………….. | 13 |
| 1.3. Обзор нормативно-правовой базы учета расчетных операций с поставщиками и покупателями ……………………………………………….. | 16 |
| 2. Учет расчетных операций с поставщиками и покупателями…………….. | 22 |
| 2.1. Документальное оформление операций по расчетам с поставщиками и покупателями…………………………………………………………………… | 22 |
| 2.2. Аналитический и синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками…………………………………………………………………… | 34 |
| 2.3. Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками……………………………………………………………………… | 44 |
| 2.4. Международные стандарты и зарубежный опыт учета расчетных операций. Совершенствование учета расчетов с поставщиками и покупателями……………………………………………………………………. | 49 |
| 3. Анализ денежных потоков…………………………………………………... | 53 |
| 3.1. Информационная база анализа денежных потоков……………………… | 53 |
| 3.2.Показатели денежных потоков предприятия и факторы, определяющие их величину……………………………………………………………………... | 61 |
| 3.3. Анализ денежных потоков предприятия…………………………………. | 70 |
| 3.4. Оптимизация денежных потоков предприятия………………………….. | 81 |
| Заключение……………………………………………………………………… | 85 |
| Список использованных источников………………………………………….. | 87 |
| Приложения……………………………………………………………………… | 92 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Процессы, происходящие в экономике нашей республики в последние десятилетия, наглядно доказывают, что экономическая и социальная стабильность общества зависит от финансовой устойчивости предприятий. Одним из важнейших признаков финансовой устойчивости является способность предприятия генерировать денежные потоки. Наличие денег у предприятия определяет возможность его выживания и направление дальнейшего развития.

В условиях инфляции и кризиса неплатежей управление денежными потоками является наиболее актуальной задачей в управлении финансами предприятия.

Управление денежными потоками включает:

* учет движения денежных средств;
* анализ потока денежных средств;
* составление бюджета денежных средств.

Для того чтобы выживать и развиваться в условиях рынка, необходимы многовариантность и нестандартность деловых решений, неординарность хозяйственных операций, инновации во всех сферах деятельности, на разных рынках.

Инновации как основа стратегии развития фирмы включают не только технические и технологические разработки, но и поиск и использование новых форм бизнеса, новых методов работы на рынке, новых товаров и услуг, новых финансовых инструментов.

Для того чтобы обеспечивать последовательную и систематическую инновационную деятельность, нужны немалые средства, т.е. инвестиции. Проблема привлечения инвестиций, способных создать мощный импульс для развития фирм, волнует сегодня большинство отечественных предпринимателей. Инвестиции требуются всем, но получает их далеко не каждый.

Денежные средства – ограниченный ресурс, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления денежными потоками. Цель такого управления – поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированного их поступления и расходования. В условиях постоянно изменяющейся экономической ситуации (внешней и внутренней) достичь поставленной цели можно, лишь опираясь на теоретические и методические разработки в области управления денежными потоками, которое включает в себя и их экономический анализ как одну из важнейших функций управления.

Необходимость приведения системы экономического анализа к современным условиям рыночной экономики, практическая потребность в исследовании денежных потоков предприятий определяют актуальность дальнейшей разработки теоретических и методических вопросов анализа денежных потоков предприятия.

Целью настоящей работы является углубленное изучение как теории, так и практики бухгалтерского учета расчетных операций с поставщиками и покупателями, рассмотрение в приложении к современным условиям вопросов анализа и управления денежными потоками предприятия на основе систематизации и расширения уже полученных знаний по бухучету, анализу и другим экономическим дисциплинам. Объектом изучения в данном проекте являются расчеты предприятия с другими субъектами хозяйствования, рассмотренные на примере данных о хозяйственной деятельности ИП «ВайнигБел» за 2002-2004 годы.

В процессе написания данной работы будут получены ответы на следующие вопросы:

* В чем состоит суть расчетов, и какие их формы используются в настоящее время;
* Каково значение расчетных операций;
* Особенности расчетов с поставщиками и подрядчиками;
* Особенности расчетов c покупателями и заказчиками;
* Каковы возможные направления развития учета расчетных операций;
* Международная практика учета расчетов и анализа денежных потоков предприятия;
* Какова сущность анализа денежных потоков предприятия в современных условиях;
* Информационная база анализа денежных потоков;
* Особенности проведения анализа денежных потоков предприятия;
* Оптимизация денежных потоков предприятия.

При проведении анализа хозяйственной деятельности будут применяться способы табличного отражения аналитических данных, сравнения, а также графический способ анализа.

Прежде чем перейти к рассмотрению основной части темы, целесообразно провести краткий обзор использованных в работе источников информации.

Вначале следует рассмотреть правовые акты: Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Банковский Кодекс РБ, Гражданский Кодекс Республики Беларусь, Инструкция о банковском переводе, Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций, Правила осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек, Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, Правила по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности.

Также были использованы следующие книги: «Бухгалтерский учет» под общей редакцией И.Е.Тишкова; «Бухгалтерский учет» под общей редакцией Н.И.Ладутько; Н.И.Ладутько «Учет, контроль и анализ денежных средств, расчетных и кредитных операций»; «План счетов бухгалтерского учета. Пособие по применению»; Снитко М.А. «Теория бухгалтерского учета»; Е.М.Сорокина «Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики»; Ермолович Л.Л. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», под редакцией Попова В.М. «Финансовый бизнес-план» и другие.

Кроме того, использовались материалы периодической печати: журналы «Главный бухгалтер», «Налоговый вестник», «Валютное регулирование и ВЭД», приложения к журналу «Главный бухгалтер» - «Ревизор» и «Сельское хозяйство», «Национальная экономическая газета». Нормативные акты были взяты из электронной базы данных «Главбух-Инфо».

Дипломная работа построена по логическому принципу обработки данных.

Работа состоит из введения, 3 глав (первая глава включает три, вторая – три и третья – четыре подпунктов), заключения, списка использованных источников и набора приложений.

Следует отметить, что все расчетные и табличные примеры приведены по данным и документам ИП «ВайнигБел» за 2002-2003 (анализ и учет). Параллельно в работе при рассмотрении вопросов бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями приведена и корреспонденция счетов по новому Типовому плану счетов бухгалтерского учета, вступившего в силу с 01.01.2004 г.

Иностранное предприятие «ВайнигБел» создано в 2001 году. Основными видами деятельности предприятия являются создание программно-аппаратных средств защиты информации от несанкционированного доступа, выполнение научно-технических работ специального назначения, оптовая продажа средств телекоммуникаций, измерительного оборудования и компьютерных кассовых систем со специализированным программным обеспечением, ремонт и техническое обслуживание средств измерений и компьютерных кассовых систем, редакционная деятельность по выпуску специализированного научно-практического издания. Как видим, на этом предприятии в классическом виде представлена диверсификация видов деятельности с целью успешного выживания в постоянно изменяющейся внешней среде.

В 2003 году чистая прибыль, полученная на предприятии, составила 1017 тыс. руб., выручка от реализации возросла по сравнению с 2002 годом в 1,6 раза и составила 494470 тыс. руб.

Предприятие осуществляет ведение бухгалтерского учета своей хозяйственной (Уставной) деятельности на основе типового плана счетов с разбивкой по субсчетам и существующей нормативной базы, определенной законодательством Республики Беларусь. Бухгалтерский учет ведется по автоматизированной форме с применением универсальной программы для персональных компьютеров «1С: БУХГАЛТЕРИЯ».

Учет расчетов с поставщиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», учет расчетов с покупателями ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В 2002-2004 годах учет расчетов с покупателями и поставщиками по предварительной оплате велся без применения счетов 61 «Расчеты по авансам выданным» и 64 «Расчеты по авансам полученным».

На предприятии проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности и денежных потоков предприятия, который используется при разработке бизнес-планов для привлечения инвесторов, привлечения кредитов по линии кредитования предприятий малого бизнеса. Кроме того, анализ денежных потоков предприятия востребован и для внутреннего потребления, поэтому проводится в оперативном порядке по мере необходимости с использованием программы MS Excel.

**1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ И РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ**

**1.1. Теоретические основы анализа денежных потоков предприятия**

Концепция денежных потоков предприятий возникла в США в середине 50-х годов XX века, и разработка основных его положений принадлежит зарубежным экономистам. Но, очевидно, потому, что концепция денежных потоков возникла сравнительно недавно, экономистами до сих пор еще не выработаны не только единые понятия, относящиеся к денежным потокам, но и отсутствует даже единая терминология. Нет четко сформулированных цели и задач анализа денежных потоков предприятия. Недостаточно обоснованно решаются вопросы о системе показателей, которые характеризуют денежные потоки предприятия, и факторов, определяющих эти показатели, что снижает практическую значимость имеющихся методик анализа взаимосвязи между ними. Разработки, касающиеся прогнозирования и оперативного анализа денежных потоков предприятия, ориентированы на стабильную рыночную экономику. Их применение в нашей стране затруднено по причине высокой инфляции, частых изменений процентных ставок, неразвитости фондового рынка и т.п. К числу недостаточно проработанных следует также отнести проблему информационной базы для анализа факторов, определяющих денежные потоки, с точки зрения его оперативности, обоснованности, достоверности, полноты и объективности. [2]

В настоящее время среди экономистов отсутствует единое мнение относительно расчета денежной массы предприятия. Некоторые авторы при освещении вопросов анализа денежных потоков предприятия ориентируются только на информацию бухгалтерских счетов, предназначенных для учета денежных средств, т.е. признают деньгами только те хозяйственные средства предприятия, которые учтены на определенных бухгалтерских счетах. Причем рассматривается разный перечень таких счетов. Вероятно, это связано с тем, что в нормативных актах, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, вопрос о счетах, которые предназначены для отражения денежной массы предприятия, решен неоднозначно.

Согласно Типовому плану счетов бухгалтерского учета [55] к денежным средствам должны относиться хозяйственные средства, учтенные на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути» и 58 «Финансовые вложения». В соответствии с Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности [33] при заполнении формы №1 «Бухгалтерский баланс» в состав денежных средств должны были включаться хозяйственные средства предприятия, учтенные на счетах 50, 51, 52, 55, 56 «Денежные документы» (кроме собственных акций, выкупленных у акционеров) и 57. При заполнении формы № 4 «Отчет о движении денежных средств» под денежными средствами следовало понимать хозяйственные средства предприятия, отраженные только на счетах 50, 51, 52 и 55.

Авторами, ориентирующимися на «денежные» бухгалтерские счета [5,21,47] при подсчете денежной массы предприятия на определенную бухгалтерскую информацию, не принимается во внимание, что не все хозяйственные средства, которые учитываются на «денежных» счетах, обладают абсолютной ликвидностью. Более того, некоторые из них не способны даже приобрести ее в короткие сроки. Например, безотзывный аккредитив (счет 55) является денежным средством только относительно поставщика, которому этот аккредитив открыт, а депозиты на длительный срок могут быть признаны высоколиквидными, если предусмотрено расторжение договора по ним по первому требованию. Ценные бумаги (счет 58) могут соответствовать определению денег, если они имеют высокий уровень котировки. Кроме того, не будут приняты во внимание активы предприятия, отраженные на других бухгалтерских счетах, которые не обладают абсолютной ликвидностью на текущий момент времени, но могут ее приобрести и в установленный срок выступить в качестве средства платежа. В случае если нужно узнать сумму денежных средств, которую может иметь предприятие через неделю, помимо денег в кассе и на расчетных счетах предприятия следует учесть дебиторскую задолженность, которая будет погашена за неделю, ценные бумаги, которые могут быть проданы в течении недели на выгодных условиях, некоторые запасы и другие активы предприятия, которые за неделю могут принять денежную форму.

Исходя из изложенного можно сделать вывод, что в аналитических целях определять состав денежной массы предприятия путем выделения конкретных бухгалтерских счетов неприемлемо. Во-первых, не все хозяйственные средства, учтенные на одном счете, обладают одинаковой ликвидностью. Во-вторых, при расчете денежной массы предприятия на перспективу следует принимать во внимание ликвидность хозяйственных средств, учтенных практически на всех активных бухгалтерских счетах.

Состав активов предприятия, соответствующих понятию денег, в каждом конкретном случае может быть разным. Он зависит от времени, которое требуется для повышения ликвидности того или иного объекта и перехода ее в абсолютную ликвидность. Например, если время погашения векселя к получению через 20 дней, то при подсчете суммы денежных средств, которую может иметь предприятие через 10 дней, его не следует принимать во внимание. Если же руководство предприятия принимает решение дисконтировать вексель к получению через 5 дней, то он должен быть учтен при подсчете суммы средств, которую может иметь предприятие через 10 дней.

Таким образом, если требуется определить сумму денег, имеющуюся у предприятия на текущий момент времени, то необходимо предварительно проанализировать содержание «денежных» бухгалтерских счетов и не принимать в расчет активы, учтенные на них, не обладающие абсолютной ликвидностью. Если требуется определить денежную массу предприятия на перспективу, то необходимо предварительно сгруппировать числящиеся на балансе активы по степени их ликвидности, реализация которых не приведет к нарушению производственного цикла, и учесть все, которые к установленному моменту времени могут принять денежную форму.

Предприятие можно признать финансово устойчивым, если состав, структура и движение финансовых ресурсов дают возможность рассчитаться по обязательствам, обеспечивая при этом бесперебойное ведение хозяйственной деятельности. Так, В.М.Родионова и М.А.Федотова отмечают, что «финансовая устойчивость предприятия – это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности в условиях допустимого уровня риска» [39, стр.13]. При этом авторы указывают, что финансовая устойчивость – комплексное понятие, состоящее из ряда компонентов (признаков), важнейшие из которых:

* платежеспособность;
* наличие у предприятия финансовых ресурсов, необходимых для развития производства, основным из которых является прибыль;
* кредитоспособность, т.е. способность получать кредит и своевременно его возвращать с уплатой причитающихся процентов за счет прибыли и других финансовых ресурсов.

Финансовая устойчивость предприятия является необходимым условием его выживания и развития. В связи с этим актуально определить роль денег в обеспечении и поддержании финансовой устойчивости предприятия.

Применение денег как единицы счета для измерения затрат и выражения выручки позволяет сопоставить выручку от реализации продукции с затратами на ее производство и реализацию, т.е. выявить финансовый результат (прибыль или убыток). Это, в свою очередь, дает возможность рассчитывать рентабельность производства и рентабельность продукции, являющиеся одними из показателей финансовой устойчивости предприятия. Расчеты можно сделать не только в целом по всему объему продукции, но и по каждому ее виду, что дает предприятию возможность оценивать выгодность производства каждого вида продукции и определять ее ассортимент, обеспечивающий большую прибыльность.

На уровне предприятия функция единицы счета выполняется деньгами в полной мере при постоянстве масштаба цен или плавном и предсказуемом изменении. Нарушение масштаба цен, вызванное быстрыми инфляционными процессами, сопровождается ослаблением роли денег, так как сужается сфера их применения.

Одновременно, независимо от желания предприятия накапливать денежные средства, у него возникает их дефицит из-за быстрого роста цен на сырье, материалы и другие производственные запасы. Все это приводит к тому, что в условиях инфляции, принимая на себя обязательства перед другими юридическими и физическими лицами с целью поддержания кругооборота своих хозяйственных средств, предприятия стремятся исполнить их с помощью не денежных форм расчетов (передачей имущества, зачетом, уступкой требования, новацией, передачей долга и др.), так как потери предприятия в связи с обесцениванием денег могут значительно превосходить издержки обращения и неудобства, обусловленные не денежными формами расчетов.

**1.2. Классификация и оценка денежных потоков предприятия**

Идея денежных потоков возникла а США в середине XX века и была сформулирована как cash flow. Денежные потоки предприятия – это движение денежных средств, т.е. их поступление (приток) и использование (отток) за определенный период времени. Понятие «денежные потоки» является агрегированным, включающим в свой состав различные виды этих потоков, обслуживающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Все многообразие денежных потоков, которое возникает на предприятии, можно классифицировать по ряду потенциально возможных на практике характерных признаков. Предлагаемый вариант [45] такой классификации приведен в табл. 1.

*Таблица 1*. Классификация денежных потоков предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационный признак | Наименование денежного потока |
| 1 | 2 |
| 1. Масштаб обслуживания финансово-хозяйственных процессов | 1.1. Денежный поток предприятия  1.2. Денежный поток структурного подразделения  1.3. Денежный поток отдельной хозяйственной операции |
| 2. Вид финансово-хозяйственной деятельности | 2.1. Совокупный денежный поток  2.2. Денежный поток текущей деятельности  2.3. Денежный поток инвестиционной деятельности  2.4. Денежный поток финансовой деятельности |
| 3. Направление движения | 3.1. Входящий денежный поток (приток)  3.2. Исходящий денежный поток (отток) |
| 4. Форма осуществления | 4.1. Безналичный денежный поток  4.2. Наличный денежный поток |
| 5. Сфера обращения | 5.1. Внешний денежный поток  5.2. Внутренний денежный поток |
| 6. Продолжительность | 6.1. Краткосрочный денежный поток |

Окончание табл.1.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
|  | 6.2. Долгосрочный денежный поток |
| 7. Достаточность объема | 7.1. Избыточный денежный поток  7.2. Оптимальный денежный поток  7.3. Дефицитный денежный поток |
| 8. Вид валюты | 8.1. Денежный поток в национальной валюте  8.2. Денежный поток в иностранной валюте |
| 9. Предсказуемость | 9.1. Планируемый денежный поток  9.2. Непланируемый денежный поток |
| 10. Непрерывность формирования | 10.1. Регулярный денежный поток  10.2. Дискретный денежный поток |
| 11. Стабильность временных интервалов | 11.1. Регулярный денежный поток с равномерными временными интервалами.  11.2. Регулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами. |
| 12. Оценка во времени | 12.1. Текущий денежный поток  12.2. Будущий денежный поток |

Как известно, поток означает совокупность движущихся предметов в течение определенного временного промежутка. Если их движение через определенное время повторяется, то это означает, что поток имеет циклический характер. Время, через которое определенные операции (действия) последовательно воспроизводятся, принято называть циклом.

Цикл денежных потоков предприятия представляет собой определенный интервал времени, через который денежные средства, вложенные в активы, возвращаются в виде результата, полученного в процессе эксплуатации этих активов (выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг, процентов, дивидендов и т.д.).

Необходимо подчеркнуть, что указанная в определении последовательность составляющих цикла денежных потоков предприятия и установленный интервал времени имеют теоретический характер. На практике возможны нарушения как последовательности составляющих любого цикла, так и соответствующих запланированных временных интервалов.

Нестабильность циклов денежных потоков на практике повышает требования к оперативности управления ими, что вызывает необходимость в наличии соответствующей информации о процессе их формирования. В связи с этим концепция циклов денежных потоков имеет огромную практическую значимость: повседневное строгое соблюдение и поддержание параметров циклов денежных потоков обеспечивает стабильность финансовой устойчивости предприятия.

Цикл денежных потоков предприятия увязан с кругооборотом его хозяйственных средств, что важно для создания механизма эффективного управления денежными потоками. Она позволяет, кроме дебиторской и кредиторской задолженности, выделить и другие объекты, управление которыми, с позиции возможности влияния на объем денежных средств предприятия, позволяет своевременно предупреждать нежелательные явления и выявлять резервы генерирования денежных потоков на всех стадиях кругооборота хозяйственных средств предприятия.

Цикл денежного потока текущей деятельности представляет собой период полного оборота денежных средств, инвестированных в оборотные активы, начиная с момента погашения кредиторской задолженности за полученное сырье (материалы, полуфабрикаты и т.п.) и заканчивая инкассацией дебиторской задолженности за поставленную готовую продукцию (выполненные работы, оказанные услуги).

Текущую деятельность предприятия можно охарактеризовать следующими основными особенностями, влияющими на характер формирования денежного потока:

* текущая деятельность является главным компонентом всей хозяйственной деятельности предприятия, определяет его профиль, поэтому ее денежный поток должен занимать наибольший удельный вес в совокупном денежном потоке предприятия;
* хозяйственные операции, определяющие текущую деятельность предприятия, отличаются, как правило, регулярностью, что делает цикл достаточно четким;
* текущая деятельность ориентирована в основном на товарный рынок, поэтому ее денежный поток связан с состоянием товарного рынка и отдельных его сегментов (например, дефицит производственных запасов на рынке может увеличить отток денег, а затоваривание готовой продукции предприятия может уменьшить их приток);
* текущей деятельности, а следовательно, и ее денежному потоку, присущие специфические виды рисков, объединяемые понятием «операционные риски», которые могут нарушать денежный цикл.

Инвестиционная деятельность – это деятельность предприятия, связанная с формированием его внеоборотных активов.

Цикл денежного потока инвестиционной деятельности представляет собой период времени, в течение которого денежные средства, вложенные во внеоборотные активы, вернутся на предприятие в виде накопленной амортизации, процента или выручки от реализации этих активов.

Финансовая деятельность (в узком смысле, соответствующем управлению денежными потоками предприятия) – это деятельность предприятия, связанная с краткосрочным вложением денежных средств в прибыльные объекты с целью повышения рентабельности капитала.

Цикл денежного потока финансовой деятельности представляет собой период времени, в течение которого денежные средства, вложенные в прибыльные объекты, будут возвращены предприятию с процентом.

Денежные потоки предприятия тесно связывают все три вида его деятельности. Деньги постоянно «перетекают» из одного вида деятельности в другой. Денежный поток текущей деятельности, как правило, должен подпитывать инвестиционную и финансовую деятельность. Если наблюдается обратная направленность денежных потоков, то это свидетельствует о неблагополучном финансовом положении предприятия.

**1.3. Обзор нормативно-правовой базы учета расчетных операций с поставщиками и покупателями**

В Республике Беларусь уделяется огромное значение разработке нормативно-правовой базы, регулирующей расчетные операции между поставщиками и покупателями, в том числе и развивающая новые формы расчетов.

Законом РБ «О внесении изменений в закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» 25 июня 2001 г. №42-з [11] внесены изменения в Закона РБ «О бухгалтерском учете и отчетности», касающиеся основных задач бухгалтерского учета и отчетности, организации бухгалтерского учета, основных требований к ведению учета, первичным учетным документам, регистрам бухгалтерского учета, оценки имущества и обязательств, инвентаризации имущества и состава бухгалтерской отчетности. В состав бухгалтерской отчетности входят: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложений, предусмотренных нормативно-правовыми актами; аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если эта организация в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлежит обязательному аудиту.

Расчеты - отношения сторон в гражданском законодательстве, связанные с возникновением денежных обязательств и порядком их реализации, которые регулируются п. 2 ст.775 «Гражданского кодекса Республики Беларусь» [8]. Там же определяется, что расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке.

«Банковский кодекс Республики Беларусь» [4] в статье 236 определяет, что понимается под безналичными расчетами, статьей 198 определяются правила и условия открытия текущего (расчетного) счета. Статьей 237 Банковского кодекса устанавливаются формы безналичных расчетов в Республике Беларусь. Кроме того, в статьях 260, 261, 275, 280, 281 даются определения всем формам безналичного расчета – платежным требованиями - поручениям, аккредитивам, инкассо, чекам, банковским пластиковым картам.

Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 №66 [15] определяет порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте в форме банковского перевода. В ней определяется порядок заполнения платежных документов для осуществления платежей на территории Республики Беларусь.

Инструкция о порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам, зарегистрирована Министерством юстиции Российской Федерации 28 ноября 2000 г. рег. № 2469 [17] регламентирует типы счетов, с которых производятся выплаты резидентов или оплата нерезидентам, а также правила заполнения платежных документов с указанием в поле назначения платежа вида оплаты (за товары, работы и услуги, инвестиционные перечисления, финансовые вложения).

Указ Президента Республики Беларусь 4 января 2000 г. №7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операции» [49] предоставляет банкам функции валютного контроля и налагает обязанности на юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составлять паспорта сделок и статистические декларации по экспортно-импортным операциям в сроки не позднее 5 календарных дней, в течение 5 рабочих дней после зачисления валюты на расчетный счет представить в банк документы, необходимые для осуществления банками функции агентов валютного контроля. Этим же указам оговорены штрафные санкции за нарушение правил проведения внешнеторговых операций.

Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденные в Министерстве экономики РБ 26 января 1998 г. №19-12/397, в Министерстве статистики и анализа РБ 30 января 1998 г. №01-21/8, в Министерстве финансов РБ 30 января 1998 г. №3, в Министерстве труда РБ 30 января 1998 г. №03-02-07/300 [29] определяют расходы организации, признаваемые в целях налогообложения. Себестоимость продукции включается в приложение к годовому балансу формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» и служит основой для расчета финансового результата деятельности организации.

Инструкция о порядке начисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденная Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь 18 марта 2002 г. №30 [16] определяет доходы и расходы организации, признаваемые в целях налогообложения налогом на доходы и прибыль, что затем является основой для заполнения приложения к годовому балансу формы №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Порядок заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденный приказом Министерства финансов РБ 20.01.2000 №23 [33] регламентирует порядок составления бухгалтерской отчетности предприятия, указанной в «Законе о бухгалтерском учете и отчетности». Эта отчетность является основой для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, показывает финансовый результат этой деятельности, а для анализа денежных потоков предприятия используются приложения к балансу формы №2 и №4.

«Правила операций с использованием банковских пластиковых карточек «БелКарт» в Национальном банке Республики Беларусь», утверждено Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2000 г. №24.4 и «Правила осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек» от 02.05.2001 №41 [36] определяют порядок открытия карт-счетов, расчетов с помощью банковских карточек и списания денежных средств с них после проведения расчетов с использованием банковских карточек.

При проведении операций с использованием векселей руководствуются Гражданским кодексом РБ, Законом РБ от 13.12.1999 № 341-З «Об обращении переводных и простых векселей» [8], Правилами проведения банками Республики Беларусь операций с использованием векселей, утвержденными постановлением Правления Нацбанка РБ от 31.01.2002 № 25 [38] (с учетом изменений и дополнений) (далее - Правила), и другими нормативными правовыми актами.

Закон Республики Беларусь от 13.12.1999 № 341-3 «Об обра­щении переводных и простых векселей» [12] предусматривает общие условия регламентации порядка выпуска и обращения переводных и простых векселей на территории Республики Беларусь, обеспечивающего необходимую защиту интересов государства, прав, свобод и законных интересов векселедержателей, векселедателей, других участников вексельного обращения.

Основными нормативными документами, регулирующими порядок налогообложения, выпуска, учета и авалирования векселей субъек­тами хозяйствования, обеспечивающими необходимую защиту инте­ресов государства, прав, свобод и законных интересов векселедержа­телей, векселедателей и других участников вексельного обращения в РБ являются:

Правила регистрации векселей банков и проведения банками операций с векселями, утвержденные постановлением Правления Нацбанка РБ от 24.06.2003 № 115 определяют круг операций, совершаемых с векселями банками, в том числе с участием юридических лиц, который включает выдачу векселя, предоставление отсрочки оплаты векселя, выданного банком, учет векселя, мена векселей, отступное с использованием векселя, использование векселя в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Рекомендации по условиям выпуска векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме бан­ков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденные при­казом Министерства экономики Республики Беларусь от 13.10.1999 № 101 [40] могут использоваться коммерческими организациями (кроме банков) и индивидуальными предпринимателями при подготовке проекта условий выпуска данным субъектом хозяйствования векселей их утверждении, исполнении и изменении.

Порядок бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденный приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 15.12.1999 № 361 [34] регламентирует отражение в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и поставщиками при помощи векселей и ведение аналитического учета по задолженности по векселям.

Указом Президента РБ от 19.11.1998 №553 "О регулировании вексельного обращения в Рес­публике Беларусь" [51] определено, что юридиче­ские лица и граждане Республики Беларусь вправе обязываться по переводному и простому векселю, как резиденты, так и нерезиденты. Запрещено рассчитываться с бюджетом по обязательным платежам с использованием векселя.

На основании этого Указа Президента, Поста­новлением Совета Министров РБ от 19.05.1999 № 719 утвержден По­рядок выпуска, учета и авалирования векселей субъектами хозяйствования (далее — Порядок), согласно п. 7 которого выпуск векселей субъек­том хозяйствования осуществляется в соответст­вии с условиями выпуска векселей, утвержден­ными его высшим органом управления, собственником или уполномоченным им органом, и в пределах лимита собственных вексельных обязательств. В п. 13 Порядка предусмотрено, что лимит выпуска простых векселей и акцепта переводных векселей определяется в пределах стоимости активов за вычетом долгосрочных обязательств и обязательств по краткосрочным кредитам банков, а также обязательств по находящимся в обращении простым векселям данного субъекта хозяйствова­ния и но акцентам им переводных векселей. Стоимость указанных активов субъекта хозяйст­вования определяется на каждое первое число текущего месяца в соответствии с данными бух­галтерского учета. За нарушение лимита собственных вексель­ных обязательств установлен штраф в размере от 10 до 50% суммы превышения указанного лимита.

Условия выпуска векселей разрабатываются субъектом хозяйствования самостоятельно в со­ответствии с Законом РБ "Об обращении пере­водных и простых векселей", Рекомендациями по условиям выпуска векселей юридическими лица­ми, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предприни­мателями, утвержденными приказом Минэконо­мики РБ от 13.10.1999 № 101 [40], и конкретными задачами субъекта хозяйствования.

Законом РБ от 10.01.2000 № 357-З «Об электронном документе» [13] установлены правовые основы применения электронных документов, определены основные требования, предъявляемые к электронным документам, а также права, обязанности и ответственность участников правоотношений, возникающих в сфере обращения электронных документов.

Инструкцией об организации исполнения платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством, утвержденной постановлением Правления Нацбанка РБ от 29.03.2001 № 63 (с изменениями и дополнениями) установлен порядок расчетов с текущих (расчетных) счетов юридических лиц, их обособленных подразделений и индивидуальных предпринимателей в белорусских рублях в очередности, установленной законодательством.

**2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ**

**2.1. Документальное оформление операций по расчетам с поставщиками и покупателями**

В обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств предприятий, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчетов. Рациональная их организация способствует своевременной реализации продукции и бесперебойному возобновлению кругооборота средств.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, согласно п. 2 ст.775 ГК РБ [8], производятся в безналичном порядке.

На основании статьи 236 Банковского кодекса Республики Беларусь [6] под безналичными расчетами понимаются расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей и физических лиц, проводимые через банк, его филиал (отделение) в безналичном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Безналичные расчеты производятся через банки, в которых открыты соответствующие счета.

В соответствии со ст. 198 Банковского кодекса по договору текущего(расчетного) банковского счета одна сторона (банк) обязуется открыть второй стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) счет для хранения ее денежных средств, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также обязуется выполнять по­ручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих де­нежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку право ис­пользовать временно свободные денежные средства, находящиеся на сче­те, с уплатой процентов, определенных законодательством или договором, а также уплачивает банку вознаграждение за оказываемые банком услуги.

Отношения по текущему (расчетному) банковскому счету регулируют­ся Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Рес­публики Беларусь, Положением о порядке открытия банками счетов клиен­там, утвержденным протоколом заседания Правления Национального бан­ка Республики Беларусь от 29 декабря 1998 г., № 19.3 [32] и другими нормативны­ми актами, которые применяются, если они не противоречат нормам рассматриваемого договора.

На расчетный счет зачисляется выручка от реализации продукции и другие денежные поступления. С этого счета производится оплата счетов поставщиков, перечисляются платежи в Государственный бюджет, органам социального страхования и другие безналичные платежи, а также выдаются по чекам наличные деньги для выплаты заработной платы и на другие расходы. Обычно для списания средств с расчетного счета требуется распоряжение или согласие владельца счета. Когда на расчетном счете недостаточно средств для погашения обязательств предприятия, тогда платежи производятся в установленной очередности.

Расчетные документы - документы, оформленные по установленной форме на перечисление денежных средств в безналичной форме за отпущенные (отгруженные) товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги, а также по другим платежам.

Статьей 237 Банковского кодекса [6] устанавливаются формы безналичных расчетов в Республике Беларусь. Безналичные расчеты проводятся посредством:

платежных поручений;

платежных требований;

платежных требований-поручений;

аккредитивов;

чеков;

банковских пластиковых карточек.

В международных расчетах используются банковский перевод, инкассо, аккредитив.

Для выполнения платежа сторона, которая обязана это сделать, представляет в банк документы по установленной форме. Для проведения расчетов можно использовать и электронное банковское сообщение. Оно представляет собой электронный образ расчетного документа, утвержденного Национальным банком республики. Электронное банковское сообщение создается, заверяется, защищается, передается и принимается с использованием средств электронно-вычислительной техники и телекоммуникаций. Для подтверждения подлинности электронного банковского сообщения используется электронно-цифровая подпись как аналог собственноручной подписи.

**Расчеты платежными поручениями.** Расчеты платежными поручениями проводятся в соответствии с платежными инструкциями, согласно которым один банк (банк-отправитель) по поручению клиента (плательщика), счет которого находится в данном банке, осуществляет за вознаграждение перевод денежных средств в другой банк (банк-получатель) лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Если счета плательщика и получателя платежа находятся в одном банке, то банк-отправитель и банк-получатель совпадают в одном лице.

Расчеты платежными поручениями производятся за полученные товары и принятые услуги при условии ссылки в поручении на номер и дату товарно-транспортного или другого документа, подтверждающего отпуск товара или оказание услуг данному предприятию, а также по нетоварным операциям.

При расчете с нерезидентами платежные инструкции клиента банку в иностранной валюте оформляются в письменной форме или в форме электронного документа.

Клиенты должны представлять в уполномоченные банки документы, необходимые для осуществления банками функций агентов валютного контроля при проведении операций по банковскому переводу в иностранной валюте (контракты, счета, паспорта сделок, товарно-транспортные документы, акты приема-передачи и другие документы, в том числе составленные по формам, разработанными уполномоченными банками самостоятельно).

В случаях, когда осуществление банковских переводов обусловлено законодательством государства бенефициара (переводы пошлин, сборов и др.), плательщик должен представлять в уполномоченный банк копии нормативных правовых актов и (или) других документов, подтверждающих обоснованность и определяющих размер суммы перевода [19].

Документы, необходимые для осуществления функций агентов валютного контроля и других контрольных функций, представляются: плательщиками - в банк-отправитель вместе с платежными инструкциями при осуществлении банковских переводов за границу, а также при осуществлении прочих банковских переводов иностранной валюты; бенефициарами (кроме физических лиц) - в банк-получатель при осуществлении банковских переводов из-за границы в течение пяти рабочих дней после зачисления денежных средств в их пользу [29].

**Расчеты платежными требованиями.** Основным расчетным документом при этой форме расчетов является платежное требование. Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику об уплате определенной суммы через банк.

Форма расчетов платежными требованиями определяется в договоре между плательщиком и получателем денежных средств и применяется для расчетов за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги).

Платежные требования, как правило, применяются тогда, когда передача товара продавцом покупателю предусмотрена посредством сдачи этого товара перевозчику (третьему лицу), то есть без обязательства продавца по доставке товара. А платежные требования-поручения - при доставке товара покупателю самим продавцом или при выборке товара покупателем на складе продавца.

При осуществлении платежей посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма инкассо.

Акцептная форма используется:

● при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги);

● при расчетах по обязательствам, возникшим в результате проведения банковских операций;

● при расчетах в иных случаях, если использование платежного требования в качестве платежной инструкции для осуществления безналичных расчетов в форме банковского перевода предусмотрено нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь.

Платежное требование исполняется банком-отправителем только на основании полученного от плательщика акцепта (за исключением случаев бесспорного списания).

Акцепт оформляется заявлением на акцепт, которое представляется в банк-отправитель. Акцепт может быть предварительным и последующим:

Предварительный акцепт - акцепт плательщика, полученный банком-отправителем до поступления платежного требования (функция «оплата в день поступления»).

Последующий акцепт - акцепт плательщика, полученный банком-отправителем после поступления платежного требования в течение срока представления акцепта. Последующий акцепт может быть полным (на всю сумму требования) или частичным (на часть суммы требования).

Безакцептная форма используется при списании средств со счета плательщика в бесспорном порядке.

**Расчеты платежными требованиями-поручениями.** Если договором предусмотрено проведение расчетов за отпущенные со склада продавца или доставленные им товары в форме платежных требований-поручений, то это предполагает согласование сторонами срока представления плательщиком-покупателем в свой банк дооформленных им требований-поручений поставщика. Кроме того, в договоре должен быть определен порядок и сроки отправки плательщиком уведомления об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение (п.34 Инструкции о банковском переводе).

Статьей 260 Банковского кодекса [6] установлено, чтоплатежное требование-поручение является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств к плательщику оплатить стоимость поставленного по договору товара, провести платежи по другим операциям на основании направленных ему (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Срок оплаты переданных покупателю поставщиком платежных требований-поручений Инструкцией не определен. Но так как покупатель это требование дооформил, то его исполнение, вероятно, должно происходить в обычном порядке - в течение десяти календарных дней с даты этого оформления (по аналогии с указаниями п.14 Инструкции в отношении платежных поручений).

**Расчеты аккредитивами.** При этой форме расчетов плательщик оформляет аккредитивное заявление, которым поручает своему отделению банка выставить аккредитив, предназначенный для оплаты счетов за отгруженные ему товарно-материальные ценности определенным поставщикам. В заявлении указываются: номер договора, по которому открывается аккредитив; число и месяц закрытия аккредитива в банке поставщика; наименование поставщика; наименование документов, по которым производится платеж; порядок оплаты реестров счетов с акцептом уполномоченного покупателя или без акцепта; общее наименование товаров или услуг, сумма аккредитива. Аккредитив представляет собой обособленное от договор купли-продажи или иного договора соглашение, в котором предусмотрена эта форма расчетов.

Согласно ст. 261 Банковского кодекса [6] аккредитив - обязательство, в силу которого банк, действующийпо поручению клиента (приказодателя) об открытии аккредитива и всоответствии с его указанием (банк-эмитент), должен провести платежиполучателю денежных средств (бенефициару) либо оплатить, акцептоватьили учесть переводный вексель или дать полномочия другому банку(исполняющему банку) провести платежи получателю денежных средствлибо оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель. Исполнениеаккредитива может осуществляться путем платежа по предъявлении, либоплатежа с рассрочкой, либо акцепта, либо учета переводного векселя. Для передачи документов банком -эмитентом (исполняющим банком)бенефициару может быть привлечен иной банк (авизующий банк).

Аккредитив считается внутренним, если в качестве банка-эмитента и бенефициара выступают юридические лица Республики Беларусь.

Аккредитив считается международным, если одна из сторон, участвующих в расчетах по аккредитиву, является юридическим лицом иностранного государства. При исполнении международных аккредитивов стороны руководствуются нормами международных договоров, международными правилами и обычаями в сфере аккредитивов [46], а также нормами применимого к международным аккредитивам права.

Международные правила и обычаи могут применяться к внутренним аккредитивам в случае ссылки на них в тексте аккредитива.

Получателю средств по аккредитиву (бенефициару) аккредитив дает гарантию платежеспособности и желания платить со стороны клиента (приказодателя).

Клиенту (приказодателю), то есть плательщику, аккредитив дает уверенность, что деньги будут уплачены бенефициару после того, как он документально подтвердит выполнение договора со своей стороны. Плательщик платит деньги за реально отгруженные товары или выполненные работы, услуги при предъявлении в установленные сроки получателем средств по аккредитиву определенных документов в соответствии с условиями аккредитива.

Открыть аккредитив можно либо только за счет кредита банка, либо только за счет собственных средств.

Аккредитивы в зависимости от условий и порядка их исполнения могут быть отзывные и безотзывные.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован в любой момент без предварительного уведомления бенефициара.

Безотзывный аккредитив не может быть ни изменен, ни аннулирован без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (если он имеется) и бенефициара.

По способу обеспечения платежа они бывают покрытые и непокрытые. Если при открытии аккредитива банк-эмитент предварительно предоставляет в распоряжение исполняющего банка денежные средства в сумме аккредитива (валютное покрытие) для исполнения этого аккредитива на срок действия обязательств банка-эмитента, такой аккредитив считается покрытым.

Аккредитив может быть револьверным. По мере совершения выплат по нему сумма аккредитива (квота) автоматически восстанавливается без внесения изменений в его условия, о чем делается специальная оговорка. Квота может восстанавливаться сразу после каждой выплаты по аккредитиву либо с определенной периодичностью в пределах установленной общей суммы лимита и срока для представления документов по аккредитиву.

Револьверный аккредитив с указанной периодичностью использования квоты (платеж раз в месяц, раз в квартал и др.) может быть кумулятивным или некумулятивным. В первом случае квота, не использованная в течение какого-либо периода, переносится на следующий период и может быть использована дополнительно к квоте следующего периода. Во втором - квота, не использованная в течение указанного периода, на следующий период не переносится.

Аккредитив может быть переводным, если это четко определено банком-эмитентом. Под переводным понимается аккредитив, по которому по заявлению бенефициара (первый бенефициар) банк-эмитент (исполняющий банк) может дать согласие иному лицу (иному бенефициару) на полное либо частичное исполнение аккредитива, если это допускается обязательством. Переводный аккредитив может быть переведен один раз, если иное не предусмотрено в тексте аккредитива.

Аккредитив может быть с красной оговоркой. Такой аккредитив предполагает наличие среди его условий специальной оговорки, согласно которой исполняющий банк производит авансовый платеж на оговоренную сумму бенефициару до предоставления им всех документов по аккредитиву (до отгрузки товара или оказания услуг).

Имеется понятие резервного аккредитива. По такому аккредитиву банк выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару вследствие неисполнения приказодателем какого-либо обязательства или наступления какого-либо события. Данный аккредитив гарантирует выполнение обязательств (осуществление платежей, поставка товаров, услуг) перед бенефициаром.

**Расчеты путем зачета взаимных требований.** При этой форме происходит погашение взаимных требований поставщиков и обязательств покупателей в разных суммах без совершения полного платежа, а фактические плате­жи производятся только на разницу.

**Расчеты чеками из чековой книжки.** Чеки применяются только для безналичных расчетов между юридичес­кими лицами, а также между физическими и юридическими, включая пред­принимателей без образования юридического лица.

В соответствии со ст.280 Банковского кодекса [6] чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодатель - физическое или юридическое лицо, а также предприни­матель без образования юридического лица, осуществляющий платеж за то­вары или услуги посредством чека.

Чекодержатель - юридическое лицо либо предприниматель без образо­вания юридического лица, являющееся получателем платежа по чеку.

Чеки юридических лиц подписываются доверенным лицом чекодателя, фамилия, имя, отчество и образец подписи которого указаны в заявлении-обязательстве и на обложке чековой книжки (первый лист, оборотная сторо­на), либо должностным лицом покупателя на основании доверенности, в ко­торой указываются серия, номер чека, сумма чека и остаток средств по чеко­вой книжке к моменту выписки чека, когда и каким отделением банка выда­на чековая книжка. Право на подписание чека должно быть оговорено в этой Доверенности, которая передается чекодержателю. При этом на чеке перед подписью делается надпись "По доверенности". Запрещается подписание не­заполненных чеков.

Для получения чековой книжки юридические лица, а также предприниматели без образования юридического лица представляют в обслуживающий банк заявление-обязательство установленной формы в одном экземпляре и по­ручение в двух экземплярах для депонирования средств за подписями лиц, которым предоставлено право подписывать документы для совершения операций по счету предприятия с проставлением оттиска его печати.

На депонированную сумму чековой книжки за период ее хранения на текущем счете доход начисляется в порядке и размере, установленном банком чекодателя.

Срок действия чековой книжки — один год, а при наличии неиспользованных чеков и остатка средств на текущем счете этот срок по заявлению че­кодателя может быть продлен еще на один год. Продление оформляется бан­ком чекодателя.

**Расчеты расчетными чеками.** Расчетный чек – это именной расчетно-денежный документ, составленный на специальном бланке, содержащий письменное поручение чеко­дателя банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет держателя чека либо о выдаче наличными. Он используется для безналичных расчетов физических лиц с юридическими, включая предпринимателей без образования юридического лица за товары и получение физическими лицами наличных денег в системе банка чекодателя. Расчетные чеки являются бланками строгой отчетности. Сумма чека при его выдаче депонируется банком. Получатель чека сдает его в банк, который зачисляет сумму, указанную в чеке, на расчетный счет.

**Расчет инкассовыми поручениями (распоряжениями на бесспорное списание средств).** В соответствии со ст.275 Банковского кодекса [6] Инкассо представляет собой поручение клиента (приказодателя) банку (банку-ремитенту) произвести передачу плательщику документов (векселей, чеков, платежных требований и др.), сопровождаемых коммерческими документами (документарное инкассо) либо не сопровождаемых коммерческими документами (чистое инкассо), с целью взыскания платежа.

Под коммерческими документами понимаются транспортные документы, счета, а также иные документы, указанные приказодателем и плательщиком в основном договоре. Если плательщик имеет счет в другом банке, банк-ремитент вправе привлечь этот банк (представляющий банк) к исполнению платежных инструкций приказодателя.

Представляющий банк вправе списать средства со счета плательщика с условием передачи документов, либо с согласия плательщика (акцептная форма), либо самостоятельно (безакцептная форма). Условия, при которых допускается безакцептная форма инкассо, а также применяются различные формы акцепта (предварительный акцепт либо последующий акцепт), определяются законодательством Республики Беларусь, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка, а также соглашениями плательщика и представляющего банка.

**Расчет банковскими пластиковыми карточками.** Новой формой является система расчетов с помощью банковских пластиковых карточек, суть которых сводится к следующему. Банк выпускает в обращение кредитную, дебетовую или совмещающую функции карточку и вручает ее владельцу.

Под банковскими пластиковыми карточками (Ст. 281) понимаются карточки национальной (международной) системы расчетов, использующей карточки в качестве платежного средства, и частные банковские карточки.

Банковская пластиковая карточка - персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Для учета операций с использованием карточки ему открывается карт-счет. Клиент (владелец счета) - юридическое лицо, его филиалы, другие обособленные подразделения, выделенные этим юридическим лицом на отдельный баланс, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие с банком договор карт-счета. В основании отношений банк-эмитент - держатель лежит договор карт-счета. Договор карт-счета относится к разновидности договора банковского счета (ст.215 Банковского кодекса).

Карт-счет - банковский счет, открываемый банком-эмитентом клиенту, на котором отражаются операции, произведенные с использованием карточки (карточек). При осуществлении операций по карт-счету возможен овердрафт в пределах лимита, определенного локальными нормативными правовыми актами (далее - правила банка), разработанными в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В пунктах платежа информация с карточки считывается и передается для списания с карт-счета.

**Учет расчетов посредством векселя.** Вексель – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное векселедателя уплатить по наступлении срока указанную в нем сумму векселедержателю (владельцу векселя). Вексель является не только формой расчета, но и одним из видов коммерческого кредита, так как оплата по векселю происходит не сразу, а через определенное время, в течение которого сумма по векселю находится в распоряжении векселедателя. Факт передачи или получения векселей по любым операциям с использованием векселей должен быть удостоверен актом приема-передачи, который подписывается уполномоченными лицами сторон.

Вексель - долговая ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю) или третьему лицу.

Покупателю продукции по различным причинам выгоднее воспользоваться товарной формой кредита, чем получить денежный кредит для немедленной оплаты материальных ценностей. В момент покупки товаров у заемщика возникает временная экономия денежных средств для расчетов с поставщиками.

Преимущества векселя заключаются в соединении в нем 2-х важнейших функций – кредитной и расчетной. То есть, с одной стороны вексель используется как инструмент оформления кредита, предоставляемого в товарной форме поставщиком покупателю. Обращение векселей основано на обращении това­ров. Оформленные векселями акты товарообмена позволяют не прерывать кругооборот средств субъектов хозяйствования. В то же вре­мя завершение кругооборота можно признать лишь тогда, когда векселя своевременно оплачиваются или взаимно компенсируются и когда не оплаченные в срок векселя заменяются деньгами обязанных лиц. При этих условиях вексельное обращение функцио­нирует нормально, наряду с денежной наличностью и банковским кредитом обслуживает оборот страны.

Гражданским кодексом Республики Беларусь [8] установлено, что вексель является ценной бума­гой (ст. 144). Согласно ст. 1 и 75 Закона РБ от 13.12.1999 № 341-3 "Об обращении переводных и простых векселей" [12] вексель представляет собой документ, подтверждающий ничем не обуслов­ленное обязательство векселедателя (простой вексель) или иного указанного в векселе пла­тельщика (переводной вексель) выплатить при наступлении предусмотренного векселем срока определенную сумму векселедержателю, то есть вексель удостоверяет собой такое имущественное право векселедержателя, как право денежного требования [15].

Различают два вида векселей:

* процентные векселя – по ним обязательство платить составляет сумму денежных средств и процентов, начисляемых на эту сумму;
* дисконтные векселя – по ним обязательство платить составляет только определенную сумму.

Различают также векселя простые и переводные. Простой вексель подразумевает участие 2-х сторон: векселедателя и векселедержателя. Переводной вексель выписывается поставщиком и содержит приказ векселедателя плательщику уплатить определенную сумму предъявителю векселя или лицу, указанному в векселе, или тому, кого он укажет по истечении срока векселя. Название переводной вексель указывает на то, что обязательства векселедателя как бы переводятся на плательщика. Переводной вексель должен быть акцептован плательщиком, и только в этом случае он приобретает юридическую силу.

Для более полного представления о формах расчетов в Республике Беларусь следует сравнить их с расчетами, принятыми у наших ближайших соседей – в Российской Федерации. В целом организация расчетов и бухгалтерского учета в Республике Беларусь аналогична Российской Федерации. Так, осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определение форматов, порядка заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также установление правил проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов установлено Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации [31] и Гражданским Кодексом Российской Федерации. Согласно данному Положению в РФ разрешены те же формы безналичных расчетов и аналогичный порядок их осуществления, что и на территории РБ. Одним из отличий в заполнении платежных поручений при перечислении денежных средств в Российской Федерации является указание назначения платежа - код KNF, числовое значение которого указывает, к какому типу платежа относятся перечисляемые денежные средства: в оплату за товар, в оплату за услуги, на финансовые вложения или инвестиции [19]. Генеральным направлением совершенствования отечественных форм расчетов является приведение их в соответствие с международными требованиями и стандартами. Кроме того, белорусские расчеты следует совершенствовать в сфере вексельного обращения. Одним из направлений совершенствования можно выделить развитие сферы электронных платежей, их интеграцию в международные платежные системы.

**2.2. Аналитический и синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" [55].

На этом счете отражается движение задолженности субъекта хозяйствования за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а равно по доставке или переработке материальных ценностей, по которым расчетные документы акцептованы и подлежат оплате через банк; товарно-материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, по которым расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки); за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке; за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей; за полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), за все виды услуг связи и другие; по выданным авансам под поставку материальных ценностей либо выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчика по частичной готовности.

Подрядные строительные и монтажные, научно-исследовательские и другие аналогичные организации, если они являются генеральными подрядчиками, расчеты со своими субподрядчиками также учитывают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, находят отражение на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, принятых работ, услуг в корреспонденции непосредственно с дебетом счетов учета этих ценностей (либо счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей») или счетов учета соответствующих затрат.

За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а равно по переработке материалов на стороне, записи по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" также производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство, расходов на реализацию и т.п.

Независимо от принятого порядка оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете, записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете производятся согласно расчетным документам поставщика в пределах сумм акцепта исходя из фактически поступившего количества ценностей.

В случаях, когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке поступивших товарно-материальных ценностей на складе обнаружилась недостача против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствия цен, обусловленных договором, или арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на соответствующую сумму кредитуется в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет 76-3 «Расчеты по претензиям», ранее счет 63).

За неотфактурированные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

На суммы НДС, подлежащие последующей оплате поставщикам материальных ценностей, работ, услуг, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется согласно первичным учетным документам поставщика в корреспонденции с дебетом счета 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам».

При изменении суммы задолженности за приобретенные товарно-материальные ценности в случае пересмотра условий договора или возникновения суммовых разниц на сумму увеличения (уменьшения) задолженности (включая налог на добавленную стоимость), подлежащей уплате за поступившие товарно-материальные ценности, производятся записи по дебету счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» (в случае пересмотра условий договора), дебету счета 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам», дебету счета 92 «Внереализационные доходы и расходы» (при возникновении суммовых разниц) и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или сторнировочные записи в указанной корреспонденции счетов.

При приобретении организацией материальных ценностей, работ, услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте, возникающие на счете   
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» курсовые разницы отражаются в учете в соответствии с законодательством.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется на суммы оплаты счетов, включая авансы и предварительную оплату, - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств; при прекращении обязательств (задолженности), учтенного на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», зачетом взаимных требований – в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В конце месяца, когда по отфактурованным и оплаченным материальным ценностям груз не поступил, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму оплаты может кредитоваться в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей. Такая же запись может производиться по отфактурованным и неоплаченным материальным ценностям, если только счет поставщика был акцептован.

В начале нового месяца суммы, принятые на учет как материалы в пути, не вывезенные со складов поставщиков, сторнируются, а суммы оплаты продолжают числиться как дебиторская задолженность.

Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособлено в аналитическом учете.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется по каждому отдельному предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Построение аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» должно обеспечить возможность получения необходимых данных в разрезе:

поставщиков по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

поставщиков по неоплаченным в срок расчетным документам;

поставщиков по неотфактурованным поставкам;

поставщиков по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

поставщиков по просроченным оплатой векселям;

поставщиков по полученному коммерческому кредиту и другие.

Методику учета расчетов с поставщиками и подрядчиками следует рассматривать в разрезе форм расчетов. Причем сначала будет изложена методика, а затем – практика учета на базе данных ИП «ВайнигБел» за 2004 год, собранная в конце подраздела в примере.

При *учете расчетов платежными требованиями, поручениями и требованиями-поручениями* пользуются одной методикой. При оплате продукции, товаров, работ, услуг у плательщика дебетуется счет 60 «Расче­ты с поставщиками и подрядчиками» и кредитуется счет 51 «Расчетный счет» на сумму платежа. Платежи, производимые по нетоварным операциям, отражаются по дебету разных счетов в зависимости от назначения платежа, указанного в поручении. При поставке продукции, товаров, работ, услуг покупатель кредитует счет 60 «Расче­ты с поставщиками и подрядчиками» и дебетует счета учета товарно-материальных ценностей и НДС:

Д-т 08 "Капитальные вложения", 10 "Материа­лы", 18 «НДС», 20 "Основное производство" и др.

К-т 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" — на сумму полученных товарно-материальных ценно­стей, выполненных этапов работ согласно акту.

При *расчетах в порядке плановых платежей* покупатель отражает расчеты на счете 60 "Расче­ты с поставщиками и подрядчиками". На сумму, причитающуюся постав­щику за соответствующие ценности, в учете делаются следующие проводки:

Д-т 10 "Материалы" –Ведомость № 2

К-т 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" – журнал-ордер №6.

Плановые платежи отражаются следующими проводками:

Д-т 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" -Ведомость № 7

К-т 51 "Расчетный счет" (50, 52, 55) –журнал-ордер № 2 (2/1, 1, 3).

При полной журнально-ордерной форме аналитический учет расчетов с поставщиками в порядке плановых платежей ведется в ведомости № 5, ме­сячные итоги которой переносятся в журнал-ордер № 6, а при неполной — в ведомости №01 и журнале-ордере № 03.

Учет средств, в порядке плановых платежей у покупателя при упрощен­ной форме, ведется в ведомости № 2.

*Учет расчетов аккредитивами.* Аккредитивы учитываются на предприятии на счете 55 "Специальные сче­та в банках" (субсчет 1 — "Аккредитивы").

При применении полной журнально-ордерной формы учет по счету 55 (субсчет 1) ведется в журнале-ордере 3, а при сокращен­ной — в журнале-ордере № 01.

Информация о наличии и движении денежных средств, находящихся в аккредитивах, при упрощенной форме обобщается в ведомости №5, которая ведется по данным выписок банков.

При открытии аккредитива по заявлению на основании выписки банка составляются проводки:

Д-т 55 "Специальные счета в банках" (субсчет 1) –Ведомость №5

К-т 51 "Расчетный счет" (52 «Валютные счета») — при выставлении аккредитива за счет собственных средств –журнал-ордер № 2 (2/1);

К-т 66 "Расчеты по краткосрочные кредитам и займам" (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») — при выставлении аккредитива за счет ссуд банков -журнал-ордер № 4.

При использовании аккредитива делаются следующие бухгалтерские записи на счетах:

Д-т 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" –Ведомость № 7

К-т 55 "Специальные счета в банках" (субсчет 1) — при оплате счетов поставщиков и подрядчиков - журнал-ордер № 3.

Аккредитив закрывается по истечении срока или по заявлению постав­щика об отказе от дальнейшего его использования или в иных случаях. При этом делается проводка:

Д-т 51 "Расчетный счет" (52, 90, 92) – Ведомость №4 (Ведомость № 5)

К-т 55 "Специальные счета в банках" (субсчет 1) – журнал-ордер № 3.

Аналитический учет по счету 55 (субсчет 1) ведется по каждому выставленному предприятием аккредитиву.

*Учет расчетов, основанных на зачете взаимных требований.* При прекращении обязательства (задолженности), учтенного на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», зачетом взаимных требований – дебетуется счет 60 в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

*Учет расчетов чеками из чековой книжки.* При получении чековой книжки на депонированную сумму согласно вы­писке банка на предприятии составляется проводка:

Д-т 55 "Специальные счета в банках" (субсчет 2 — "Чековые книжки") –Ведомость №5

К-т 51 "Расчетный счет" (52 «Валютные счета») — при получении книжки за счет собствен­ных средств - журнал-ордер № 2;

К-т 66 "Расчеты по краткосрочные кредитам и займам" (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») — при выставлении аккредитива за счет ссуд банков -журнал-ордер № 4.

Оплата счетов поставщиков чеками на основании выписки банка отража­ется у плательщика проводкой:

Д-т 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" *–* Ведомость №7

К-т 55 "Специальные счета в банках" (субсчет 2) - журнал-ордер № 3.

Неиспользованный остаток депонированной суммы зачисляется на расчетный (валютный) счет либо обращается на погашение ссуд банка следующей проводкой:

Д-т 51 "Расчетный счет" (52, 66,67) –Ведомость №4

К-т 55 "Специальные счета в банках" (субсчет 2) -журнал-ордер № 3.

При полной журнально-ордерной форме депонированные средства в лимитированных чековых книжках учитываются в журнале-ордере № 3, а при неполной — в журнале-ордере № 01.

Учет по счету 55 при упрощенной форме ведется в ведомости В-4.

*Учет при вексельной форме расчетов*. Согласно п. 16 Порядка выпуска, учета и авалирования векселей субъектами хозяйствования учет векселей субъектами хозяйствования осуществляется в соответствии с Указаниями о порядке отражения в бух­галтерском учете объемов кредиторской и дебиторской задолженности при расчетах вексе­лями, утвержденными Минфином 30.12.1998 №32, Минэкономики 30.12.1998 № 13-2/7561 и Национальным банком Республики Беларусь 31.12.1998 №01-06/1. Кроме то­го, приказом Минфина Республики Беларусь от 15.12.1999 № 361 утвержден Порядок бухгалтерского учета вексе­лей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями.

В соответствии с указанными документами задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, обеспеченная векселями, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т 01, 04, 08,10, 18/1, 20, 41, 44 и др. – Ведомость № 2

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - при выдаче векселей на стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, потребленных услуг с учетом НСД – журнал-ордер № 6;

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - Ведомость № 7

К-т 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета» - при погашении задолженности, обеспеченной выданными векселями – журнал-ордер № 2 (2/1);

Д-т 20 «Основное производство», 44 «Расходы на реализацию» и др. - Ведомость №3

К-т 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», - на сумму процентов по выданным векселям, ес­ли уплата процентов предусмотрена самим векселем – журнал-ордер № 2 (2/1).

Начисление вексельного (гербового) сбора в размере 0,1% от суммы векселя:

Д-т 20 «Основное производство», 44 «Расходы на реализацию» и др. - Ведомость №3

К-т 68 «Расчеты с бюджетом» - журнал-ордер № 8.

Аналитический учет полученных и выданных векселей должен обеспечить данные о векселях с просроченными сроками оплаты и векселях, срок оплаты которых не наступил.

Теперь перейдем к практике ведения учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ИП «ВайнигБел». На рассматриваемом предприятии учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется в соответствии с законодательными актами, указанными ранее в этом разделе. Следует отметить, что в ИП «ВайнигБел» учет расчетов по авансам выданным в 2004 году осуществлялся непосредственно на активно-пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Кроме того, в практике расчетов используются две формы – платежными поручениями и платежными требованиями, причем первая форма значительно преобладает (более 95% всех расчетных операций).

Приведем конкретные примеры расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Предприятие «ВайнигБел» заключило договор с ПКП "Магикстар" на полиграфическую печать журнала «Управление защитой информации» на сумму 3817890 рублей, условиями которого является изготовление печатной продукции до 09.03.2004 г. и 100%-ная предварительная оплата услуг по печати (приложение А).

На основе договора поставщик выставил счет-фактуру № 110 от 26.02.2004г. и протокол согласования свободных отпускных цен (приложение Б), в котором стороны согласовали цену услуг печати. Счет-фактуру обязательно подписывает руководитель предприятия либо лицо, уполномоченное на то в соответствии с приказом по предприятию, и ее заверяют печатью предприятия. Протокол согласования подписывается и заверяется печатями уже двух контрагентов согласно тем же требованиям. Поскольку для товарных операций бланком строгой отчетности является товарная или товарно-транспортная накладная, в которой выделяется НДС, который берется к зачету, то особых требований к счет-фактуре не выдвигается.

***26.02.2004***

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет. 1 «Расчеты в белорусских рублях»

К-т 51 «Расчетный счет» - согласно платежного поручения № 80 от 26.02.2004г. (приложение В) и выписки банка (приложение Г) оплачена услуга по печати на сумму 3817890 рублей согласно счет-фактуре №110 от 26.02.2004.

К-т 18 «НДС по приобретенным товарам, работам, услугам» субсчет 3 «Причитающийся к уплате налог» - на сумму НДС уплаченного и полученного в сумме 582390 рублей.

***10.03.2004***

Д-т 20 «Основное производство» субсчет 6 «Издательская деятельность»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет. 1 «Расчеты в белорусских рублях» - приняты 1050 экземпляров журнала «Управление защитой информации» и работы по печати на сумму 3235500 рублей без НДС согласно товарной накладной №0149464 от 10.03.2004 года (приложение Д) (работы идут в производство, так как имеются еще затраты по авторским вознаграждениям и т.д.);

Д-т 18 «НДС по приобретенным товарам, работам, услугам» субсчет 3 «Причитающийся к уплате налог»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет. 1 «Расчеты в белорусских рублях» - оприходован НДС по услугам по ставке 18 % в сумме 582390 рублей (3817890 х 18 % / 118%).

Таким образом, расчеты с ПКП "Магикстар" по печати журнала произведены полностью (приложение Е).

#### Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ИП «ВайнигБел» ведется на 60 счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и отражается в 1:С-Бухгалтерии в документе «Анализ счета 60.01» за определенный период времени (приложение Е) в разрезе всех корреспондирующих счетов с выведением оборотов за отчетный период и выходом на итоговое сальдо. Причем все документы формируются программой автоматически на основе данных первичных документов, внесенных бухгалтером-оператором вручную.

#### Аналитический учет по определенному контрагенту (в примере – ПКП «Магикстар») ведется в автоматически формируемой «Карточке счета:60.01 Поставщики в рублях РБ» за отчетный период (приложение Ж) в разрезе дат, корреспондирующих счетов и первичных документов с выведением оборотов, текущего и итогового сальдо.

Теперь рассмотрим пример расчетов платежными требованиями.

ФирмаИП «ВайнигБел» на основе договора с РО «Белтелеком» и тарифов на осуществление междугородней и местной телефонной связи на сумму 1 149 730 рублей проводит расчеты за оказанные в феврале 2004г. услуги. Договором предусмотрена форма расчетов платежными требованиями по факту оказания услуг.

***16.03.2004***

Д-т 26 «Общехозяйственные расходы»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - включены в затраты оказанные услуги по телефонной связи на сумму 974 348 рублей без НДС на основании справки к платежному требованию.

Д-т 18 «НДС по приобретенным товарам, работам, услугам» субсчет 3 «Причитающийся к уплате налог»

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - оприходован НДС по услугам по ставке 18 % в сумме 175 382 рублей (1149730 х 18 % / 118%).

***16.03.2004***

Д-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т 51 «Расчетный счет» - согласно платежного требования №7079 от 12.03.2004г. (приложение И), заявления на последующий акцепт б/н от 16.03.2003г. (приложение К) и выписки банка оплачены услуги за телефонные переговоры за февраль 2004 года на сумму 1 149 730 рублей.

К-т 18 «НДС по приобретенным товарам, работам, услугам» субсчет 3 «Причитающийся к уплате налог» - на сумму НДС уплаченного и полученного в сумме 175 382 рублей.

Таким образом, расчеты с РО «Белтелеком» за телефонные переговоры за февраль 2004 года произведены полностью.

Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками платежными требованиями аналогичен рассмотренному в примере расчетов платежными поручениями.

**2.3. Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками.**

В соответствии с новым Типовым планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете   
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета: 62-1 «Расчеты в порядке инкассо», 62-2 «Расчеты плановыми платежами», 62-3 «Векселя полученные», 62-4 «Авансы полученные» и другие.

На субсчете 62-1 «Расчеты в порядке инкассо» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги. На субсчете 62-2 «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с покупателями заказчиками, осуществляемые не по каждой сделке (отгрузке (отпуску) товаров), а путем периодического перечисления средств в сроки и размерах, заранее согласованных плательщиком и получателем средств в договоре. На субсчете   
62-3 «Векселя полученные» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями. На субсчета 62-4 «Авансы полученные» учитываются расчеты по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, оказание услуг, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и в установленном порядке признан доход. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п.

При реализации имущества за иностранную валюту на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются возникшие при переоценке задолженности курсовые разницы, которые увеличивают (уменьшают) оборот по этому счету.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Операционные доходы и расходы» (на величину процента).

При поступлении задолженности, ранее списанной как безнадежная к получению, дебетуются счета учета денежных средств и кредитуется счет   
92 «Внереализационные доходы и расходы», одновременно на указанную сумму кредитуется забалансовый счет 007 «Списанные в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется: при расчетах в порядке инкассо – по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету; при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику; по полученным авансам – по каждому кредитору.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками: обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными) в банках; векселями, по которым денежные средства не поступили в срок.

Методику учета расчетов с покупателями и заказчиками рассмотрим в разрезе форм расчетов. Сначала будет изложена методика, а затем – практика учета на базе данных ИП «ВайнигБел» за 2004 год, собранная в конце подраздела в примере.

При *учете расчетов платежными требованиями, поручениями, требованиями-поручениями* применяют схожие методики. У поставщика дебетуется счет 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» и кредитуется счет 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внереализационные доходы и расходы».

*Учет расчетов в порядке плановых платежей* ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет 2 «Расчеты плановыми платежами»).

По мере отгрузки продукции поставщик составляет проводки:

Д-т 62«Расчеты с покупателями и заказчиками»(субсчет 2) *–*Ведомость №5

К-т90"Реализация» (45 «Товары отгруженные», 91«Операционные доходы и расходы», 92 «Внереализационные доходы и расходы».) *-* журнал-ордер №11.

При поступлении планового платежа делается запись:

Д-т 51 "Расчетный счет" (50, 52, 55) – Ведомость №4 (В-5)

К-т 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (субсчет 2) - журнал-ордер № 11 (06).

При полной журнально-ордерной форме учет расчетов плановыми платежами ведется в журнале-ордере № 11, а при неполной — в журнале-ордере №06.

Учет расчетов в порядке плановых платежей при упрощенной форме ведется в ведомости № 5 в разрезе покупателей и заказчиков.

*Учет расчетов с покупателями и заказчиками путем зачета взаимных требований* аналогичен учету при расчетах с поставщиками и подрядчиками, который был рассмотрен в предыдущем вопросе.

*Учет при расчетах расчетными чеками.* Они используются для безналичных расчетов физических лиц с юридическими, включая предпринимателей без образования юридического лица за товары и получение физическими лицами наличных денег в системе банка чекодателя. Расчетные чеки являются бланками строгой отчетности. Сумма чека при его выдаче депонируете банком. Получатель чека сдает его в банк, который зачисляет указанную в чеке сумму на расчетный счет, что отражается проводкой:

Д-т 51 «Расчетный счет»

К-т 90 «Реализация»

или

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - журнал-ордер №11.

*Учет расчетов посредством векселей*. Задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими де­биторами, обеспеченная полученными векселями, учитывается предприяти­ем на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 3 "Векселя полученные". На полученные векселя за отгруженную продукцию (работы, услуги, товары) в учете делаются следующие записи:

Д-т 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (субсчет 3) –Ведомость №5

К-т90"Реализация» *-* журнал-ордер №11 (06);

К-т 91«Операционные доходы и расходы» *-* журнал-ордер №13 (04);

К-т 92 «Внереализационные доходы и расходы» *-* журнал-ордер №13 (04).

По мере погашения задолженности, обеспеченной векселями, составля­ются проводки:

Д-т 51 "Расчетный счет" (52 “Валютные счета”) — на сумму погашения задолженности по векселю с учетом процента –Ведомость №4

К-т 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (субсчет 3) - на сумму погашения задолженности по векселю - журнал-ордер №11 (06);

К-т 92 "Внереализационные доходы и расходы" (субсчет 2) - на сумму процента -журнал-ордер №15 (07).

При полной журнально-ордерной форме учета полученные векселя отражаются в журналах-ордерах №11, 13.

В условиях применения сокращенной журнально-ордерной формы учета полученные векселя отражаются в журнале-ордере №06. Учет полученных векселей при упрощенной форме ведется в ведомости В-5, а выданных — в ведомости В-2.

Аналитический учет полученных и выданных векселей должен обеспе­чить данные о векселях с просроченными сроками оплаты и векселях, срок оплаты которых не наступил.

Предприятия по договоренности с банками могут передать им векселя для дальнейшей работы. Банки могут совершать с векселями следующие операции: принятие на инкассо, для оплаты; учет векселей; выдача ссуд под обеспечение векселей.

Приняв на инкассо или для оплаты векселя, банк берет на себя ответственность за предъявление его плательщику или производство платежей в установленный срок (инкассирование и домициляция). За выполнение этих функций банк имеет право на вознаграждение.

Под учетом векселей следует понимать такую операцию, когда векселедержатель передает (продает) банку векселя по индоссаменту до наступления срока платежа и получает за это определенную сумму по векселю за вычетом учетного процента (дисконта).

Операция учета векселей отражается векселедержателем по номинальной стоимости векселя следующей проводкой:

Д-т 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета»

К-т 66-3 - «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67-3 «Расчеты по долгосрочным кредитам и банкам», ж/о 4

- номинальная стоимость векселя.

Операция учета (дисконта) векселей отражается в учете:

Д-т 91 «Операционные доходы и расходы»

К-т 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета» , ж/о 2

- учетный процент, уплаченный кредитной организации

На основании извещения банка об оплате дисконтированного векселя плательщик отражает номинальную стоимость векселя проводкой:

Д-т 66-3 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Д-т 67-3 «Расчеты по долгосрочным кредитам и банкам»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», ж/о 11.

При возврате векселедержателем денег, полученных от банка в результате дисконта векселей, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком своих обязательств по векселю, проводится запись:

Д-т 66-3 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Д-т 67-3 «Расчеты по долгосрочным кредитам и банкам»

К-т 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета», ж/о 2.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по банкам, осуществляющим учет векселей, векселедателям и отдельным векселям.

Теперь перейдем к практике ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками в ИП «ВайнигБел». На рассматриваемом предприятии учет данной сферы расчетов ведется в соответствии с законодательными актами, указанными ранее. В ИП «ВайнигБел» учет расчетов по авансам полученным ведется непосредственно на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Кроме того, в практике расчетов используется только одна форма – платежными поручениями.

Приведем конкретный пример расчетов с покупателями и заказчиками.

ИП «ВайнигБел» осуществляет обслуживание кассовых систем ПВ ООО "Экспотон" согласно договору на техническое обслуживание кассовых аппаратов. Расчеты ведутся ежемесячно на основании подписываемых обеими сторонами актов выполненных работ и счетов-фактур. Договором предусмотрена оплата услуг по факту их выполнения.

***31.08.2004***

Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т 46 «Реализация» субсчет 2 «Реализация услуг» - осуществлены услуги по техобслуживанию клиента в августе 2004г. в сумме 130508 рублей, в т.ч. НДС по ставке 18 % в сумме 19 908 рублей (130508х18% / 118%) на основании акта выполненных работ б/н от 31.08.2004г. (приложение Л).

На основании акта ИП «ВайнигБел» выставило счет-фактуру №220 от 10.09.2004г. на оплату услуг (приложение М). Цены установлены тарифами.

***12.09.2004***

Д-т 51 «Расчетный счет»

К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - заказчик произвел оплату услуг в сумме 130508 рублей по счет-фактуре №220 от 02.09.2004г. Проводка сделана на основании выписки банка и платежного поручения № 632 от 12.09.2004 г.

Таким образом, расчеты с ПВ ООО "Экспотон", связанные с оказанием услуг по техобслуживанию кассовых аппаратов, произведены полностью.

Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на одноименном счете 62 и отражается в 1:С-Бухгалтерии в документах, аналогичных уже рассмотренным в разделе учета расчетов с поставщиками. К ним соответственно относятся: «Карточка субконто счета:62 за сентябрь 2004» (приложение Н); «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62»; «Анализ счета по субконто: 62».

**2.4. Международные стандарты и зарубежный опыт в учете расчетных операций. Совершенствование учета расчетных операций**

Возрастание роли внешнеэкономических связей в экономическом развитии всех стран — закономерность современной эпохи. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998№ 694 «О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь» определило целью реформирования бухгалтерского учета "приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международ­ными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики" [27, с.79].

Поэтому в связи с созданием новой структуры внешнеэкономических связей, расширением деятельности совместных предприятий основным путем совершенствования учета в целом, и учета расчетных операций в частности является переход национальной системы ведения бухгалтерского учета на международные принципы и стандарты.

В настоящее время одной из наиболее актуальных проблем для организаций Республики Беларусь является приведение существующей системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами. Но необходимо учитывать и тот факт, что международные стандарты финансовой отчетности носят рекомендательный характер.

Существующими ме­ждународными и региональными стандартами (IАS, GААР, SSАР и др.) не регламентируется конкретная учет­ная практика, а определяются лишь концептуальные под­ходы и общие правила интерпретации, оценки, признания и так далее тех или иных фактов хозяйственной жизни, которые ложатся в основу разрабатываемых той или иной страной или компанией систем учета. Поэтому исходя из существующей зарубежной практики, сложившейся в анг­лоязычных странах, можно выделить две группы отличий национальной системы учета от международной:

1) формальные;

2) концептуальные.

К формальным отличиям можно отнести отличия в технике, обработки учетных записей, используемых планах счетов и др. Примеры формальных отличий:

*—* использование "точки" в суммах операций для отделения дробной части от целой, "запятой" — для отделения триад и указания единицы измерения перед суммой: $ 1,555.55;

— применение разных счетов не только субъектами различных отраслей общественного производства, но и родственными предприятиями — национальные планы счетов, как правило, носят рекомендательный характер.

— запись корреспонденции по счетам с указанием суммы операции дважды - по дебету (левее) и кре­диту (правее):

Д-т 450 "Расходы на жалование" — 1555

К-т 500 "Начисленное жалование" — 1555;

— отсутствие активно-пассивных счетов, то есть использование отдельных счетов для отражения:

дебиторской и кредиторской задолженности (отсут­ствуют аналоги счета 76 "Расчеты с разными дебито­рами и кредиторами", а по счетам учета расчетов, таким, как 68 "Расчеты с бюджетом", разделена деби­торская и кредиторская задолженность);

— отсутствие стандартной первичной докумен­тации и форм отчетности — первичная документа­ция разрабатывается, как правило, самим предпри­ятием исходя из конкретных особенностей и специ­фики производства, а среди форм отчетности, к кото­рой предъявляются лишь определенные требования по содержанию, но не оформлению, чаще всего выделяют:

- бухгалтерский баланс;

- отчет о прибылях и убытках;

- отчет о движении денежных средств;

- отчет о движении или доходности капитала;

- пояснительные и аналитические данные.

Концептуальные отличия обусловлены различиями в методологии, методике и организации бухгалтерско­го учета. Страны с рыночной экономикой выработали и реализуют примерно схожую методологию бухгал­терского учета, которая основана на принципах про­должающейся деятельности, приоритета содержания над формой, существенности, осмотрительности и др. Например, в соответствии с принципами осмотритель­ности и продолжающейся деятельности предусматривается отражение в учете события после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности. Со­бытием после отчетной даты признается факт хозяйст­венной деятельности, который оказал или может ока­зать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтер­ской отчетности за отчетный год. Например, объявле­ние в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась проце­дура банкротства, повлечет списание задолженности заключительными оборотами отчетного периода [16, с.91].

В современных условиях повсеместного перехода на автоматизированные системы обработки экономической и производственной информации одним из направлений совершенствования учета расчетных операций является также переход на ведение бухгалтерского учета на базе современных ПЭВМ. Причем в настоящее время необходимо производить переход от автоматизации отдельных задач управления (например, учета расчетных операций) к автоматизации управления предприятием в целом. Это направление успешно реализуется в программах «Предприятие 1С», «Галактика» и «Анжелика».

Еще одним немаловажным направлением совершенствования учета расчетных операций у нас в республике является официальное уточнение методологий учета некоторых расчетных операций (например, в учете расчетов векселями не всегда можно четко определить, к какому объекту учета относить эту ценную бумагу – к форме расчета или к финансовому вложению).

В рамках ИП "ВайнигБел" в качестве направлений совершенствования учета расчетных операций можно выделить:

* применение системы электронных платежей для ускорения расчетов;
* с целью своевременного погашения дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками и покупателями шире использовать различные методы расчетов, в том числе и современные, такие как использование корпоративной банковской карточки, например, в расчетах за пределами Республики Беларусь.

**3. АНАЛИЗ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**3.1. Информационная база анализа денежных потоков**

Движение денежных средств предприятия, как правило, характеризуется существенной неравномерностью их поступления и использования в разные периоды времени и при осуществлении различных финансово-хозяйственных операций, поэтому более значимой для заинтересованных пользователей, конечно, является информация, полученная в результате анализа учетных и нормативно-плановых показателей. Она отличается оперативностью и может быть сгруппирована по любым признакам: по видам деятельности, по структурным подразделениям, по хозяйственным операциям и т.п.

Аналитическая информация, полученная при использовании данных бухгалтерской отчетности, в частности, годовой, такими качествами не обладает. Данные годовой бухгалтерской отчетности имеют агрегированный характер и отражают результат деятельности предприятия в целом, причем за довольно продолжительный период времени. Вместе с тем разработка и демонстрация методического обеспечения анализа денежных потоков предприятия представляется более целесообразной именно на основе информации годовой бухгалтерской отчетности.

Преимуществом показателей годовой бухгалтерской отчетности является их унификация, так как они формируются на общепринятых стандартизированных принципах. Информация годовой бухгалтерской отчетности доступна не только внутренним, но и внешним пользователям. Ориентация на такую информацию позволяет разработать унифицированное методическое обеспечение анализа денежных потоков предприятия, которое может применяться на разных предприятиях и при внутреннем, и при внешнем анализе.

В экономической литературе основное внимание уделяется двум методам анализа денежных потоков предприятия по данным бухгалтерской отчетности: прямому и косвенному.

Суть прямого метода заключается в исследовании путей поступления и направление использования денежных средств предприятия, сведения о которых представлены в Отчете о движении денежных средств (форма №4).

Косвенный метод призван отразить действие факторов, повлиявших на отклонение чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, полученных предприятием в отчетном периоде. При этом в качестве факторов выделяются амортизационные отчисления за исследуемый период и изменение статей Бухгалтерского баланса (форма №1).

Однако на практике использование данных методов является малоэффективным.

Во-первых, оба метода применяются обособлено друг от друга, что не позволяет выявить совместное влияние прямых и косвенных факторов на денежные потоки предприятия, а также на отклонение чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, полученного за тот же период времени.

Во-вторых, исследование изменений статей Бухгалтерского баланса как факторов, влияющих на отклонение чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, полученных предприятием за отчетный период времени, дает результаты, не соответствующие действительности. Это происходит потому, что не принимаются во внимание влияние на величину некоторых активов внутреннего оборота (например, принятие к учету материалов от ликвидации основных средств), а также использование предприятиями неденежных форм расчетов.

В-третьих, представляется, что идея ориентации на статьи Бухгалтерского баланса при выявлении причин отклонения чистого остатка денежных средств от чистой прибыли (убытка) является неправомерной. Разница между суммами чистого остатка денежных средств и чистого финансового результата, полученными предприятием за отчетный период, зависит не от изменений его активов и источников их образования в этом периоде, а потому, что чистый финансовый результат рассчитывается на основе показателей, сформированных в бухгалтерском учете по принципу начисления, а чистый остаток денежных средств определяется как разница между поступившими и израсходованными денежными средствами, которые принимаются к бухгалтерскому учету по факту реального исполнения.

Кроме того, не все суммы, принимаемые к бухгалтерскому учету, участвуют в расчете чистого финансового результата и чистого остатка денежных средств одновременно и в полном объеме. Например, авансы, полученные от покупателей, заказчиков, в полной сумме определяют поступление денежных средств в том периоде, когда они получены, но в расчете чистого финансового результата примут участие только в том периоде, когда они будут признаны выручкой от реализации товаров, работ, услуг, и в соответствующей форме.

Так как показатели, характеризующие факторы, под действием которых формируется остаток денежных средств и чистый финансовый результат, отражаются в форме №4 «Отчет о движении денежных средств» и форме №2 «Отчет о прибылях и убытках», то в качестве информационной базы для выявления причин отклонения чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата необходимо использовать наряду с формой №4 не форму №1 «Бухгалтерский баланс», а форму №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Отчет о движении денежных средств должен заполняться на основе данных, прямо вытекающих из записей на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Кроме остатка денежных средств предприятия на начало и на конец отчетного периода, в данной форме отчетности предусмотрено показывать их в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, сколько и из каких источников поступило этих средств за отчетный период, а также, сколько и на что было израсходовано.

Наличие такой информации позволяет провести анализ динамики денежных потоков, т.е. дает возможность выявить, на сколько изменились поступления и выплаты денежных средств предприятия за счет изменения выручки от продажи товаров, продукции, работ и услуг, выручки от реализации основных средств и иного имущества, авансов, полученных от покупателей, бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования, безвозмездных поступлений, полученных кредитов и займов, дивидендов за счет изменения расходов на оплату приобретенных товаров, работ и услуг, процентов по финансовым вложениям и прочих поступлений, а также на оплату труда, на расчеты с бюджетом и отчисления в государственные внебюджетные фонды, на выдачу подотчетных сумм и авансов, на оплату долевого участия в строительстве, машин, оборудования, транспортных средств, на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам, на оплату кредитов, займов и на прочие выплаты и перечисления. Это, в свою очередь, позволяет оценить способности предприятия получать и использовать денежные средства, а также сделать вывод об источниках, за счет которых предприятие поддерживает и развивает свою деятельность, и о возможностях предприятия рассчитываться по обязательствам.

Однако следует отметить, что информация, содержащаяся в Отчете о движении денежных средств (форма №4), не отличается полнотой и достоверностью. Для изменения сложившейся ситуации форма Отчета о движении денежных средств нуждается в изменении и в части содержания, и в части формата.

Можно выделить несколько проблем, наличие которых способствует снижению качества информации, содержащейся в Отчете о движении денежных средств.

Прежде всего, существует проблема количественного выражения показателей, предусмотренных данной формой.

Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности [33], было предусмотрено, что в Отчет о движении денежных средств (форма №4) должна включаться информация, учтенная на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и 55 «Специальные счета в банках». Представление в Отчете о движении денежных средств данных о денежных эквивалентах указанной инструкцией не предусматривалось, т.е. информация со счетов 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения» в форму №4 не включалась, что отрицательно отражалось на полноте и достоверности отчетной информации.

Денежные средства предприятия – это вид активов, отличающихся абсолютной ликвидностью, т.е. способностью быстро и с минимальными издержками выступать в качестве средства платежа.

Денежные эквиваленты – это активы предприятия, которые не обладают абсолютной ликвидностью, но при необходимости в любой момент могут ее приобрести.

Учитывая приведенные определения денежных средств и денежных эквивалентов предприятия, можно сделать вывод о том, что не вся информация с рассматриваемых счетов должна попадать в Отчет о движении денежных средств. Так, например, в Отчет о движении денежных средств не должна попасть информация со счета 55 о депозитах предприятия, возврат средств с которых возможен только по истечении установленного срока. Учтенные на счете 58 хозяйственные средства предприятия можно признать денежными эквивалентами только в части ценных бумаг, которые имеют высокий уровень котировки, а также договоров по займам, которые предусматривают их расторжение по первому требованию.

В целях исключения повторного счета в Отчете о движении денежных средств следовало бы учитывать сальдо счета 57, имеющееся на отчетную дату. В итоговые статьи «Поступило денежных средств» (строка 020) и «Направлено денежных средств» (строка 120) указанные суммы включаться не должны. При этом не учтено, что повторный счет может иметь место и при движении денежных средств в банке между расчетным счетом и специальными счетами. Исключение составляет оформление безотзывного аккредитива. Во избежание повторного счета в Отчете о движении денежных средств также должны отражаться не полные обороты по валютным и специальным счетам, а только разница между суммой, расходованной и полученной, в рублевом эквиваленте, которая может возникнуть, если в период покупки и продажи иностранной валюты произошло изменение курса национальной валюты [45].

Определенная проблема создается необходимостью представлять отчетную информацию о движении денежных средств предприятия в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Например, неясно, к какому виду деятельности отнести выручку от реализации долгосрочных финансовых вложений (акций), если они приобретались с целью получения доходов, но были проданы в течение 12 месяцев; вклады учредителей в уставной капитал; подотчетные суммы общехозяйственного назначения и т.п.

Согласно Инструкции о финансовой отчетности (FFAS №95), одобренной в рамках американских общепринятых принципов бухгалтерского учета (GAAP), все сделки и события, которые не являются по своему характеру финансовыми и инвестиционными, включаются в основную (текущую) деятельность.

По мнению Ковалева В.В. [20, стр.534], возможно некоторое изменение видов деятельности путем выделения в отдельное направление прочих операций с денежными средствами.

Одним из требований, которые предъявляются к отчетной информации всеми нормативными актами, регулирующими порядок составления и представления бухгалтерской отчетности, является представление по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности данных минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

В форме №4 «Отчет о движении денежных средств» такое требование не соблюдено, ибо отражение данных за предыдущий период не предусмотрено. Это негативно влияет на полноту отчетной информации. Отчет о движении денежных средств должен давать возможность заинтересованным пользователям оценить способность предприятия генерировать денежные потоки. По одному отчетному периоду выявить тенденцию невозможно.

Устранить такой недостаток можно, если воспользоваться Порядком формирования показателей бухгалтерской отчетности организации и принять в качестве определяющих показателей направления деятельности: текущая, инвестиционная и финансовая, а не направления денежных потоков. На основе данных Отчета о движении денежных средств за 2002 год (Приложение П) и Отчета о движении денежных средств за 2003 год (Приложение Р), представлен новый формат [45], который может иметь Отчет о движении денежных средств (форма №4), содержащий данные о движении денежных средств за отчетный период и за аналогичный предыдущий период предприятия (Приложение С).

Предложенный формат Отчета о движении денежных средств позволяет представлять по каждому показателю числовые значения более чем за два года, тем самым расширяет аналитические возможности отчетной информации.

Выше было обосновано, что если анализ проводится по данным годовой бухгалтерской отчетности, то для выявления действия факторов, косвенно влияющих на денежные потоки предприятия, первостепенным источником информации служит Отчет о при­былях и убытках (форма № 2). Отчет о прибылях и убытках пред­назначен для представления данных о доходах, расходах и финан­совых результатах деятельности предприятия за отчетный пери­од и аналогичный период прошлого года исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

По данным Отчета о прибылях и убытках можно выявить влияние на формирование денежных потоков предприятия таких косвенных факторов, как изменение начисленной выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг и их себестоимости, изменения коммерческих и управленческих расходов, изменение процентов к получению и уплате, изменения доходов от участия в других организациях, изменение в прочих операционных, внереализационных, а также чрезвычайных доходов и расходов, изменения налога на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей.

Однако следует отметить, что содержание формы №2, не позволяет увязать факторы, прямо и косвенно влияющие на денежные потоки предприятия. Отчет не содержит данные о приросте (уменьшении) дебиторской задолженности в части доходов предприятия.

Если предприятие создает в установленном порядке резервы сомнительных долгов по расчетом с другими предприятиями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги и за счет финансовых результатов, то величина выручки, принимаемой к бухгалтерскому учету, не изменяется. Это означает, что дебиторскую задолженность как составляющую начисленной выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг необходимо рассматривать в полной сумме. Получить соответствующие данные из Бухгалтерского баланса в таком случае невозможно. Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, в бухгалтерском балансе уменьшается на сумму этих резервов.

Возможный вариант Отчета о прибылях и убытках (форма №2), позволяющий получить более полную информацию о формировании доходов предприятия, содержащий данные о доходах и расходах, а также финансовых результатах за год предприятия, с использованием данных Отчета о прибылях и убытках за 2003 год ИП «ВайнигБел» (приложение Т), представлен в Приложении У (на базе таблицы [45]).

Доходы и расходы могут быть признаны предприятием, т. е. отражены в бухгалтерском учете на определенный момент време­ни, лишь при соблюдении определенных условий.

Не признаются доходами предприятия поступления от других юридических и физических лиц: сумм налогов из выручки и иных аналогичных обязательных платежей, которые по налоговому законодательству перечисляются в республиканские или местные бюджеты; в порядке предварительной оплаты товаров, продукции, работ, услуг; задатка; залога; погашение кредита, займа.

Расходами предприятия признаются выбытие активов (денежных средств, иного имущества) и возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала этого предприятия, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

* Не признаются расходами предприятия приобретение внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.); вклады в уставные капиталы других предприятий, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи); перечисление средств (взносов, выплат и т.п.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий; в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг; в погашение кредита, займа, полученных предприятием.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку или прочие доходы и от формы осуществления расхода.

Необходимо учитывать, что прибыль (убыток) отчетного периода в Отчете о прибылях и убытках определяется суммированием соответствующих статей доходов и расходов и может не совпадать с показателями прибыли (убытка) отчетного периода, рассчитанным в соответствии с налоговым законодательством. На практике это может привести к несоответствию данного отчетного показателя фактической базе налогообложения. В связи с этим недостоверными могут оказаться отчетные показатели налога на прибыль и финансового результата, а следовательно, и результаты анализа факторов, повлиявших на формирование денежных потоков предприятия и на отклонение чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, полученных предприятием в исследуемом периоде времени.

Дополнительная информация, которая содержится в форме №2 Отчет о прибылях и убытках, а также учет особенностей, связанных с порядком заполнения формы отчетности, позволяют расширить аналитические возможности отчетной информации и обеспечить достоверность аналитических выводов.

Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 17 февраля 2004 г. №16 «О бухгалтерской отчетности организаций» [35] были утверждены новые типовые формы бухгалтерской отчетности и Инструкция о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, в которых разделены показатели бухгалтерского и налогового учета, что позволяет получать более точную информацию и реальном финансовом положении предприятия.

**3.2. Показатели денежных потоков предприятия и факторы, определяющие их величину**

Экономический анализ предполагает обязательное наличие комплексной увязки показателей, характеризующих исследуемый предмет, и определяющий их факторов.

Объем денежных потоков предприятия за отчетный период характеризуется такими показателями, как «Поступило денежных средств» и «Израсходовано денежных средств». Остаток денежных средств предприятия, в зависимости от порядка его расчета, может быть выражен одним из трех показателей: начальный остаток денежных средств, чистый остаток денежных средств и конечный остаток денежных средств. Чистый остаток денежных средств на любой момент исследуемого периода определяется как разница между поступившими и израсходованными денежными средствами в течение этого периода.

Наиболее полное выявление факторов, влияющих на движе­ние денежных средств и на отклонение их остатка от чистого фи­нансового результата, возможно при представлении анализа де­нежных потоков предприятия в качестве единого целого - систе­мы, охватывающей логически взаимосвязанные составные эле­менты более низкого порядка и в то же время, являющейся неотъем­лемой частью системы более высокого уровня. Использование такого важнейшего общеметодологического принципа экономи­ческого анализа, как системность, позволяет наиболее полно вы­явить внешние и внутренние факторы, определяющие движение денежных средств, установить взаимосвязь между ними и иссле­дуемыми показателями, выразить эту взаимосвязь математичес­ки, раскрыть поведение денежных потоков и их элементов с пос­ледующей формализацией. Исследовать денежные потоки предприятия как единую систему и провести их анализ возможно путем представления конечного остатка денежных средств пред­приятия как доминирующего показателя, выделения его слагае­мых и дальнейшей их детализации.

Разработанная базовая схема взаимосвязи показате­лей, характеризующих и обусловливающих денежные потоки предприятия, и факторов, определяющих их величину, представ­лена на Рис. 1. [45].

Логика представленного рисунка заключается в следующем.

Как известно, слагаемыми остатка денежных средств предпри­ятия на конец отчетного периода являются начальный и чистый остатки денежных средств. Они выступают факторными показа­телями, которые характеризуют прямые факторы первого поряд­ка относительно конечного остатка денежных средств.

Непосредственно с денежными потоками отчетного периода связан чистый остаток денежных средств предприятия, так как он определяется как разница между суммой денежных средств, по­ступивших на предприятие в течение отчетного периода, и сум­мой денежных средств, израсходованных предприятием в этом же периоде. Если чистый остаток денежных средств выступает иссле­дуемым показателем, то показатели «Поступило денежных средств» и «Израсходовано денежных средств» являются фактор­ными показателями, характеризующими прямые факторы перво­го порядка относительно чистого остатка денежных средств и вто­рого порядка относительно конечного остатка денежных средств.

Итоговые показатели, характеризующие объем денежных по­токов предприятия, представляются в бухгалтерской отчетности в разрезе ряда частных показателей, которые дают возможность оценить, в каком объеме и из каких источников были получены денежные средства, а также куда и сколько их было израсходова­но. Их можно рассматривать как факторные показатели, отражающие прямые факторы первого порядка от­носительно показателей «Поступило денежных средств» и «Из­расходовано денежных средств», а следовательно, как факторные показатели, отражающие прямые факторы более низкого поряд­ка (второго и третьего) относительно чистого и конечного остат­ков денежных средств предприятия.

В соответствии с Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденной Приказом Министерства финансов Республики Беларусь 20.01.2000 №23 [33], отчетные показатели, отражающие поступление на предприятие денежных средств, состоят из:

* поступлений за реализованные товары, продукцию, работы, услуги, включая реализацию продукции, работ, услуг обслуживающих производств и хозяйств (подсобное хозяйство, жилищно-коммунальное хозяйство и т.п.);
* поступлений за реализованное прочее имущество;
* авансы от покупателей и прочих контрагентов
* прочие операционные и внереализационные доходы;
* суммы денежных средств, поступивших на счета безвозмездно; и т.п.

Для характеристики направлений и величины расходования денежных средств в бухгалтерской отчетности должны быть пред­ставлены следующие показатели:

* оплата приобретения товарно-материальных ценностей;
* оплата работ, услуг (в том числе в виде авансов) вне зависимости от источника выплат;
* оплата командировочных расходов и хозяйственных нужд;
* оплата обязательств перед бюджетом;
* погашение кредитов (займов);
* выплата процентов по полученным кредитам;
* прочие нужды.

Рассмотрим динамику движения денежных потоков и проанализируем структуру денежных средств на основе данных Отчета о движении денежных средств (Форма №4) за 2002 – 2003 годы. Данные отразим в Таблице 2 и Таблице 3.

*Таблица 2.*Динамика движения денежных потоков

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | 2003, тыс. руб. | 2002, тыс. руб. | Изменение +/- в 2003 г. по сравн. с 2002, тыс. руб. | Темпы роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Остаток денежных средств  на начало года | 8033 | 2451 | + 5582 | 327,7 |
| 2. | Поступило денежных  средств – всего | 582025 | 249553 | + 332472 | 233,2 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| Выручка от реализации продукции | 494449 | 167436 | + 327013 | 295,3 |
| Прочие поступления | 5948 | 71631 | - 65683 | 8,3 |
| 3. | Направлено денежных средств - всего | 507358 | 243133 | +264225 | 208,7 |
| В том числе: |  |  |  |  |

Окончание табл. 2.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | На оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг | 456631 | 145434 | +311197 | 314 |
| На оплату труда | 17146 | 5188 | +11958 | 330,5 |
| Отчисления на соц. нужды | 7648 | 1868 | +5780 | 409,4 |
| На выдачу подотчетных сумм | 12615 | 3756 | +8859 | 335,9 |
| На расчеты с бюджетом | 13318 | 7929 | +5389 | 168 |
| 4. | Наличные денежные средства |  |  |  |  |
| Поступило из банка в кассу организации | 29761 | 8944 | +20817 | 332,7 |

Рассматривая динамику движения денежных потоков 2003 года против 2002, можно сделать вывод, что остаток денежных средств на начало года в 2003 году увеличился на 5 582 тыс. руб. (327,7 %) по сравнению с 2002 годом. Рост денежных средств в 2003 году на 332472 тыс. руб. (233,2%) произошел в основном за счет их поступления от увеличения объема реализации на 327013 тыс. руб. или на 295,3%. Этот высокий коэффициент роста поступления денежных средств от реализации свидетельствует о повышении конкурентоспособности продукции и предприятия.

Направлено денежных средств – всего в 2003 году увеличилось на 264255 тыс.руб. (208,7%) по сравнению с 2002 годом, а именно: на приобретение товаров, увеличение произошло на 311197 тыс. руб. (314%), на оплату труда – 11958 тыс. руб. (330,5 %), на отчисления на социальные нужды – на 578 тыс. руб. (409,4 %), на выдачу подотчетных сумм увеличилось на 8859 тыс. руб. (335,9 %), на расчеты с бюджетом – на 5389 тыс. руб. (168 %).

Положительным в работе ИП «ВайнигБел» является увеличение расходования денежных средств на оплату труда, как основного показателя социального развития коллектива предприятия. Вместе с тем опережающие темпы расходования денежных средств на оплату сырья, материалов против темпов роста реализации на 80,8 % (314-233,2) может отрицательно сказаться на финансовых результатах и ухудшат расчеты.

*Таблица 3.* Анализ структуры денежных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Удельный вес, % | | Изменение, +/- |
| 2003 | 2002 |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Всего денежных средств  (остаток на начало года+поступление) | 8033+582025= 590058=100% | 2451+249553=  252004=100% | - |
| Остаток денежных средств на начало года | 8033/590058х  100=1,36 | 2451/252004х  100=0,97 | +0,39 |
| Поступило денежных средств - всего | 100-1,36=98,64 | 100-0,97=99,03 | -0,39 |
| В том числе: |  |  |  |
| Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг | 494449/590058х100=  83,80 | 167436/252004х100  =66,44 | +17,36 |
| Авансы полученные | 81628/590058х100 =13,83 | - | +13,83 |
| Прочие поступления | 5948/590058х100= 1,01 | 71631/252004х 100=28,42 | -27,41 |
| Отток денежных средств = направлено денежных средств – всего | 507358=100 | 243133=100 | - |
| В том числе: |  |  |  |
| На оплату приобретенных товаров, работ, услуг | 456631/507358х100 = 90,0 | 145434/243133х100 = 59,82 | +30,18 |
| На оплату труда | 17146/507358х100 = 3,38 | 5188/243133х100 = 2,13 | +1,25 |
| Отчисления на соц. нужды | 7648/507358х100 = 1,51 | 1868/252004х100 = 0,74 | +0,77 |
| На выдачу подотчетных сумм | 12615/507358х100 = 2,49 | 3756/252004х100 = 1,49 | +1 |
| На расчеты с бюджетом | 13318/507358х100 = 2,62 | 7929/252004х100 = 3,15 | -0,53 |
| Наличные денежные средства |  |  |  |
| Поступило из банка в кассу организации | 29761/507358х100 = 5,87 | 8944/252004х100 = 3,55 | +2,32 |

Проведя анализ структуры денежных средств, можно придти к выводу, что наибольший удельный вес как в 2003 году так и в 2002 году в составе денежных средств занимает их поступление, так в 2003 году удельный вес поступлений денежных средств составил 98,64 %, в 2002 году – 99,03 %. Из них удельный вес поступлений денежных средств от реализации в 2003 году значительно возрос по сравнению с 2002 годами составил 17,36 % (83,80-66,44). Это свидетельствует о повышении деловой активности предприятия и его имиджа. О доверии покупателей к предприятию ИП «ВайнигБел» свидетельствует и рост полученных авансов. Их удельный вес в поступлении денежных средств в 2003 году составил 13,83 % по сравнению с 0 % в 2002 году.

В 2003 году денежные средства в основном использовались на приобретение сырья комплектующих, материалов и других аналогичных ценностей (90%) по сравнению с 2002 годом (59,82 %). Это обусловлено спросом на произведенную продукцию, о чем свидетельствует темп роста реализации, а также ростом цен на комплектующие.

Сумма денежных средств, поступивших на предприятие в виде выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг, может быть представлена такими факторными показателями, как: выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг начис­ленная; выручка, полученная в результате исполнения обяза­тельств не денежными средствами; прирост (уменьшение) дебиторской задолженности в части доходов предприятия.

Эти факторы имеют свою специфику. От сумм выручки от продажи продукции, товаров, работ и услуг начисленной, вы­ручки, полученной в результате исполнения обязательств не денеж­ными средствами, а также от суммы прироста (уменьшения) деби­торской задолженности в части доходов зависит выручка от про­дажи продукции, товаров, работ и услуг, реально полученная предприятием. Следовательно, отмеченные факторы непосред­ственно определяют поступление денежных средств, т. е. оказы­вают прямое влияние на денежные потоки предприятия несмотря на то, что характеризующие их факторные показатели сформиро­ваны по принципу начисления.

Вместе с тем действие фактора «Изменение выручки от про­дажи продукции, товаров, работ и услуг начисленной» влияет на денежные потоки предприятия и косвенно. Следовательно, начис­ленная выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг является показателем, от величины которого зависит не только чистый остаток денежных средств предприятия, но и чистый фи­нансовый результат его деятельности. Учитывая это, в целях вы­деления факторов разного порядка, косвенно влияющих на денеж­ные потоки предприятия, а также в целях увязки чистого остатка денежных средств с чистым финансовым результатом и определе­ния факторов, влияющих на отклонение этих показателей друг от друга, начисленную выручку от продажи продукции, товаров, работ и услуг необходимо подвергнуть дальнейшей детализации по ее составным частям.

Факторами первого порядка относительно выручки от про­дажи продукции, товаров, работ и услуг начисленной являются «Изменение прибыли от реализации» и «Изменение себестоимости про­данных товаров, продукции, работ и услуг».

Изменение себестоимости проданных товаров, продукции, работ и услуг, в свою очередь, можно также детализировать и рассматривать как сумму ее изменений по каждому элементу зат­рат. Таким образом, можно в отдельности изучить действие на денежные потоки предприятия изменения материальных затрат, затрат на оплату труда, отчислений на социальные нужды, амор­тизационных отчислений и прочих затрат.

Согласно порядку заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, в частности формы № 2 «Отчет о прибылях и убыт­ках», прибыль (убыток) от реализации включает в себя коммерческие и управленческие расходы. Их выделение в качестве факторных показателей дает возможность углубить анализ и определить вли­яние на денежные потоки предприятия таких факторов, как изме­нение прибыли (убытка) от продаж, изменение рас­ходов на реализацию и изменение управленческих расходов.

Операционные доходы и расходы формируются под действи­ем факторов, которые в бухгалтерской отчетности преимуществен­но представляются такими показателями, как реализация основных средств и прочего имущества, расходы от операций, связанных с ценными бумагами, прочие операционные доходы (расходы).

Внереализационные доходы и расходы можно рассматривать как укрупненные факторные показатели. Величина внереализационных доходов зависит от: полу­ченных штрафов, пеней и неустоек за нарушение условий догово­ров; активов, полученных безвозмездно; поступлений в возмеще­ние причиненных предприятию убытков; прибыли прошлых лет, выявленной в отчетном периоде; сумм кредиторской и депонент­ской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовых разниц; сумм дооценки активов (за исключением вне­оборотных активов) и т. п.

Если учетной политикой предприятия не предусмотрено списание об­щехозяйственных расходов, учтенных на счете 26, непосредственно на счет 46 «Реализация товаров, продукции, работ, услуг», то выделение управленческих расходов как факторного по­казателя при анализе денежных потоков не производится.

Из совокупного финансового результата, полученного от обычной деятельности с учетом операционных, а также внереа­лизационных доходов и расходов, предприятие уплачивает налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи. Их изме­нения являются факторами, влияющими на денежные потоки пред­приятия, поэтому прибыль (убыток) до налогообложения необ­ходимо детализировать и исследовать как прибыль (убыток) от обычной деятельности и налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи.

Показатель «Прибыль (убыток) за отчетный период» как показатель бухгалтерской отчетности принято рассчитывать суммированием соответствующих статей доходов и расходов формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках», в соответ­ствии с которыми и осуществлялось выделение факторов, косвен­но влияющих на денежные потоки предприятия.

В результате совместного действия рассмотренных факторов, прямо и косвенно влияющих на денежные потоки предприятия, формируется разница между чистым остатком денежных средств и чистым финансовым результатом, которые получены предпри­ятие за исследуемый период времени.

Подводя итог по данному вопросу, следует отметить, что пред­ложенная в [45] схема взаимосвязи конечного остатка денежных средств с определяющими его факторами позволяет:

* четко установить соподчиненность соответствующих отчетных показателей;
* увязать величину чистого остатка денежных средств с чистым финансовым результатом;
* выделить факторы разного порядка, прямо и косвенно влия­ющие на денежные потоки предприятия, а также на отклонение чистого остатка денежных средств от чистого финансового резуль­тата;
* определить границы между исследуемым показателем и дей­ствующими на него факторами, учитывая, что факторные пока­затели могут рассматриваться как исследуемые, а их последова­тельная детализация обеспечивает выделение факторов разного порядка.

Установленная взаимосвязь между исследуемыми показателя­ми и определяющими их факторами является детерминированной и может быть выражена математически.

* 1. **Анализ денежных потоков предприятия**

При установлении взаимосвя­зи между показателями «Поступило денежных средств за исследуемый период» и «Израсходовано денежных средств за исследуемый период» и их слагаемыми учитыва­ются данные, предусмотренные формой № 4 «Отчет о движении денежных средств».

Так, показатель «Поступило денежных средств за исследуемый период» (П) представляется в виде суммы выручки от реализации товаров, продукции, работ и услуг (Вр), выручки от реализации основных средств (Во), выручки от реализации иного имущества (Ви), авансов, полученных от покупателей (заказчиков) (Ап), бюджетных ассигнований и ино­го целевого финансирования (Б), кредитов и займов, полученных (Кп), дивидендов, процентов по финансовым вложениям (Д) и прочих поступлений (Пп), т. е.

П = Вр + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп. (1)

Оплата приобретенных товаров, работ, услуг (Оп), оплата труда (От), отчисления на социальные нужды (Оф), на выдачу подотчетных сумм (Ок), на выдачу авансов (Ав), на оплату долевого строительства (Ос), оплата машин, оборудования и транспортных средств (Ом), финансовые вложения (Ф), выплата дивидендов, процентов (Дв), оплата процентов по полученным кредитам и займам (Кк), расчеты с бюджетом (Рб) и прочие выплаты (Рп) являются слагаемыми показателя «Израсходовано де­нежных средств за исследуемый период» (Р). Взаимосвязь между ними выражается формулой

Р =Оп + От + Оф + Ав + Ос + Ом + Ф + Дв + Кк + Рб + Рп. (2)

Для достижения цели, поставленной перед анализом денеж­ных потоков предприятия, требуются дальнейшая детализация и преобразование формул (1) и (2).

В связи с тем, что

П =Врн - Внд - Дзд, (3)

где Врн - выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг начисленная;   
Внд - выручка, полученная в результате исполнения обязательств неденежными средствами; Дзд - прирост (уменьшение) дебиторской задолженности в части доходов, формула (3) может быть представлена в виде

П =Врн - Внд - Дзд + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп. (4)

Обязательства перед бюджетом возникают у предприятия в связи с необходимостью уплаты налогов, в том числе и налога на прибыль. Следовательно, перечисления в бюджет можно рассмат­ривать как перечисления налога на прибыль и перечисле­ния прочих налогов и иных аналогичных обязательных платежей (Рбн). Тогда

Р = Оп + От + Оф + Ав + Ос + Ом + Ф + Дв + Кк + Рн + Рбн + Рп. (5)

Учитывая, что частные показатели, характеризующие объемы поступления денежных средств на предприятие и их использования, являются одновременно и факторными показателями, отра­жающими факторы, прямо влияющие на денежные потоки, фор­мулы (1), (2), (4) и (5) можно использовать не только для установления источников поступления и направлений расходова­ния денежных средств предприятия, но и для выявления влияния на денежные потоки соответствующих прямых факторов.

Необходимо отметить, что приведенные формулы не являют­ся окончательными и при наличии соответствующей информации в целях углубления анализа могут быть подвергнуты дальнейшим преобразованиям путем детализации слагаемых.

Известно, что взаимосвязь конечного остатка денежных средств (Ок) со слагаемыми может быть выражена формулой

Ок =Он + Оч, (6)

где Он - остаток денежных средств на начало исследуемого периода, Оч - чистый остаток денежных средств за исследуемый период

Порядок расчета чистого остатка денежных средств за иссле­дуемый период отражается формулой

Оч =П - Р. (7)

Учитывая формулы (4) и (5), можно преобразовать форму­лы (6) и (7). Они будут иметь следующий вид:

Ок = Он + Врн - Внд - Дзд + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп - Оп - От - Оф - Ав –

- Ос - Ом - Ф - Дв - Кк - Рн- Рбн - Рп; (8)  
Оч = Врн - Внд - Дзд + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп - Оп - От - Оф - Ав - Ос -   
- Ом - Ф - Дв - Кк - Рн- Рбн - Рп. (9)

Формулы (8) и (9) дают возможность увязать факторы, прямо влияющие на денежные потоки предприятия, с конечным и чистым остатками денежных средств соответственно.

Все представленные формулы отражают аддитивную взаимо­связь, поэтому изменение какого-либо фактора (А) вызывает пря­мо или обратно пропорциональное изменение исследуемого по­казателя.

Так,

∆Ок = ∆Он + ∆Оч, (10)

∆Оч = ∆П - ∆Р, (11)

∆П = ∆Врн - ∆ Внд - ∆ДЗд + ∆Во + ∆Ви + ∆Ап + ∆Б + ∆Кп + ∆Д + ∆Пп, (12)

∆Р = ∆Оп + ∆От + ∆ Оф + ∆Ав +∆ Ос +∆ Ом + ∆Ф + ∆Дв + ∆Кк + ∆ Рн+   
+ ∆Рбн + ∆ Рп (13)

Следовательно,

∆Ок = ∆Он + ∆Врн - ∆ Внд - ∆ДЗд + ∆Во + ∆Ви + ∆Ап + ∆Б + ∆Кп + ∆Д + ∆Пп –

- ∆Оп - ∆От - ∆ Оф - ∆Ав -∆ Ос -∆ Ом - ∆Ф - ∆Дв - ∆Кк -∆ Рн- - ∆Рбн - ∆ Рп , (14)

∆Оч = ∆Врн - ∆ Внд - ∆ДЗд + ∆Во + ∆Ви + ∆Ап + ∆Б + ∆Кп + ∆Д + ∆Пп –

- ∆Оп - ∆От - ∆ Оф - ∆Ав -∆ Ос -∆ Ом - ∆Ф - ∆Дв - ∆Кк -∆ Рн - ∆Рбн - ∆ Рп (15)

Исходя из того, что выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг начисленная может быть рассчитана по формуле

Впн =По + С, (16)

где По - прибыль от реализации,

С - себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг, формулу (9) можно представить в виде

Оч = По + С - Внд - Дзд + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп - Оп - От - Оф - Ав - Ос -   
- Ом - Ф - Дв - Кк - Рн- Рбн - Рп (17)

или

Оч = Пв + МЗ + ЗП + ОС + АО + ПЗ - Внд - Дзд + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп - Оп - От - Оф - Ав - Ос - Ом - Ф - Дв - Кк - Рн- Рбн - Рп, (18)

где МЗ - материальные затраты,

ЗП - затраты на оплату труда;

ОС - отчисления на социальные нужды;

АО- амортизационные отчисления;

ПЗ - прочие затраты.

Формула (18) позволяет увязать чистый остаток денежных средств, полученный предприятием за исследуемый период, с ва­ловой прибылью. Путем дальнейшей детализации валовой при­были чистый остаток денежных средств можно увязать с чистым финансовым результатом.

Прибыль от реализации (По), уменьшенная на сумму рас­ходов на реализацию (Рр) и на сумму управленческих расходов (Ур), представ­ляет собой прибыль (убыток) от продаж (Пр), таким образом,

По =Пр + Рр + Ур (19)

Прибыль (убыток) от продаж, увеличенная на сумму доходов от операций с имуществом (Ид), доходов от финансовых операций (Фод), прочих операционных доходов (Од), внереализационных доходов (Вд) и одновременно уменьшенная на сумму расходов от операций с имуществом (Ир), расходов от финансовых операций (Фор), прочих операционных расходов (Ор), внереализаци­онных расходов (Вр), составляет прибыль (убыток) за отчетный период (Пп), следовательно,

Пп = Пр - Ид - Фод - Од - Вд + Ир + Фор + Ор + Вр (20)

В соответствии с составленной классификацией факторов, вли­яющих на денежные потоки предприятия, в основу которой поло­жен порядок формирования показателей формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Прибыль (убыток) за отчетный период может быть рассчи­тана и по формуле

Пп = Фр + Нп + Ип, (21)

где Фр - чистый финансовый результат деятельности предприятия (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)отчетного периода); Нп - начисленный налог на прибыль; Ип – иные обязательные платежи.

С учетом формул (19) и (21) формулу (18) можно представить в виде:

Оч = Фр + Нп + Ип - Ид - Фод - Од - Вд + Ир + Фор + Ор + Вр + Кр + Ур +

+ МЗ + ЗП + ОС + АО + ПЗ - Внд - Дзд + Во + Ви + Ап + Б + Кп + Д + Пп - Оп - От - Оф - Ав - Ос - Ом - Ф - Дв - Кк - Рн- Рбн - Рп. (22)

Формула (22) отражает взаимосвязь между чистым остатком денежных средств и чистым финансовым результатом, получен­ными предприятием за один и тот же период времени, а также позволяет определить, какие факторы и в какой степени повлия­ли на отклонение данных показателей друг от друга.

Предложенное в [45] методическое обеспечение анализа денежных потоков предприятия позволит выявит резервы и пути поддержания определенного уровня абсолютной ликвидности предприятия при условии соответствующей интерпретации полученных результатов.

В таблице 4 приведен расчет анализа влияния прямых и косвенных факторов на изменение конечного остатка денежных средств на данных за 2003 год предприятия ИП «ВайнигБел». Информационной базой для расчета являются данные Отчет о движении денежных средств (Приложение С) Отчет о прибылях и убытках (Приложение У).

*Таблица 4*. Анализ влияния прямых факторов на изменение конечного остатка денежных средств

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели и факторы | № п/п | Условное обозначение | Порядок расчета | Резуль­тат влия­ния |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Изменение конечного остатка денежных средств | 1 | ∆Ок | 82701-8870 | 73831 |
| 1. Изменение  начального остатка денежных средств | 2 | ∆Ок(∆Он) | 8033-2451 | 5582 |
| 2. Изменение  чистого остатка денежных средств | 3 | ∆Ок(∆Оч) | 74668-6419 | 68249 |
| 2.1. Изменение поступления де- нежных средств | 4 | ∆Ок(∆П) | 582025-249553 | 333472 |
| 2.1.1. Изменение выручки от реалии-зации продукции, товаров, работ и услуг | 5 | ∆Ок(∆Вр) | 576077-167436 | 408641 |
| 2.1.2. Изменение выручки от реализа-  ции иного имущества | 6 | ∆Ок(∆Ви) | 0 -10486 | -10486 |
| 2.1.3. Изменение авансов, получен­ных от покупате­лей (заказчиков) | 7 | ∆Ок(∆Ап) | - | - |
| 2.1.4. Изменение кредитов и займов полученных | 8 | ∆Ок(∆Кп) | - | - |
| 2.1.5. Изменение прочих поступле­ний | 9 | ∆Ок(∆Пп) | 5948 -71631 | -65683 |

Окончание табл. 4.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.2. Изменение расходования денежных средств | 10 | ∆Ок(∆Р) | -(507358-243133) | -264225 |
| 2.2.1. Изменение оплаты товаров, работ, услуг | 11 | ∆Ок(∆От) | -(456631-145434) | -311197 |
| 2.2.2. Изменение оплаты труда | 12 | ∆Ок(∆От) | - (17146-5188) | -11958 |
| 2.2.3. Изменение  отчислений на социальные нужды | 13 | ∆Ок(∆Оф) | -(7648-1868) | -5780 |
| 2.2.4. Изменение выдачи подотчетных сумм | 14 | ∆Ок(∆Ок) | -(12615-3756) | -8859 |
| 2.2.5. Изменение выдачи авансов | 15 | ∆Ок(∆Ав) | - | - |
| 2.2.6. Измене­ние расчетов с бюджетом | 16 | ∆Ок(∆Рб) | -(13318 -7929) | -5389 |
| 2.2.7. Измене­ние оплаты процентов по кредитам и займам | 17 | ∆Ок(∆Кк) | - | - |
| 2.2.8. Из­менение прочих выплат, отчислений | 18 | ∆Ок (∆Рп) | -(0 – 78958) | +78958 |

Результаты аналитических расчетов показывают, что в отчетном периоде по сравнению с аналогичным предыдущим периодом произошло увеличение конечного остатка денежных средств предприятия на 73831 тыс. руб. Положительно на это повлияло изменение только чистого остатка денежных средств, которое составило 68249 тыс. руб. Оно произошло преимущественно за счет увеличения выручки от реализации товаров, продукции, работ и услуг на 408641 тыс. руб. Кроме того, увеличение расходов на оплату приобретенных товаров, работ и услуг на 311197 тыс.руб., расходов на оплату труда на 22958 тыс. руб., выдачи подотчетных сумм на 8859 тыс. руб., отчислений на социальные нужды на 5780 тыс. руб. и расчетов с бюджетом на 5389 тыс.руб. в конечном итоге отрицательно сказалось на увеличении чистого остатка денежных средств.

При исследовании динамики причин отклонения расчеты мож­но обобщить с помощью таблицы 5, которая может быть ис­пользована не только при проведении последующего анализа, но и в оперативном и перспективном анализе денежных потоков пред­приятия. Исходные данные из Приложения С и Приложения У.

*Таблица 5.* Анализ влияния факторов на отклонение чистого остатка денежных средств от чистого остатка финансового результата предприятия.

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели и факторы | № строки | | Услов-ное обо-зна­чение | Преды­дущий период | Отчет­ный пе­риод | Отклонение | |
| тыс. руб. | % по строке |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Чистый финансовый результат | 1 | | Фр | 4980 | 1017 | -3963 | -390 |
| + Начисленный налог на прибыль | 2 | | Нп | 1576 | 836 | -740 | -89 |
| + Иные аналогичные обязательные платежи начисленные | 3 | | Ип | 1246 | 279 | -967 | -77 |
| - Прочие операционные доходы | 4 | | Од | 43 | 245 | 202 | 469 |
| - Внереализационные доходы | 5 | | Вд | 607 | 109 | -498 | -81 |
| + Прочие операционные расходы | 6 | | Ор | 1671 | 4060 | 2389 | 142 |
| +Внереализационные расходы | 7 | | Вр | 672 | 1532 | 860 | 127 |
| + Коммерческие расходы | 8 | | Кр | 2929 | - | -2929 | - |
| + Управленческие расходы | 9 | | Ур | - | - | - | - |
| + Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 10 | С | | 288313 | 487100 | 198787 | 68 |
| + Материальные затраты | 10.1 | МЗ | | 240061 | 422529 | 182468 | 76 |
| + Затраты на оплату труда | 10.2 | ЗП | | 9073 | 19131 | 10058 | 110 |
| + Отчисления на социальные нужды | 10.3 | ОС | | 4360 | 8243 | 3883 | 89 |
| + Амортизационные отчисления | 10.4 | АО | | 3701 | 1839 | -1862 | -50 |
| + Прочие затраты | 10.5 | ПЗ | | 31118 | 35358 | 4240 | 13 |
| - Выручка, полученная в результате исполнения обязательств неденежными средствами | 11 | Внд | | 98319 | - | -98319 | - |
| - Прирост (уменьшение) дебиторской задолжен-ности в части доходов | 12 | ДЗд | | 24497 | - | -24497 | - |

Окончание табл. 5.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| + Авансы, полученные от покупателей (заказчиков) | 13 | Ап | - | 81628 | 81628 | - |
| + Кредиты и займы полученные | 14 | Кп | - | - | - | - |
| + Прочие поступления | 15 | Пп | 71631 | 5948 | -65683 | -91 |
| - Оплата товаров, работ и услуг | 16 | От | 145434 | 456631 | 311197 | 213 |
| - Оплата труда | 17 | Рр | 5188 | 17146 | 11958 | 230 |
| - Отчисления на социальные нужды | 18 | Рв | 1868 | 7648 | 5780 | 309 |
| -Выдача подотчетных сумм | 19 | Рк | 3756 | 12615 | 8859 | 235 |
| - Расчеты с бюджетом бюджет | 20 | Рб | 7929 | 13318 | 5389 | 67 |
| - Авансы, выданные поставщикам (подрядчикам) | 21 | Ав | - | - | - | - |
| - Дивиденды, проценты по ценным бумагам уплаченные | 22 | Дв | - | - | - | - |
| - Проценты по полученным креди­там и займам уплаченные | 30 | Кв | - | - | - | - |
| - Прочие выплаты, перечисления | 31 | Рп | 78958 | - | -78958 | - |
| Чистый остаток денежных средств | 32 | Оч | 6419 | - | 74668 | - |

Результаты анализа показывают, что в прошлом отчетном периоде предприятие не испытывало недостатка в денежных средствах и при этом получило чистый финансовый результат в размере 4980 тыс. руб. В отчетном году ситуация изменилась. Сумма денежных средств, полученных предприятием сверх производственных расходов, составила 74688 тыс. руб., а чистый финансовый результат уменьшился на 3963 тыс. руб. или в 3,9 раза. На разницу между чистым остатком денежных средств и чистым финансовым результатом, полученным предприятием в отчетном периоде, существенное положительное влияние оказало увеличение прочих операционных расходов на 142%, внереализационных расходов на 110%, авансов, полученных от покупателей на сумму 81628 тыс. руб., отсутствие прочих выплат и перечислений в размере 78958 тыс. руб. Отрицательное влияние оказало снижение прочих поступлений на 91% и снижение амортизационных отчислений на 50% в связи с полной амортизацией оборудования.

Поддержанию оптимального остатка денежных средств на предприятии способствует сбалансированность их поступления и выплат.

Дать оценку сбалансированности денежных потоков предпри­ятия можно с помощью показателя «Уровень достаточности по­ступления денежных средств» (Кд), который рассчитывается по формуле

П

Кд=------•100 (23)

Р

Условные обозначения прежние.

Наиболее приемлемым является вариант, когда на определен­ный момент времени денежных средств поступает столько, сколь­ко их требуется в этот момент для осуществления определенных выплат. Поэтому оптимальное значение данного показателя 100%.

Если значение исследуемого показателя больше 100%, это сви­детельствует о превышении поступления денежных средств над их выплатой, следовательно, о возможно неэффективном исполь­зовании данного вида активов предприятия, особенно если это превышение имеет длительный характер.

Если уровень достаточности поступления денежных средств меньше 100%, это также свидетельствует о несбалансированнос­ти денежных потоков предприятия в исследуемом периоде време­ни. Однако такую ситуацию нельзя оценивать однозначно как неудовлетворительную. При недостаточности поступления денеж­ных средств выплаты производятся за счет ранее накопленного остатка (начального остатка денежных средств). Это может не иметь отрицательных последствий в краткосрочный период вре­мени. Оно отразится на результатах деятельности предприятия только в будущем, если превышение выплат над поступлением денежных средств будет сохраняться и приведет к их дефициту.

По абсолютной величине поступления, использования и ос­татка денежных средств невозможно судить о том, насколько эф­фективно предприятие использовало эти средства в исследуемом периоде. Для оценки эффективности использования денежных средств денежные потоки предприятия и их результат необходи­мо сопоставить с полученным финансовым результатом, т. е. оп­ределить их рентабельность.

В зависимости от принимаемых в расчет показателей денеж­ных потоков предприятия можно выделить три группы показателей рентабельности его денежных средств:

* рентабельность остатка денежных средств;
* рентабельность израсходованных денежных средств;
* рентабельность поступивших денежных средств.

Показатели каждой группы характеризуют, сколько рублей прибыли (убытка) приходится соответственно или на один рубль денежных средств, находящихся в распоряжении пред­приятия в среднем в течение исследуемого периода, или на один рубль денежных средств, израсходованных предприятием за ис­следуемый период, или на один рубль денежных средств, полу­ченных предприятием за исследуемый период. Преимущество того или иного показателя рентабельности денежных средств предприятия или совокупности этих показателей определяет­ся целью анализа.

Формула расчета рентабельности остатка денежных средств имеет следующий вид:

Ф

Эо = -------• 100, (24)

Оср

где Эо - рентабельность остатка денежных средств;

Ф - финансовый результат деятельности предприятия;

Оср - средний остаток денежных средств.

Особенность данной группы показателей рентабельности де­нежных средств состоит в том, что они позволяют увязать эффек­тивность использования денежных средств с экономической эф­фективностью предприятия.

Как известно, одним из основных показателей экономической эффективности предприятия является его рентабельность, кото­рая в общем виде выражается формулой

Ф

Эд = -- •100, (25)

А

где Эд - рентабельность предприятия,

А - средняя величина активов предприятия.

Так как

А = Аво + Оср, (26)

где Аво - средняя величина внеоборотных и оборотных активов предприятия за минусом денежных средств,

то

Ф

Эд =----•100+Эо (27)

Аво

Из формулы (27) видно, что между экономической эффек­тивностью предприятия и рентабельностью остатка его денежных средств существует прямо пропорциональная зависимость. Однако увеличение показателей рентабельности остатка денежных средств за счет его уменьшения не следует воспринимать одно­значно как положительный момент в деятельности предприятия. Повышение рентабельности денежных средств таким путем мо­жет отрицательно отразится на его абсолютной ликвидности. При оценке эффективности использования денежных средств на осно­ве показателей рентабельности остатка денежных средств необ­ходимо одновременно учитывать структуру активов предприятия. Эффективным можно признать использование денежных средств, если доля активов предприятия в денежной форме соответствует текущим потребностям в них.

Формулы расчета рентабельности израсхо­дованных и поступивших денежных средств имеют следующий вид:

Ф

Эр = — •100, (28)

Р

Ф

Эр = — •100, (29)

П

где Эр - рентабельность израсходованных денежных средств; Эп - рентабельность поступивших денежных средств.

Проведем анализ достаточности поступления денежных средств и эффективность их использования на предприятии, данные оформим в Таблице 6.

*Таблица 6.* Анализ достаточности поступления денежных средств и эффективности их использования

(тыс руб)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показа­тели | Услов­ное обо­зна­чение | Предыдущий период | | Отчетный период | | Отклоне-ние, % |
| расчет | ре­зуль­тат, % | расчет | ре­зуль­тат, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Уровень достаточ­ности по­ступления денежных средств | Кд | 249553 • 100 | 102 | 494449 • 100 | 97 | 5 |
| 243133 | 507358 |
| Рентабель­ность ос­татка де­неж-ных средств | Эо | 7802 • 100 | 136 | 2132 • 100 | 4 | -132 |
| 5698 | 45367 |
| Рентабель­ность из­расходо­ван-ных денежных средств | Эр | 7802 • 100 | 3 | 2132 • 100 | 0 | -3 |
| 243133 | 507358 |
| Рентабель­ность по­ступивших денежных средств | Эп | 7802 • 100 | 3 | 2132 • 100 | 0 | -3 |
| 249553 | 494449 |

Уровень достаточности денежных средств за отчетный период увеличился на 5%. Однако увеличение объема поступления денежных средств при одновременном снижении чистого финансового результата привело к тому, что рентабельность остатка денежных средств снизилась на 132%. Таким образом, предприятию следует обратить внимание на сбалансированность движения денежных средств, рассмотреть возможность вложения временно свободных денежных средств в прибыльные объекты и подвергнуть более глубокому анализу себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг.

* 1. **Оптимизация денежных потоков предприятия**

Проведение анализа на основе отчетной инфор­мации дает возможность оценить денежные потоки в контексте прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности пред­приятия. Для решения же стратегических задач управляющей си­стеме необходимы сведения о будущих денежных потоках пред­приятия.

Для того чтобы система управления работала в режиме пре­дупреждения нежелательных ситуаций, а не в режиме исправле­ния последствий, необходимо оперативно следить за формирова­нием каждого показателя, своевременно выявлять возможные от­клонения. Это определяет значение оперативного анализа в целом, и денежных потоков предприятия в частности. Относительно де­нежных потоков значение оперативного анализа усиливается еще и тем, что денежные средства являются самыми мобильными ак­тивами предприятия. Они связаны почти со всеми финансово-хозяйственными процессами, происходящими на предприятии, по­этому, чтобы не допускать существенных отклонений плановых показателей от реального состояния денежных потоков, эти по­казатели необходимо периодически (иногда и довольно часто) уточнять.

Обязательным условием для проведения оперативного анали­за является наличие плана.

Из всевозможных планов денежных потоков одним из самых совершенных и надежных признается платежный календарь. Объясняется это тем, что реалистичный прогноз денежных средств можно составить только на относительно короткий промежуток времени, поскольку факторов, влияющих на поступление и вып­лату денежных средств много, они комплексные и не могут быть оценены за пределами короткого отрезка времени.

Следует отметить, что конкретный период времени, на кото­рый должен составляться платежный календарь, однозначно не определен. Максимальный срок, который рассматривается как возмож­ный для составления платежного календаря, - один год с поквар­тальной или помесячной разбивкой.

В условиях экономической нестабильности в стране платеж­ный календарь целесообразнее составлять на один квартал с по­месячной разбивкой и ее детализацией по дням.

Платежный календарь представляет собой количественное выражение ожидаемых поступлений и выплат денежных средств за определенный период времени в разрезе их конкретных статей с выделением временных параметров.

Бюджетирование денежных средств (составление платежного календаря) позволяет определять моменты времени, в которые у предприятия будет недостаток или избыток денежных средств, чтобы разумно избежать кризисных явлений или смягчить их, а также рационально использовать временно свободные денежные средства.

Теоретически самым эффективным можно признать такое уп­равление денежными средствами, когда обеспечена синхронность поступления и выплаты денежных средств и их остаток равен нулю.

Однако практически этого достичь невозможно и не следует к этому стремиться.

Излишне накопленные суммы де­нежных средств отрицательно влияют на финансовую устойчи­вость предприятия. Во-первых, обладая абсолютной ликвиднос­тью, денежные средства могут не обеспечивать предприятию той рентабельности, которую оно могло бы иметь от размещения их в каком-либо прибыльном объекте. Во-вторых, при хранении де­нежные средства теряют свою реальную стоимость из-за инфля­ции. Поэтому для повышения рентабельности капитала предпри­ятию необходимо снижать ликвидность своих хозяйственных средств в выгодных пределах.

Однако на результаты финансово-хозяйственной деятельнос­ти предприятия отрицательное воздействие оказывают как из­быточный, так и дефицитный денежные потоки.

Негативные последствия дефицитного денежного потока про­являются в снижении уровня абсолютной ликвидности предприя­тия, росте просроченной кредиторской задолженности и обяза­тельств по распределению, увеличении продолжительности цик­ла денежных потоков, а в конечном счете так же, как и при избыточном денежном потоке, - в снижении финансовой устой­чивости предприятия.

Следовательно, предприятию необходимо поддерживать оп­тимальный остаток денежных средств. Это остаток, который обес­печивает максимально возможную эффективность использования денежных средств при сохранении необходимого уровня абсолют­ной ликвидности предприятия.

Представляется, что повсеместное использование компьютер­ных систем в управлении позволяет осуществлять непрерывное планирование и, тем самым, дает возможность оптимизировать денежные остатки в режиме реального времени. Составление пла­тежного календаря должно представлять собой итерационный процесс последовательного приближения к приемлемому вари­анту, т. е. процесс регулярного обновления плановой информа­ции, который обеспечивается путем принятия фактически сло­жившегося состояния денежных потоков предприятия за началь­ное условие и пересчета плановых показателей. Иными словами, необходимо показатели, отражающие фактическую ситуацию, сложившуюся за день, сравнивать с плановыми показателями, определенными на этот день, по выявляемым при этом отклоне­ниям устанавливать их причины, а затем, с учетом принимае­мых решений по возникшим отклонениям, пересчитывать (кор­ректировать) плановые показатели платежного календаря на предстоящий период.

Возможный вариант подекадного платежного календаря для предприятия, представлен в Приложении Ф.

Следует отметить, что уточнения в платежный календарь дол­жны вноситься не только на основе фактических данных о движе­нии денежных сумм, о чем было отмечено ранее, но и при появле­нии дополнительных данных или интуитивных предчувствий, ос­нованных на опыте.

Для наглядности информацию платежного календаря можно представлять диаграммами или графиками. Предложенные формулы взаимосвязи показателей, определяющих денежные потоки и отклонение чистого остатка денежных средств от чистого финансового результата, с воздействующими на них факторами, позволяют не только исследовать причины отклонения фактических показателей от плановых, но и увязывать выделенные в них факторные показатели с мероприятиями. Это дает возможность и устанавливать, какие мероприятия повлияли на возникновение отклонений, и заранее определять, какими могут быть соответствующие показатели, если будет осуществлено то или иное мероприятие. Что, в свою очередь, дает возможность до осуществления мероприятия оценивать эффективность вложения в него денежных средств и определять целесообразность. Тем самым способствует значительному повышению эффективности принимаемых управленческих решений.

###### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет в настоящее время является важнейшим элементом системы управления предприятием. Поэтому от правильности постановки учета зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности субъекта предпринимательства. Для белорусских предприятий особую важность при этом приобретают именно расчетные операции, являющиеся важной областью учета.

В данной дипломной работе проводилось углубленное изучение как теории, так и практики учета расчетных операций с поставщиками и покупателями, а также анализ денежных потоков предприятия. При написании работы использовались данные годовой бухгалтерской отчетности, регистров синтетического и аналитического учета (машинограммы, получаемые при помощи компьютерной программы 1С:Бухгалтерия), бизнес-плана, использовались копии первичных документов.

В процессе работы над материалами диплома были найдены ответы на все исследуемые в работе вопросы учета и анализа расчетных операций.

Подводя итоги проведенного исследования учета расчетов с поставщиками и покупателями и анализа денежных потоков иностранного предприятия "ВайнигБел", следует сделать основные выводы. В целом учет расчетов с поставщиками и покупателями в ИП "ВайнигБел" ведется в соответствии с действующим законодательством. По результатам исследования можно установить, что предприятие осуществляет ведение бухгалтерского учета своей хозяйственной (Уставной) деятельности на основе типового плана счетов 2004 года с разбивкой по субсчетам и с использованием существующей нормативной базы. Учет расчетов по полученным авансам от покупателей ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» без применения счета 64 «Расчеты по авансам полученным», учет расчетов по авансам выданным поставщикам ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» без применения счета 61 «Расчеты по авансам выданным». Исследование оборотов по счетам расчетов показало, что данная методика целесообразна в рамках небольшого предприятия. Кроме того, в новом Типовом плане счетов бухгалтерского учета счета 61 «Расчеты по авансам выданным» и 64 «Расчеты по авансам полученным» отсутствуют, что соответствует практике применения счетов на анализируемом предприятии.

На ИП "ВайнигБел" бухгалтерский учет организован в соответствии с основными принципами учета (полнота, достоверность и т.д.). Однако в 2003 году на предприятии уделялось мало внимания сбалансированности денежных потоков предприятия, что привело к накапливанию денежных средств на счетах в банке и замедлению их оборачиваемости. Предприятие на своих счетах в банке имело сумму средств, значительно превышающую производственные расходы, при этом финансовый результат деятельности предприятия ухудшился по сравнению с предыдущим периодом в 3,9 раза. На разницу между чистым остатком денежных средств и чистым финансовым результатом отрицательное влияние оказало снижение прочих поступлений и амортизационных отчислений в отчетном году. И хотя уровень достаточности денежных средств на предприятии увеличился, но рентабельность остатка денежных средств предприятия существенно снизилась за счет снижения чистого финансового результата, рентабельность поступивших и израсходованных денежных средств упала по сравнению с предыдущим периодом.

В качестве мер, способствующих улучшению расчетов на предприятии можно предложить следующее:

* увеличить оборачиваемость денежных средств предприятия;
* сбалансировать входящий и исходящий денежные потоки предприятия;
* на счетах предприятия оставлять только страховой запас для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков;
* увеличить объем финансовых инвестиций, например, в краткосрочные банковские депозиты;
* увеличить объем реальных инвестиций, в том числе с привлечением кредитов банков по линии кредитования малого бизнеса;
* шире внедрять методы управления и оптимизации денежных потоков на предприятии, финансового анализа предприятия, планирования и прогнозирования денежных потоков предприятия.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1998. |
|  | Автоматизация учета, анализа и аудита: Учеб. пособие / Головкова Е.А., Прохорова Т.В., и др. Мн.: ООО «Мисанта», 2001-220с |
|  | «Анализ хозяйственной деятельности предприятия»: Учеб. пособие/Под общ.ред.Л.Л.Ермолович. – Мн.: Интерпресссервис; Экоперспектива, 2001. – 576 с. |
|  | Банковский кодекс Республики Беларусь 25 октября 2000 г. № 441-3. Принят Палатой представителей 3 октября 2000 года, с изменениями и дополнениями |
|  | Бугаев А. Бухгалтерский учет операций с векселями // Налоговый вестник, 2002 № 5, с.11 – 18 |
|  | Бухгалтерский учет: Учеб./ А.И.Балдинова, Т.Н.Дементей, Е.И.Завидова и др.; Под общ. ред. Тишкова И.Е. – 5е изд., перер. И допол. – Мн.: Выш. Шк., 2001. – 685 с. |
|  | Бухгалтерский учет: Учеб. / Н.И. Ладутько, П.Е.Борисевский, Н.П.Дробышевский, Е.Н.Ладутько Под общей редакцией Н.И. Ладутько. - 2-е изд., перераб. и доп. — Мн.: "ФУАинформ", 2001. — 832 с.; |
|  | Гражданский кодес Республики Беларусь с комментариями к разделам /  В.Ф.Чигир. – Мн.: Амалфея, 1999 -704 с. |
|  | Губчик Е. Автоматизация бухгалтерского учета: тенденции развития // Главный бухгалтер, 2001, № 21, с.81-82 |
|  | Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». Принят 18.10.1994 г. Верховным Советом Республики Беларусь № 3321-XII |
|  | Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» 25.06.2001№42-3 |
|  | Закон Республики Беларусь «Об обращении переводных и простых векселей» 13.12.1999 № 341-З |
|  | Закон Республики Беларусь "Об электронном документе от 10.01.2000 года" № 357-З |
|  | Зинькович С. Оформление счетов-фактур при расчетах с российскими организациями // Валютное регулирование и ВЭД, 2002 № 4, с. 26-2 |
|  | Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Национального банка РБ от 29.03.2001 № 66 ("НРПА РБ", 2001, № 49, 8/5770) |
|  | Инструкция о порядке начисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь 18 марта 2002 г. №30. |
|  | Инструкция о порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам, зарегистрированол Министерством юстиции Российской Федерации 28 ноября 2000 г. Регистрационный № 2469. |
|  | Инструкция о порядке совершения банковских документарных операций от 17.05.2001, N 45, утвержденная Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2001 г. N 67 |
|  | Кныш Е. О вексельной форме расчетов // Главный бухгалтер, 2002, №8, с. 68-71 |
|  | Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 2000. |
|  | Кондакова Н. О представлении платежных поручений и сроках уплаты налогов в бюджет // Приложение к журналу Главный бухгалтер – Ревизор, 2001, № 1, с. 87-89 |
|  | Королев Ю. Направления переориентации бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами // Главный бухгалтер, 2001, №2, с.90-91 |
|  | Ладутько Н.И.Учет, контроль и анализ денежных средств, рас­четных и кредитных операций. — Мн.: 000 "Мисанта", 1997. - 212 с.; |
|  | «Международные стандарты финансовой отчетности», О.Е.Николаева, Т.В. Шишкова, уч.пособие, Эдиториал УРСС, М., 2001. – 240 с. |
|  | Михалкевич А. Роль и значение международных стандартов финансовой отчетности для организации бухгалтерского учета на предприятиях РБ // Главный бухгалтер, 2002, № 11, с.79-80 |
|  | Неплатежи – примета всесезонная // Нац. Экон. газ. 2002. №15 с.6 |
|  | «О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь», утверждена Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998№ 694 |
|  | О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций, Указ Президента Республики Беларусь от 04 января 2000 №7 |
|  | Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), Утвержденными Министерством экономики 26.01.1998 №19-12/397, Министерством статистики и анализа 30.01.1998 №01-21/8, Министерством финансов 30.01.1998 №3, Министерством труда 30.01.1998 №03-02-07/300. |
|  | План счетов бухгалтерского учета. Пособие по применению. Сост. В.Г.Гавриленко и др. ) / Серия: «Настольная книга бухгалтера». – Мн. Право и экономика, 1998 – 144 с. |
|  | Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное Центральным Банком России № 2-П 12 апреля 2001 года |
|  | Положением о порядке открытия банками счетов клиен­там, утвержденным протоколом заседания Правления Национального бан­ка Республики Беларусь от 29 декабря 1998 г., № 19.3 |
|  | Порядок заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержден Приказом Министерства финансов Республики Беларусь 20.01.2000 №23 |
|  | Порядок бухгалтерского учета векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме банков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденный приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 15.12.1999 № 361 (НРПА РБ от 24.12.1999, № 8/2440) |
|  | Постановление Министерства Финансов РБ от 17 февраля 2004 года № 16 "О бухгалтерской отчетности организаций" |
|  | Правила операций с использованием банковских пластиковых карточек "БелКарт" в Национальном банке Республики Беларусь. Утверждено Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь *28 сентября 2000 г. № 24.4*. |
|  | Правила осуществления операций с использованием банковских пластиковых карточек от 02.05.2001, N 41, утвержденные Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2001 г. N 65 |
|  | Правила проведения банками Республики Беларусь операций с использованием векселей, утверждены Постановлением Правления Нацбанка РБ от 31.01.2002 № 25 |
|  | Правовое регулирование предпринимательской деятельности в Республике Беларусь: Практ. пособие / В.А. Витушко, А. А. Го­ловко, М.Г. Пронина, В. И. Семенков и др. / Под общ. ред. В.А. Витушко, В. И. Семенкова. - Мн.: МНО, 2001. - 400 с. |
|  | Рекомендации по условиям выпуска векселей юридическими лицами, являющимися коммерческими организациями (кроме бан­ков), и индивидуальными предпринимателями, утвержденные при­казом Министерства экономики Республики Беларусь от 13.10.1999 № 101 (НРПА РБ от 10.11.1999, № 8/422); |
|  | Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. – М.: Изд-во «Перспектива», 1995 |
|  | Савицкая Г.В., Анализ в управлении денежными потоками предприятия// Приложение к журналу «Главный Бухгалтер» - Журнал «Сельское хозяйство» 2002. №3. с.32-37. |
|  | Савицкая Г.В. «Анализ хохяйственной деятельности предприятия: Учеб.пособие. Мн.: Новое знание, 2002. – 704 с. |
|  | Снитко М. А. Теория бухгалтерского учета: Учебн. пособие. — Мн.: Мисанта, 1996. — 263 с. |
|  | Сорокина Е.М. «Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики», М., «Финансы и статистика», 2003. – 176 с. |
|  | Справочник финансиста предприятия. — 2-е изд., доп. и перераб. — М.: ИНФРА-М, 2000. - 559 с |
|  | Справочник GAAP с комментариями (Выпуск 1). – М.: Финансы и статистика, 1997. |
|  | Стрельская Н. Проблемы и пути совершенствования учета и отражения в балансе дебиторской задолженности поставщиков // Главный бухгалтер, 2001 № 12, с. 79-81 |
|  | Типовой план счетов бухгалтерского учета. Инструкция по его применению. Типовые бухгалтерские записи по основным операциям хозяйственной деятельности», В.Е.Ванкевич, Е.Н.Шибеко, А.Н.Сушкевич, Мн., Фонд «Редакция журнала «Финансы, учет, аудит», 2003. -264 с. |
|  | Указ Президента Республики Беларусь от 04.01.2000 № 7 "О совершенствовании порядка проведения контроля внешнеторговых операций" |
|  | Указ Президента Республики Беларусь от 19.11.1998 №553 "О регулировании вексельного обращения в Рес­публике Беларусь" |
|  | Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Международная Торговая Палата. (Публикация МТП № 500) (ред. 1993 г.) |
|  | Финансовый менеджмент: теория и практика/ Под ред. Е.С.Стояновой. – М.: Изд-во «Перспектива», 1999. |
|  | «Финансовый бизнес-план»: Учеб.пособие/Под ред. В.М.Попова. – м.: Финансы и статистика, 2002. – 480 с. |
|  | Филлипенко Л.Н. Бухгалтерский учет в условиях нового Типового плана счетов. Мн.: Изд. О.М. Филлипенко, 2004. – 536 с. |
|  | Химченко Г. Расчеты с поставщиками и покупателями: порядок отражения в бухгалтерском учете // Главный бухгалтер, 2001, № 34, с. 65-68 |
|  | Project Expert-Biz Planner for Windows. Руководство пользователя, «Про-Инвест-Консалтинг», 1995. |