

*Кочетова Е. А., студент бакалавр кафедры
«Экономика и управление»
Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса
Россия, г. Владивосток*

*Алексеева Л. Ф., доцент кафедры
«Экономика и управление»
Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса
Россия, г. Владивосток*

К вопросу об учете и анализе движения денежных средств

Аннотация. В данной статье рассматриваются теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа движения денежных средств организации. Для благополучной финансовой деятельности организации необходимо грамотное управление денежными средствами, ведь они характеризуют начальную и конечную стадии кругооборота хозяйственных средств, скоростью движения которых во многом определяется эффективность всей предпринимательской деятельности. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации и улучшение ее финансового состояния.

Ключевые слова: денежные средства, движение денежных средств, бухгалтерский учет денежных средств, анализ движения денежных средств.

Accounting and analysis of cash flows

Annotation. This article discusses the theoretical aspects of accounting and analysis of the organization's cash flow. For the successful financial activity of the organization, it is necessary to competently manage funds, because they characterize the initial and final stages of the circulation of economic funds, the speed of movement of which is largely determined by the effectiveness of all entrepreneurial activity. The correct organization of settlement transactions ensures the stability of the turnover of the organization's funds and the improvement of its financial condition.

Keywords: cash, cash flows, cash accounting, cash flow analysis.

Актуальность темы «Учёт и анализ движения денежных средств» связана с тем, что при непрерывном движении денежных средств возникает необходимость расчетных операций, правильного ведения учёта и эффективного использования. Таким образом, учёт и анализ движения денежных средств помогает достичь желаемой эффективности хозяйственной деятельности, устойчивого финансового состояния и принести дополнительный доход.

Операции с денежными средствами – это основа бухгалтерской деятельности, и непосредственно наличие грамотного управления денежными средствами приводит к положительному результату деятельности организации.

Что же именно относится к денежным средствам? Вот какое определение дают некоторые авторы:

- совокупная сумма средств организации в ее распоряжении на определенную дату и представляющих собой его активы в форме готовых средств платежа (абсолютной ликвидности). - Л. И. Габдуллина. [10]
- средства в отечественной и иностранной валютах, находящиеся в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банках на территории страны и за рубежом, в легко реализуемых ценных бумагах, а также в платежных и денежных документах - Кураков Л. П., Кураков В. Л., Кураков А. Л.
- важнейший вид финансовых активов, представляющих собой средства в российской и иностранной валютах, легко реализуемые ценные бумаги, платежные и денежные документы – Грязнова А. Г.

Из этого можно сделать вывод, что к денежным средствам причисляют свободные денежные средства на валютном, расчетном и других счетах в банке, сумму наличных денежных средств в кассе предприятия, депозиты и различные ценные бумаги. Правильность формирования расчетных операций гарантирует стабильную устойчивость оборачиваемости средств организации и усовершенствование ее финансового состояния.

Бухгалтер должен отражать операции, связанные с учетом доходов и расходов, правильно отображать в учете все возникшие отклонения и верно составить бухгалтерскую отчетность и сдать ее в установленные сроки. [9]

Движение денежных средств организации в Российской Федерации находится под строгим контролем. Можно выделить ряд ключевых нормативных документов действующего Законодательства РФ, в соответствии с которыми ведутся безналичные платежи и ведется их учет в таблице 1.

Таблица 1 – Основные нормативные документы, регулирующие учет безналичных денежных средств

Наименование документа	Краткое содержание
Федеральный закон "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.11.2011 (ред. 26.07.2019). [1]	Требования к ведению бухгалтерского учета: обязательное ведение двойной записи хозяйственных операций на основе рабочего плана счетов, осуществление на русском языке, в валюте РФ, так же включает требования к составлению бухгалтерской отчетности.
Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" от 22.05.03г №54-ФЗ. [2]	Сфера использования контрольно-кассовой техники, порядок ведения Государственного реестра, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения, обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику, а также контроль за использованием контрольно-кассовой техники.

Продолжение таблицы 1.

Наименование документа	Краткое содержание
------------------------	--------------------

Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.03г № 173-ФЗ	Основные принципы валютного регулирования и контроля в РФ, полномочия органов валютного регулирования; устанавливает права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, валютой РФ и ценными бумагами.
Методические указания, но инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95г №49.	Устанавливают процедуру проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов.
Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019). [5]	Осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ в формах, предусмотренных законодательством, устанавливает форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов.

В деятельности абсолютно каждой организации используются денежные средства: приобретение оборотных средств, оплата труда работникам, отчисления в бюджетные фонды, получение займа. С помощью денежных средств осуществляются все производственные и административные операции.

В практической деятельности предприятий применяют наличный и безналичный тип расчетов. В наше время использование безналичных платежей значительно быстрее и удобнее, в отличие от использования наличных средств, по этой причине все больше и больше предприятий осуществляют свои расчеты через банковские системы.

Для проведения учета и анализа движения денежных средств организация открывает синтетический счет 51 «Расчетный счет». Он специализирован непосредственно для учета безналичных денежных средств. Данный счет бухгалтерского баланса является активным, что означает отображение поступающих средств по дебету, расход – по кредиту. [3]

Организациям разрешается иметь одновременно несколько банковских счетов в различных кредитных учреждениях, вся информация по движению денежных средств на них суммируется и отображается на счете 51.

Формирование сальдо производится по формуле: остаток средств на начало плюс оборот по дебету минус оборот по кредиту. Полученная сумма будет являться начальным сальдо в последующем периоде.

Применение расчетного счета будет линейным, как представлено на рисунке 1.

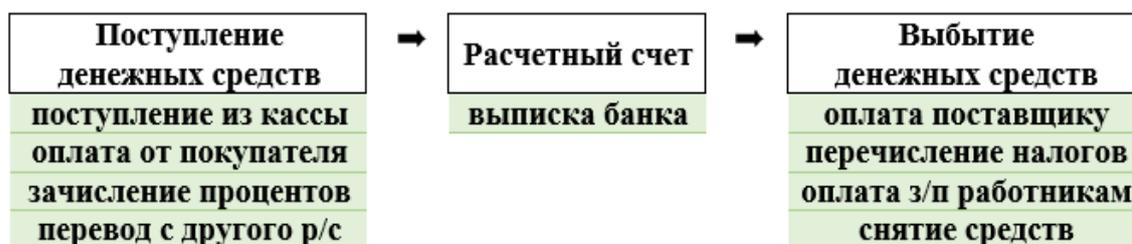


Рисунок 1 – Использование расчетного счета

Первичным документом, включающим сведения обо всех действиях на расчетном счете, является выписка банка.

Все операции, связанные с движением денежных средств на расчетном счете обязательно должны быть оформлены первичным документом: платежным или инкассовым поручением, чеком, объявлением о вносе наличных, а также в бухгалтерском учете определенной проводкой. [4] Рассмотрим ряд типовых проводок в таблице 2.

Таблица 2 – Типовые проводки по 51 счету.

Дебет	Кредит	Содержание операции
51	50	Из кассы внесены денежные средства на расчетный счет
51	58	На расчетный счет поступили денежные средства в виде предоставленных займов
51	62	Поступила выручка от покупателей на расчетный счет
60	51	Погашена задолженность перед поставщиками (подрядчиками) с расчетного счета
70	51	С расчетного счета перечислены денежные средства на оплату труда работникам
91	51	Отражена оплата внебюджетных и прочих расходов

Так же к счету 51 могут быть открыты дополнительные субсчета в зависимости от особенностей учетной политики организации, учет на таких субсчетах ведется только в рублях, а для учета денежных средств в иностранной валюте будет использован счет 52 «Валютные счета». [11]

Аналитический учёт по 51 счёту «Расчётные счета» в программе 1С Бухгалтерия проводится при помощи стандартных отчётов по всем субсчетам и по каждому поступлению и списанию денежных средств в разрезе отдельных поставщиков и заказчиков, а также различных типов операций, таких как выплата заработной платы либо получение займа. [8]

Главная необходимость выполнения анализа движения денежных средств заключается в обеспечении денежной устойчивости организации с целью получения положительного результата финансовой деятельности, путем сбалансированного и осознанного использования денежных средств.

При проведении анализа движения денежных средств находят решение таких задач как:

- оценка уровня ликвидности предприятия;
- контроль дебиторской и кредиторской задолженности;

- рационализация управления денежными средствами;
- обеспечение защищенности денежных средств;
- оценка текущей финансовой политики.

Анализ движения денежных средств проводится на основе сведений отчета о движении денежных средств, если же организации находится на УСН, то анализ стоит осуществлять согласно следующих данных:

- банковской выписки;
- карточки счета 51;
- журнала-ордера по 51 счету. [6]

Анализ движения денежных средств, сформированный на основании данных документов, показывает в состоянии ли организация выполнять свои финансовые обязательства, текущее финансовое состояние и как лучше планировать дальнейшую деятельность организации. [12]

Существуют два метода анализа движения денежных средств:

- прямой метод подразумевает исчисление прихода и расхода денежных средств, т.е. информационной базой анализа движения денежных средств является выручка;
- косвенный метод базируется на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и поочередной корректировке чистой прибыли, т.е. исходным элементом является прибыль.

Выделяя денежный поток как показатель, отображающий реальное финансовое положение, необходимо отметить, что непосредственно это свойство денежных потоков дает возможность предприятию проследить действительный уровень платежеспособности на текущий и последующий периоды.

Прямой метод расчета базируется на отображении итогов операций по счетам денежных средств за период. Доход (расход) организации считается главным параметром при использовании данного метода анализа. При этом все операции можно объединить по трем видам деятельности:

- текущая (операционная) деятельность. Здесь отражается поступление выручки от ведения основной деятельности, выплаты по счетам поставщиков, получение краткосрочных кредитов и займов, выплаты заработной платы работникам, расчеты с бюджетом, выплаченные/полученные проценты по кредитам и займам;
- инвестиционная деятельность. К этим операциям относят движение средств, связанных с приобретением или реализацией основных средств и нематериальных активов;
- финансовая деятельность. В данную категорию можно отнести получение долгосрочных кредитов и займов, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, погашение задолженности по полученным ранее кредитам, выплата дивидендов.

Расчет денежного потока прямым методом дает возможность производить оценку платежеспособности предприятия, а также осуществлять оперативный контроль за притоком и оттоком денежных средств.

При проведении анализа косвенным методом движения денежных средств можно рассчитать те данные, которые характеризуют чистый денежный поток в отчетном периоде, а также определить взаимосвязь полученной прибыли и изменения остатка денежных средств на момент завершения отчетного периода. Необходимо помнить, что чистые денежные потоки по финансовой и инвестиционной деятельности возможно рассчитывать только при применении прямого метода.

Косвенный метод подразумевает пересчет ранее полученного финансового результата с учетом конкретных исправлений согласно размеру полученной чистой прибыли. Данные корректировки в целом можно объединить в три группы:

1. Корректировки, связанные с несовпадением во времени отображения доходов и расходов в учете с притоком и оттоком денежных средств по данным операциям.
2. Корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного воздействия на расчет показателя чистой прибыли, но вызывающими движение денежных средств.
3. Корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное воздействие на расчет прибыли, но не вызывающими движения денежных средств.

Причины, обуславливающие различие суммы чистых денежных средств и величины полученного финансового результата, обуславливаются в первую очередь тем, что финансовый результат формируется в соответствии с принципом начисления, в то время как результат изменения денежных средств определяется кассовым методом. [7]

Помимо этого, образование отдельных доходов и расходов, оказывающих влияние на сумму прибыли, никак не затрагивает притоков либо оттоков денежных средств. В сравнении, начисление амортизации оказывает значительное влияние на формирование прибыли, однако никак не влечет оттока денежных средств. Погашение дебиторской задолженности в отчетном периоде не влияет на итоговый финансовый результат, но влечет приток денежных средств и т.д.

Исходя из этого, можно подвести итог, что косвенный метод представляет собой скорее дополнением к прямому. Данный метод анализа дает возможность наиболее подробно проанализировать состояние денежных средств организации. Первоначально, коэффициентный анализ денежных потоков демонстрирует потенциал организации генерировать достаточную величину поступлений денежных средств с целью поддержания способности погашать задолженности.

Анализ денежных потоков организации дает возможность осуществлять управление ими наиболее рациональным путем, к примеру, за счет сокращения интервала оборота дебиторской задолженности либо увеличения интервала оборота привлеченных кредитных средств. Кроме того, данный анализ сможет помочь в оптимизации планирования запасов и оборотных активов. [13]

Таким образом, для получения наиболее детализированного отражения состояния денежных средств лучше использовать и тот и другой методы, так как они дополняют друг друга.

В современном мире экономическая сфера деятельности непрерывно развивается и совершенствуется, что требует от организаций постоянного контроля и соответствия своих концепций учета, методов анализа с целью укрепления устойчивости экономического развития.

Исследование теоретико-методологических аспектов бухгалтерского учета денежных средств продемонстрировало, что в настоящий момент денежные средства – наиболее высоколиквидные активы организации, ее экономический потенциал, который способен погасить любые обязательства.

В настоящее время повсеместно применяются безналичные платежи, что значительно упрощает работу бухгалтера, ведь даже походы в банк с платежным поручением уже большая редкость. Банки повсеместно внедряют различные программы для работы с безналичными расчетами, что позволяет проводить платежи и получать выписки онлайн.

Не взирая на видоизменение некоторых видов операций, главными задачами бухгалтерского учета движения денежных средств все так же являются:

- полный, точный и своевременный учет всех денежных средств и операций, связанных с их движением;
- контроль за их наличием и целевым использованием, их сохранностью;
- контроль соблюдения кассового и расчетно-платежного порядка;
- изучение возможностей более рационального использования денежных средств.

Для выполнения этих задач бухгалтер обязан соблюдать все требования и нормы действующего Законодательства РФ, обеспечивать корректное использование счетов для учета денежных средств и своевременно проводить анализ их движения.

Библиографический список:

1. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402–ФЗ (редакция от 26.07.2019 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
2. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" от 22.05.03г №54-ФЗ // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению (утвержден Приказом Минфина РФ от 21.10.2000 г. № 94н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 г. № 142н) // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н (редакция от 11.04.2018 г.) // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/

5. Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/

6. Алексеева Л. Ф., Куськова Ю. А. Учёт в организациях, находящихся на специальных налоговых режимах на примере данных, предоставленных ООО "Дальневосточная бухгалтерская компания", Алексеева Л.Ф., Куськова Ю.А. Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 3-1. С. 504-509. – Текст: электронный // Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42917045>

7. Алексеева Л. Ф., Шишленко К. В. Внедрение новейших систем калькулирования на российских предприятиях, Алексеева Л. Ф., Шишленко К. В. Азимут научных исследований: экономика и управление. 2019. Т. 8. № 2 (27). С. 378-380. – Текст: электронный // Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-noveyshih-sistem-kalkulirovaniya-na-rossiyskih-predpriyatiyah>

8. Бадмаева Д. Г. Бухгалтерская финансовая отчетность: Учебники и учебные пособия для ВУЗов [Электронный ресурс] - Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ) , 2016 – 45 — Текст: электронный // Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=457919

9. Василенко М. Е., Алексеева Л. Ф., Малышева В. В. К вопросу об управлении затратами на предприятии в условиях финансового кризиса. Василенко М. Е., Алексеева Л. Ф., Малышева В. В. Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017. Т. 6. № 1 (18). С. 41-44. – Текст: электронный // Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29024887>

10. Габдуллина Г. К. Анализ денежных потоков как инструмент оценки наличия денежных средств у предприятия на примере ОАО «Нижекамскнефтехим» // Вестник Челябинского государственного университета. 2014. № 15. С. 147-152. — Текст: электронный // НЭБ eLIBRARY.ru - <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22133094>

11. Литвинова Е. И. Учет денежных средств // Наука в XXI веке: современное состояние, проблемы и перспективы. – 2019. – С. 129-132.

12. Поздняков В. Я., Прудников В. М. Экономический анализ: Учеб-ник [Электронный ресурс]: ИНФРА-М, 2019 – 491 — Текст: электронный // Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=354810>

13. Савицкая Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник [Электронный ресурс]: ИНФРА-М , 2020 - 608 — Текст: электронный // Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/document?id=348903>

14. Шамилова А. М. Показатели состояния и использования основных средств предприятия // Научная матрица. – 2020. - №4.-С.18-21