

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 657.222: 658.14

ГОЯН МАКСИМ ИВАНОВИЧ

**РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

08.00.12 — бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

МИНСК – 2005

Работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический универ-

доктор экономических наук, профессор
Ермолович Л.Л.,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и
аудита в промышленности, БГЭУ

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук, доцент
Шевлюков А.П.,
кафедра бухгалтерского учета и финан-
сового менеджмента в отраслях народ-
ного хозяйства, УО «Белорусский торго-
во-экономический университет потреби-
тельской кооперации»

кандидат экономических наук, доцент
Мисуно А.А.,
Аппарат Совета Министров Республики
Беларусь, Главное экономическое управ-
ление

Опонирующая организация —

Могилевский государственный универси-
тет продовольствия

Защита состоится 23 февраля 2005 г. в 14.15 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корп.), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 21 января 2005 года.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций,
доктор экономических наук, профессор



П.Я. Пловская

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. Способность предприятия генерировать денежные средства для того, чтобы осуществлять расширенное воспроизводство, а также обеспечивать реализацию социально-экономической политики нашего государства — важнейший критерий оценки его деятельности.

Поскольку денежные средства выступают как наиболее ликвидный ресурс, важной задачей является внедрение на предприятиях научно обоснованной практической методики эффективного управления денежными потоками. Экономика Республики Беларусь на современном этапе характеризуется острым дефицитом денежных ресурсов у предприятий вследствие неэффективности и растянутости во времени цикла «Снабжение — Производство — Реализация продукции — Поступление денежных средств». Данный дефицит выражается в увеличении длительности кругооборота средств предприятия, взаимных неплатежах и высоком удельном весе неденежных расчетов, т.е. посредством векселей, бартера, взаимозачетов. Результаты исследования, проведенного на крупнейших предприятиях белорусского машиностроения в 2003 г., показали, что среднее отношение поступлений денежных средств в составе выручки от реализации и авансов к нетто-выручке от реализации за отчетный год составляет 45 %.

Концепция Cash Flow, или денежного потока, первоначально возникла в США в 60-х гг. прошлого века. Известными зарубежными авторами, занимающимися данной проблематикой, являются Л.А. Бернстайн, Ю. Бригхэм, Дж.К. Ван Хорн, Л. Гапенски, Б. Коласс, Ж. Ришар, Э. Хелферт, Д.К. Шим.

Среди экономистов стран постсоветского пространства существенный вклад в разработку вопросов учета и анализа денежных потоков внесли М.И. Абрютин и А.А. Грачев, И.А. Бланк, И.Т. Балабанов, В.В. Бочаров, Л.В. Донцова, Л.Л. Ермолович, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, М.Н. Крэйнина, Е.М. Сорокина, Е.С. Стоянова, А.Д. Шеремет и другие ученые.

Следует отметить, что в отношении сущности денежных потоков нет согласованности мнений различных авторов. До сих пор не выработана единая терминология. Еще большая неясность существует при определении методики бухгалтерского учета денежных потоков, а тем более вопросов ее внедрения как составной части и инструмента информационной автоматизированной системы управления предприятием. Денежные потоки исследуются исключительно в качестве объектов финансового менеджмента, в связи с чем организация бухгалтерского учета денежных потоков в целях создания информационной базы для финансовых менеджеров и аналитиков не рассматривается вовсе.

Вместе с тем учет денежных потоков должен стать одной из важнейших составляющих интегрированного финансового и управленческого учета, инструментом регистрации, классификации информации при оперативном анализе платежеспособности предприятия и принятии обоснованных решений в области финансового менеджмента.

Это обусловило потребность в научном определении и разработке методики учета денежных потоков и ее внедрении при автоматизированной форме учета.

Связь работы с крупными научными программами, темами. Диссертационная работа представляет собой самостоятельное, целостное и законченное научное исследование. Она выполнена в соответствии с темой № 1-02-ФУ научно-исследовательской работы кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности Белорусского государственного экономического университета «Реформирование плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности в условиях интегрирования экономики Республики Беларусь и Российской Федерации для предприятий промышленности» (2001—2002 гг.).

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационной работы является разработка усовершенствованной методики бухгалтерского учета денежных потоков в системе управления платежеспособностью предприятия.

Практическое использование данной методики позволит финансовым менеджерам предприятия принимать обоснованные решения, а пользователям управленческой финансовой отчетности — проследить взаимосвязь показателей выручки и денежных потоков. Это даст возможность предпринимать своевременные меры для обеспечения платежеспособности предприятия.

Для достижения цели исследования были поставлены и последовательно решены следующие задачи:

- проведен сравнительный анализ методов измерения денежных потоков, раскрыта сущность денежных потоков как показателей движения денежных средств;

- рассмотрена существующая классификация денежных потоков, введены дополнительные группировочные признаки, позволяющие оперировать денежными потоками как объектами бухгалтерского учета;

- обоснована методика учета денежных потоков на предприятии, в целях ее практического применения разработаны учетные регистры: журнал регистрации денежных потоков, аналитические, итоговые и сводные ведомости учета денежных потоков;

- построен механизм формирования величин денежных потоков в аналитических и синтетических учетных регистрах в соответствии с предложенной методикой учета денежных потоков;

- усовершенствована технология работы модуля бухгалтерского программного обеспечения «Учет денежных потоков» и сформулированы практические рекомендации по автоматизации учета денежных потоков от текущей деятельности.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является система аналитического и синтетического бухгалтерского учета денежных потоков и его автоматизация.

Предметом исследования выступают денежные потоки предприятия, рассматриваемые с точки зрения управления его платежеспособностью.

Методология и методы исследования. Теоретическая и нормативно-методическая основа исследования включает действующие нормативно-правовые документы Республики Беларусь по практике финансово-хозяйственной деятельности белорусских предприятий; подвергшиеся сравнительному анализу национальные и международные стандарты, регламентирующие порядок составления отчета о движении денежных средств; труды оте-

чественных и зарубежных экономистов; материалы научно-практических конференций.

При исследовании применялись законы логики научного познания и требования, выдвигаемые к научному методу, общенаучные методы (анализ, синтез, сравнение, моделирование, формализация), а также специальные методы детерминированных причинно-следственных связей отдельных экономических явлений и показателей цикла хозяйственной деятельности, приемы математической статистики. Диалектический подход проявился во всестороннем изучении денежных потоков в интегрированной системе бухгалтерского учета и финансового менеджмента предприятия.

Информационной и экспериментальной базой исследования явились данные бухгалтерского учета и отчетности предприятий Министерства промышленности Республики Беларусь, группы компаний, входящих в белорусский информационно-издательский холдинг, а также статистических бюллетеней и сборников.

Научная новизна и значимость результатов. Научная новизна результатов исследования состоит в разработке теоретических концептуальных положений и практических рекомендаций по бухгалтерскому учету денежных потоков предприятия в современной экономике Республики Беларусь и внедрении данной методики для учета с использованием ЭВМ.

К наиболее значимым результатам, имеющим научную новизну, относятся следующие:

1. В отличие от существующих в экономической литературе и практике концептуальных подходов к раскрытию экономического содержания денежных потоков в качестве объектов финансового менеджмента, впервые обоснована их экономическая сущность как формирование денежных средств от всех видов деятельности и их расходование на счетах бухгалтерского учета с целью обеспечения платежеспособности. Это позволило теоретически обосновать и разработать классификацию денежных потоков как объектов бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО 7, что является предпосылкой для отражения притока и оттока денежных средств на счетах бухгалтерского учета по видам деятельности:

– во-первых, в составе денежных потоков текущей деятельности обособленно должны отражаться операции по покупке-продаже иностранной валюты, доля которых в общем объеме денежного потока занимает до 30 %, что позволит выделить их из состава прочих денежных потоков;

– во-вторых, учитывая возрастающую практическую значимость формирования рынка ценных бумаг в Республике Беларусь, обосновано включение денежных потоков по краткосрочным финансовым вложениям в инвестиционную деятельность;

– в-третьих, исходя из определения финансовой деятельности в соответствии с МСФО 7, с целью унифицировать классификацию денежных потоков рассмотрено предложение о включении в данный вид деятельности денежных потоков по получению и погашению краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов.

2. Разработана методика ведения бухгалтерского учета денежных потоков на базе предложенной классификации. Для счетов учета расчетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», источников собственных средств 86 «Целевое финансирование», а также финансовых результатов 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внерезидентские доходы и расходы», 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей», 98 «Доходы будущих периодов» обоснована необходимость введения субсчетов для отражения денежных потоков по видам деятельности в соответствии с требованиями МСФО 7, что позволит:

- по разработанным кодам счетов, корреспондирующих со счетами учета денежных средств, идентифицировать денежные потоки в зависимости от вида движения денежных средств и вида деятельности;

- вести раздельный учет денежных потоков от реализации продукции, работ, услуг, оборотных и внеоборотных активов и финансовых вложений; отдельных видов операций в составе прочих доходов, расходов и покупки-продажи иностранной валюты; поступления, погашения и предоставления кратко- и долгосрочных кредитов и займов, процентных выплат по ним.

3. На основе научно обоснованной рекомендуемой классификации денежных потоков разработана система их кодирования в бухгалтерских регистрах в разрезе видов деятельности, видов движения денежных средств и корреспондирующих счетов. Это служит предпосылкой для унификации форм регистров в условиях автоматизации учета денежных потоков, а также обеспечит прозрачность представления в регистрах информации о движении денежных средств и сократит трудоемкость их ведения.

4. Созданы новые формы взаимосвязанных учетных регистров денежных потоков, которые, в отличие от существующих ведомостей и журналов-ордеров по счетам учета денежных средств, кроме информации о начальных и конечных остатках и оборотах по счетам учета денежных средств дают возможность получать при автоматизации учета в режиме реального времени также информацию о денежных потоках, сгруппированных по видам движения денежных средств в разрезе видов деятельности и корреспондирующих счетов:

- журнал регистрации денежных потоков,
- аналитические ведомости по счетам учета денежных средств,
- итоговые ведомости по счетам учета денежных средств,
- сводная ведомость учета денежных потоков.

5. Исходя из методики учета денежных потоков, предложенной соискателем, разработаны основные составляющие функциональности соответствующего модуля программного обеспечения на программной платформе «1С: Бухгалтерия» версии 7.7, сутью которых заключается в группировке информации о денежных потоках на основе признаков «вид движения денежных средств» и «вид деятельности» во взаимосвязанных учетных регистрах, обладающих возможностью детализации сводных данных. Это позволило выполнить требования к информативности и прозрачности представления, удоб-

ству регистрации, агрегирования и анализа денежных потоков в бухгалтерском учете, а также построить и внедрить автоматизированный модуль обработки банковской выписки по текущей деятельности в целях снижения трудоемкости учетных работ и организации единой информационной базы для бухгалтерского и управленческого учета денежных потоков.

Практическая и экономическая значимость результатов. Практическое применение рекомендаций учета денежных потоков по видам движения денежных средств в разрезе видов деятельности с его последующей автоматизацией должно повысить значимость информации, генерируемой в данном секторе бухгалтерского учета, для финансового менеджмента. Приведенные в диссертации выводы и предложения, касающиеся классификации денежных потоков в системе бухгалтерского учета, а также методики учета денежных потоков, могут быть использованы в практической деятельности каждого субъекта хозяйствования, руководство которого заинтересовано в обоснованных принимаемых решениях в сфере управления платежеспособностью.

Основные результаты исследования апробированы и реализованы в учетно-аналитической работе корпоративной информационной системы ООО «Агентство Владимира Гревцова»; внедрена также автоматизированная обработка банковских выписок, включающая функциональность распознавания платежей и автоматического формирования бухгалтерских записей с соответствующей аналитикой.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- новый концептуальный подход к раскрытию экономического содержания денежного потока в системе бухгалтерского учета, определяющий его как регистрируемое на синтетических и аналитических счетах синхронизированное во времени и по суммам формирование и расходование денежных средств от всех видов деятельности предприятия с целью поддержания его платежеспособности;
- методика учета денежных потоков на основе принципа их распознавания по коду корреспондирующего счета, предусматривающая выделение субчетов к счетам учета расчетов, источников собственных средств и финансовых результатов и порядок отражения учетной информации в новых регистрах по учету денежных потоков, что снижает трудоемкость их заполнения и обеспечивает интеграцию бухгалтерского и управленческого учета;
- методические рекомендации по кодированию отдельных денежных потоков на основе предложенной классификации в соответствии с признаками их деления по статьям отчета о движении денежных средств и видам деятельности по каждой корреспонденции счетов исходя из требований МСФО 7, что обеспечивает адаптацию форм учетных регистров к форме бухгалтерской отчетности;
- формы учетных регистров денежных потоков (журнал регистрации денежных потоков, аналитические, итоговые ведомости учета денежных потоков по видам деятельности, сводная ведомость учета денежных потоков), внедрение которых в практику учета вместо используемых в настоящее время журналов-ордеров 1, 2, 2а, 3 и ведомостей по счетам учета денежных средств позволит получать информацию о денежных потоках по статьям отчета о движении

денежных средств в разрезе видов деятельности и корреспондирующих счетов. Это приведет формат предоставления учетных данных к виду, адаптированному для финансового анализа и принятия на его основе управленческих решений;

– усовершенствованная технология автоматизированного учета денежных потоков по видам движения денежных средств в разрезе видов деятельности, которая базируется на разработке постановки задачи и внедрении модулей программного обеспечения в части функциональности автоматизированной обработки банковской выписки путем распознавания типовых сумм, что снижает трудоемкость регистрации денежных потоков от текущей деятельности и повышает информационную ценность учетных данных.

Личный вклад соискателя. Диссертация является самостоятельным и законченным научным исследованием в области бухгалтерского учета денежных потоков, создания и внедрения компьютерных систем учета. Ее концептуальные положения, выносимые на защиту, разработаны соискателем лично.

Апробация результатов диссертации. Основные положения и результаты диссертационного исследования докладывались на научно-практических и научно-методических конференциях, в том числе на IX научно-практической конференции «Управление в социальных и экономических системах» (Минск, 2003), Республиканской научной конференции студентов, магистрантов, аспирантов «Социально-экономическое и гуманитарное развитие белорусского общества в XXI веке» (Минск, 2004).

Опубликованность результатов. Основные научные результаты опубликованы автором в 9 работах, из них 3 статьи в научно-практических журналах, 2 — сборниках научных статей, 1 депонированная рукопись объемом 30 страниц, 3 тезиса докладов в сборниках научно-практических конференций. Общий объем опубликованных материалов — 70 страниц.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 132 наименования, и приложений. Полный объем диссертации составляет 153 страницы. Объем, занимаемый 18 таблицами, 18 рисунками и 18 приложениями, составляет 51 страницу.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «**Экономическое содержание и классификация денежных потоков в системе бухгалтерского учета**» исследованы существующие подходы к раскрытию экономического содержания категории «денежный поток» и научно обоснована позиция автора по таким вопросам, как методы измерения величины денежного потока, роль денежных потоков в качестве объектов бухгалтерского учета и отчетности.

Поскольку проблема сохранения платежеспособности имеет огромное значение для всех предприятий, эта тема освещена в работах ученых-экономистов Республики Беларусь, а также Российской Федерации, стран с развитой рыночной экономикой, а также отражена в соответствующих нормативных документах.

Несмотря на большой вклад ученых и практиков в исследование различных аспектов платежеспособности организаций, экономическое содержание данного понятия в основном рассматривалось в контексте показателей ликвидности, носящих дискретный характер, и было оторвано от категории «денежные потоки». Между тем существует объективная необходимость оценки платежеспособности предприятия на основе кругооборота его средств и движения денежных ресурсов в цикле хозяйственной деятельности.

В связи с этим целесообразно классифицировать как денежные активы, так и денежные потоки (т.е. движение денежных средств), чтобы получить возможность оперировать последними как объектами бухгалтерского учета и финансового менеджмента. В отечественной и зарубежной практике учета и управления финансами для анализа денежных потоков используется форма отчета о движении денежных средств (далее по тексту — Отчет). Отчет содержит сгруппированные данные об изменениях величины денежных средств предприятия и их эквивалентов по основным видам его деятельности. Показатели Отчета характеризуют поток, а не сальдо. Это позволяет анализировать движение денежных средств (денежные потоки) в разрезе текущей, инвестиционной, финансовой деятельности предприятия.

В настоящее время выделяют две точки зрения о сущности денежного потока в соответствии с методами измерения величины денежного потока — по оборотам денежных средств и сальдо изменения величины денежных средств.

Большинство экономистов рассчитывают величину денежного потока исходя из оборотов денежных средств (метод измерения по оборотам). По мнению автора, данную величину целесообразнее определять через движение денежных средств за конкретный период и описывать в первую очередь такими показателями, как «Поступило денежных средств» (приток) и «Израсходовано денежных средств» (отток).

С учетом вышесказанного правомерно, в отличие от принятых в отечественной и зарубежной литературе и нормативных актах трактовок денежного потока, рассматривать его в качестве объекта бухгалтерского учета, проявляющегося в отражении на синтетических и аналитических счетах синхронизированного во времени и по суммам процесса формирования и расходования денежных средств от всех видов деятельности предприятия в целях поддержания его

платежеспособности и обеспечения нераспределенной прибыли денежной составляющей. Данный подход является одним из основных элементов методики бухгалтерского учета денежных потоков.

Ведение бухгалтерского учета денежных потоков предполагает необходимость разработки принципиально новой технологии, основанной на унификации методических подходов и доскональном знании каждой хозяйственной операции от определения ее действительной сути и оформления до формирования блока бухгалтерских записей.

Классификация денежных потоков должна учитывать сложившуюся систему бухгалтерского учета всех видов притока и оттока денежных средств, для чего уточнены формулировки видов деятельности с целью составления Отчета и обеспечения четкого распределения их отдельных видов (оборотов денежных средств по покупке-продаже иностранной валюты; осуществлению кратко- и долгосрочных финансовых вложений, предоставлению, получению и погашению кратко- и долгосрочных кредитов и займов) между текущей, инвестиционной и финансовой деятельностью.

Во второй главе «Развитие учета денежных потоков предприятия» на основе доработанной классификации денежных потоков (табл. 1) и системы их кодирования в учетных регистрах (табл. 2) разработана практическая методика их учета в разрезе статей Отчета и корреспондирующих счетов.

Чтобы получить в системе бухгалтерского учета информацию, необходимую для управления денежными потоками, требуется усовершенствовать учетные схемы и составить новые учетные регистры. Предложена модель организации бухгалтерского учета денежных потоков, предусматривающая построение учетных регистров способом, который обеспечивает заполнение Отчета путем переноса в него данных из регистров учета денежных потоков.

Таблица 1

Классификация денежных потоков в разрезе видов деятельности и статей Отчета

Вид денежного потока	Код
1	2
<i>Приток денежных средств по текущей деятельности, всего</i>	100
В том числе:	
выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг	101
авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	102
выручка от продажи иностранной валюты	103
поступление приобретенной иностранной валюты	104
прочие доходы от операций с активами	105
бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование по текущей деятельности	106
прочие поступления по текущей деятельности	107
<i>Отток денежных средств по текущей деятельности, всего</i>	200
В том числе:	
на оплату приобретенных активов, работ и услуг	201
на расчеты с персоналом	202
на уплату налогов и сборов	203
перечисление денежных средств на покупку иностранной валюты	204
авансы, выданные поставщикам и подрядчикам по текущей деятельности	205

1	2
перечисление иностранной валюты для продажи	206
прочие расходы и выплаты по текущей деятельности	207
Приток денежных средств по инвестиционной деятельности, всего	300
В том числе:	
выручка от реализации в необоротных активов	301
выручка от реализации ценных бумаг и иных финансовых вложений	302
дивиденды и проценты полученные	303
поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	304
бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование по инвестиционной деятельности	305
прочие поступления по инвестиционной деятельности	306
Отток денежных средств по инвестиционной деятельности, всего	400
В том числе:	
приобретение в необоротных активов и доходных вложений в материальные ценности	401
приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	402
предоставление займов	403
прочие расходы и выплаты по инвестиционной деятельности	404
Приток денежных средств по финансовой деятельности, всего	500
В том числе:	
поступления источников собственных средств	501
поступления источников краткосрочных заемных средств	502
поступления источников долгосрочных заемных средств	503
прочие поступления по финансовой деятельности	504
Отток денежных средств по финансовой деятельности, всего	600
В том числе:	
выплата дивидендов собственникам	601
погашение краткосрочных кредитов и займов (без процентов)	602
погашение долгосрочных кредитов и займов (без процентов)	603
проценты, уплаченные по краткосрочным долговым обязательствам	604
проценты, уплаченные по долгосрочным долговым обязательствам	605
погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)	606
прочие расходы и выплаты по финансовой деятельности	607
Прочие денежные потоки, всего	700
В том числе:	
поступило из банка в кассу	701
слано в банк из кассы	702
прочие внутренние обороты по счетам учета денежных средств	703

Для организации учета денежных потоков необходимы следующие условия:

1. Разработка классификации денежных потоков в целях ведения бухгалтерского учета. Это служит предпосылкой для группировки корреспонденций счетов, отражающих денежные потоки, по видам деятельности и видам движения денежных средств, а значит — по статьям Отчета.

Разработанная система кодирования денежных потоков по видам деятельности

Код денежного потока	Деятельность	Учетный регистр
101... 107, 201... 207	Текущая	Журнал регистрации денежных потоков Аналитические ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Текущая деятельность» Итоговые ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Текущая деятельность» Сводная ведомость учета денежных потоков, раздел «Текущая деятельность»
301... 305, 401... 404	Инвестиционная	Журнал регистрации денежных потоков Аналитические ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Инвестиционная деятельность» Итоговые ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Инвестиционная деятельность» Сводная ведомость учета денежных потоков, раздел «Инвестиционная деятельность»
501... 504, 601... 607	Финансовая	Журнал регистрации денежных потоков Аналитические ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Финансовая деятельность» Итоговые ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Финансовая деятельность» Сводная ведомость учета денежных потоков, раздел «Финансовая деятельность»
701... 703	Текущая (условно)	Журнал регистрации денежных потоков Аналитические ведомости учета денежных потоков по счетам, раздел «Текущая деятельность» Сводная ведомость учета денежных потоков, раздел «Текущая деятельность»

2. Доработка Типового плана счетов и модернизация учетных схем по операциям, в соответствии с классификацией денежных потоков. В рамках данного условия предлагается ввести дополнительные субсчета к счетам учета дебиторской и кредиторской задолженностей, организовать отдельный учет по видам деятельности для денежных потоков, возникающих по операционным и внереализационным доходам и расходам. Обоснованы также изменения схем по учету денежных потоков исходя из принципа, согласно которому при учете сначала происходит начисление дохода либо признание расхода и формирование дебиторской или кредиторской задолженностей, а затем — погашение задолженности. В итоге все хозяйственные операции, связанные с денежными потоками, возможно, сгруппировать по видам деятельности и статьям Отчета, в отличие от существующей практики учета.

3. Установление порядка отражения в регистрах бухгалтерского учета операций, связанных с возникновением денежных потоков. Предложено вместо существующих в настоящее время ведомостей и журналов-ордеров 1, 2, 2а, 3 по счетам учета денежных средств использовать аналитические и итоговые ведомости учета денежных потоков по каждому из счетов учета денежных средств. В них в разрезе видов движения формируются величины чистого притока и от-

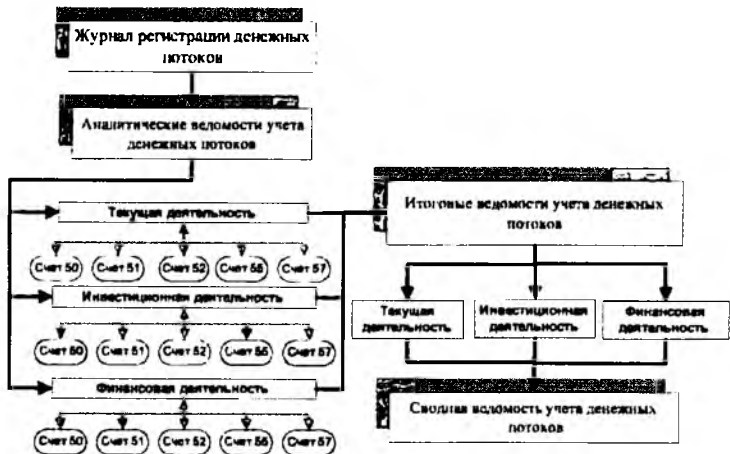
тока денежных средств по виду деятельности и суммарно, а также приводятся показатели начального и конечного сальдо по соответствующему счету учета.

4. Определение алгоритма переноса информации из регистров бухгалтерского учета денежных потоков в бухгалтерскую отчетность. Предлагаемые формы регистров позволяют составлять Отчет в управленческом формате в аналитических разрезах, которые введены на счетах учета расчетов, источников собственных средств и финансовых результатов.

Изменения плана счетов и учетных схем обеспечивают заполнение разделов по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в аналитических и итоговых ведомостях по счетам учета денежных средств на основании журнала регистрации денежных потоков (см. рисунок).

При автоматизированной форме ведения учета пользователь получает возможность просмотреть любой содержащийся в аналитической ведомости документ. Аналитическая ведомость представляет собой обобщение журнала регистрации денежных потоков применительно к конкретному виду деятельности.

Для вывода величины чистого денежного потока по каждому виду деятельности используется сводная ведомость. В ней отражаются денежные потоки в разрезе статей Отчета по каждому из соответствующих счетов.



Обработка информации о денежных потоках в учетных регистрах

В третьей главе «Автоматизация учета денежных потоков предприятия» исследованы предпосылки, позволяющие организовать учет движения денежных средств на единой программной платформе с целью интеграции бухгалтерского и управленческого учета, разработаны перечень и содержание этапов внедрения методики учета денежных потоков на предприятии в условиях его автоматизации, а также усовершенствована технология работы бухгалтерского программного обеспечения по данному учету.

В соответствии с результатами исследования и принципами ведения проектов в сфере информационных технологий существует несколько логических этапов разработки и внедрения автоматизированного модуля учета денежных потоков.

1. Нормативно-организационный этап отражает формирование целей создания модуля, подготовку внутренних распорядительных документов по предприятию, а при необходимости — внесение изменений в учетную политику.

2. Этап технического проектирования включает в себя составление технического задания для программистов. Практический опыт свидетельствует о том, что игнорирование данного этапа либо отведение ему формальной роли («стихийная автоматизация») ведет к неудаче проекта в целом. Качество исполнения на этой стадии — решающий фактор для последующей технической реализации функциональности модуля. Техническое задание на создание модуля учета денежных потоков состоит из следующих частей:

- определение требований к модулю в целом и перечня задач, решаемых его помощью. Данный раздел разрабатывается с учетом информации, подготовленной на первом этапе;

- создание общих инструментов и методов, необходимых для модуля в целом;

- внесение изменений в рабочий план счетов, который является основой системы бухгалтерского учета;

- рассмотрение списка и структуры используемых справочников. Основными справочниками модуля «Учет денежных потоков» являются «Движение денежных средств» и «Проводки отчета о движении денежных средств»;

- определение перечня управленческих отчетов и порядка переноса в них информации из денежно-расчетных документов (бухгалтерских записей). С помощью программной функциональности отчетов обеспечивается заполнение разработанных автором регистров учета денежных потоков.

3. Этап опытной эксплуатации, в ходе которого выясняется соответствие программной реализации техническому заданию, обучается персонал, а при необходимости — дорабатывается программное обеспечение.

4. Этап коммерческого использования (результатирующий) заключается в определении соотношения технико-организационной реализации проекта автоматизации модуля «Учет денежных потоков» с целями, которые ставились на первом этапе.

В результате исследования установлено, что реализация концепции автоматизированного учета денежных потоков возможна как путем введения субсчетов на счетах учета денежных средств, так и с помощью соответствующей доработки счетов, корреспондирующих со счетами учета денежных средств. Второй вариант предпочтительнее. Обосновано его использование для доработки рабочего плана счетов предприятия в ходе внедрения проекта по автоматизации учета денежных потоков.

Важным преимуществом последнего варианта является обеспечение надежного распознавания вида денежного потока. Поясним приведенное утверждение. В практике хозяйствования распространены расчеты с контрагентами

на условиях коммерческого кредитования, а во многих случаях (в частности, при учете выручки по моменту отгрузки) признание доходов и расходов предшествует моменту, на который приходится соответствующий денежный поток. Общая последовательность такова: «Возникновение задолженности» либо «Признание дохода/расхода» — «Регистрация денежного потока». Это означает, что при занесении в бухгалтерские регистры на основании данных первичных документов записей о возникновении дебиторской либо кредиторской задолженностей, доходах либо расходах фигурирующие в корреспонденциях счета задают вид будущего денежного потока, что повышает достоверность регистрации информации о денежных потоках, поэтому данный вариант концепции выбран при рассмотрении методики автоматизации учета денежных потоков.

На практике также весьма актуальна проблема получения аналитической информации по отдельным видам движения денежных средств.

Как правило, руководству предприятия необходимы сведения о поступлении выручки в денежной форме по отдельным направлениям бизнеса либо видам продукции, денежных потоках по отдельному инвестиционному проекту. Наличие подобных информационных потребностей свидетельствует о том, что на конкретном предприятии руководство осознает необходимость в прозрачности итоговых показателей ведения бизнеса по каждому его сегменту для того, чтобы принимать решения, касающиеся расстановки приоритетов развития бизнеса, мотивации персонала и т.д.

Обоснованы предложения, связанные с организацией учета денежных потоков по текущей деятельности в разрезе центров финансовой ответственности, и реализованы при внедрении функциональности «Автоматическая обработка банковской выписки» корпоративной компьютерной системы информационно-издательской компании «Агентство Владимира Гревцова».

В целом автоматизация учета платежей в составе выручки и, как следствие, составление бухгалтерской отчетности в управленческом формате способствуют повышению уровня финансового менеджмента, что свидетельствует о необходимости развития информационных систем ведения бухгалтерского учета в рамках корпоративных информационных систем предприятий.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследования теоретических и практических положений классификации и учета денежных потоков позволили обосновать определенные выводы и предложения:

1. На основе анализа сущности и методов измерения денежных потоков разработан новый концептуальный подход к раскрытию экономического содержания понятия «денежный поток». Денежный поток проявляется в отражении на синтетических и аналитических счетах синхронизированного во времени и по суммам процесса формирования и расходования денежных средств от всех видов деятельности предприятия в целях поддержания его платежеспособности, что является одним из основных элементов концепции бухгалтерского учета денежных потоков [1, 3]. Проблемы учета денежных потоков и управления платежеспособностью отечественных предприятий приобретают большое значение в условиях рыночной экономики. Тем не менее на практике не уделяется внимания организации бухгалтерского учета денежных потоков, который должен предоставлять сведения, служащие основой для принятия управленческих решений в финансовой сфере. Введение категории «денежный поток» в число объектов бухгалтерского учета потребовало изучить существующие группировочные признаки денежных потоков. Это позволило разработать расширенную классификацию как часть системы бухгалтерского учета [6].

В частности, уточнен перечень видов денежных потоков по признаку направленности (введена категория «нейтральные денежные потоки»), отдельные их разновидности упорядочены внутри видов деятельности, что выразилось в выделении оборотов по покупке-продаже иностранной валюты из числа прочих денежных потоков по текущей деятельности, отнесении денежных потоков по краткосрочным финансовым вложениям в состав инвестиционной деятельности, а движений денежных средств в результате поступления и погашения кратко- и долгосрочных кредитов и займов — в состав финансовой деятельности. Это позволило составить методику кодирования отдельных видов денежных потоков в бухгалтерских регистрах [4].

Перечень видов движений денежных средств уточнен в соответствии с требованиями полноты, прозрачности и существенности информации, выдвигаемыми к учетным регистрам и бухгалтерской отчетности.

В результате исследования требований к информационному и методическому обеспечению учета денежных потоков впервые обоснована и разработана соответствующая учетная методика [6].

Основополагающим принципом предлагаемой методики является идентификация в бухгалтерском учете денежного потока на базе счета, который корреспондирует со счетом учета денежных средств. В качестве главного классификационного признака учета выбран признак «виды движения денежных средств в разрезе видов деятельности». Внесены изменения в Типовой план счетов, а также корреспонденции счетов для отражения в учете хозяйственных операций, в результате которых возникают денежные потоки. В частности, введены субсчета: для счетов учета расчетов — 60 «Расчеты с поставщиками и

подрячиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»; счетов учета источников собственных средств — 86 «Целевое финансирование»; счетов учета финансовых результатов 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внерезультационные доходы и расходы», 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей», 98 «Доходы будущих периодов». Преимуществами разработанной методики учета денежных потоков по сравнению со сложившейся практикой учета движения денежных средств являются:

- во-первых, достоверная идентификация денежных потоков различных видов и создание условий для прозрачности их представления в учетных регистрах;

- во-вторых, повышенная информационная значимость данных бухгалтерского учета для принятия решений по управлению денежными потоками и платежеспособностью предприятия;

- в-третьих, создание предпосылок для автоматизации учета.

3. В результате изучения требований к формированию в системе бухгалтерского учета информационной базы для принятия управленческих решений в сфере финансового менеджмента разработана методика кодирования денежных потоков в регистрах бухгалтерского учета, позволившая однозначно идентифицировать единичный денежный поток по каждой хозяйственной операции в разрезе корреспондирующего счета, а также послужившая предпосылкой унификации форм регистров в условиях автоматизации учета [4, 5, 6, 7].

4. В учетную практику вместо используемых в настоящее время ведомостей и журналов-ордеров по счетам учета денежных средств предложено внедрить новые формы учетных регистров:

- журнал регистрации денежных потоков,

- аналитические ведомости учета денежных потоков по счетам учета денежных средств в разрезе видов деятельности,

- итоговые ведомости учета денежных потоков по счетам учета денежных средств в разрезе видов деятельности,

- сводная ведомость учета денежных потоков в разрезе видов деятельности.

Данные учетные регистры повышают удобство и прозрачность учета и позволяют отказаться от использования ведомостей и журналов-ордеров 1, 2, 2а, 3 по счетам учета денежных средств, а также предоставляют информацию об их движении, необходимую для анализа денежных потоков по важнейшим статьям притока и оттока и принятия на его основе управленческих решений, направленных на поддержание либо повышение платежеспособности предприятия [6].

В отличие от существующих подходов предложенная методика обеспечивает регистрацию, классификацию и обобщение информации о денежных потоках в рамках действующей системы бухгалтерского учета в соответствии с требованиями нормативных актов Республики Беларусь, дополняя при этом информационную базу данными для принятия решений по управлению денежными потоками.

5. Для практического внедрения методики автоматизированного учета денежных потоков по видам движения денежных средств в разрезе видов деятельности усовершенствована технология работы модуля «Учет денежных потоков» на программной платформе «1С: Бухгалтерия» версии 7.7, включающая в себя функциональность распознавания платежей денежных средств от покупателей, автоматического формирования бухгалтерских записей по денежным потокам в разрезе центров финансовой ответственности, а также составления управленческих отчетов по денежным потокам [5, 7]. Данный модуль адаптирован на издательском предприятии.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертационной работе, позволяют повысить информационную ценность бухгалтерских регистров и отчетности по денежным потокам и способствуют решению проблемы управления платежеспособностью предприятий.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

Статьи и рукописи

1. Гоян М.И. Денежные потоки как кругооборот денежных средств по формированию затрат и активов организации // *Вестн. БДЭУ.* — 2004. — № 3. — С. 50—53.

2. Гоян М.И. Использование методов и данных бухгалтерского учета при проведении бюджетирования на предприятии // *Реформирование учета, совершенствование анализа и планирования затрат на производство и реализацию продукции: Сб. науч. ст. / Под общ. ред. А.П. Шевлюкова.* — Гомель: УО «Белорус. торгово-экон. ун-т потреб. кооп.», 2002. — С. 124—129.

3. Гоян М.И. Исследование учета денежных средств в системе управления денежными потоками / БГЭУ. — Минск, 2002. — 31 с. — Деп. в БелИСА 26.12.02. — № Д 200293 // *Реф. сб. непубликуемых работ. Отчеты НИР, ОКТ, ОТР деп. науч. рукоп.* — Минск, 2002. — Вып. 2 (25). — С. 85.

4. Гоян М.И. Организация учета денежных потоков от реализации продукции // *Вестн. БДЭУ.* — 2004. — № 4. — С. 45—47.

5. Гоян М.И. Особенности учета денежных потоков, формирующих выручку от реализации продукции // *Вестн. Полоцкого гос. ун-та. Сер. Д, экон. и юрид. науки.* — 2004. — № 9. — С. 134—139.

6. Гоян М.И. Проблемы организации бухгалтерского учета денежных потоков // *Национальный бух. учет.* — 2004. — № 22. — С. 24—40.

Тезисы докладов

7. Гоян М.И. Предложения по автоматизации регистров бухгалтерского учета реализации продукции // *Актуальные проблемы рыночной экономики: Материалы науч.-практ. конф. Бобруйск, 22—24 апр. 2004 г.: В 2 ч. / БГЭУ.* — Минск, 2004. — Ч. 2. — С. 149—150.

8. Гоян М.И. Самофинансирование инновационных мероприятий на предприятиях Республики Беларусь // *Инновационность хозяйств. систем: Тез. VI Всерос. форума молодых ученых и студентов: В 3 ч. / Урал. гос. экон. ун-т.* — Екатеринбург, 2003. — Ч. 3. — С. 41—42.

9. Гоян М.И. Управление денежными потоками предприятия // *Управление в социальных и экон. системах: Материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. Минск, 14 мая 2003 г. / Минский ин-т упр.* — Минск, 2003. — С. 142.



ГАЯН МАКСІМ ІВАНАВІЧ

Развіццё бухгалтарскага ўліку грашовых патокаў на прадпрыемстве

Ключавыя словы: грашовыя сродкі, грашовыя патокі, эканамічная сутнасць грашовых патокаў, віды дзейнасці ў мэтах састаўлення справаздачы аб руху грашовых сродкаў, міжнародныя стандарты фінансавай справаздачнасці, метады састаўлення справаздачы аб руху грашовых сродкаў, метады вымярэння грашовага патока, класіфікацыя грашовых патокаў, бухгалтарскі ўлік грашовых патокаў у мэтах кіравання плацёжаздольнасцю прадпрыемства, уліковыя рэгістры, рахункі і субрахункі бухгалтарскага ўліку, аўтаматызацыя ўліку грашовых патокаў, тэхналогія працы модуля «Улік грашовых патокаў».

Аб'ектам даследавання з'яўляюцца сістэма аналітычнага і сінтэтычнага ўліку грашовых патокаў і яго аўтаматызацыя.

Прадметам даследавання выступаюць грашовыя патокі прадпрыемства, якія вывучаюцца з пазіцыі кіравання яго плацёжаздольнасцю.

Мэтай дысертацыйнай работы з'яўляецца навуковае абгрунтаванне і распрацоўка метадыкі бухгалтарскага ўліку грашовых патокаў ва ўмовах яго аўтаматызацыі па відах руху грашовых сродкаў у разрэзе рахункаў бухгалтарскага ўліку, што дзейнічаюць у адпаведных карэспандэнцыйных.

Метады даследавання: агульнанавуковыя метады — сістэмны падыход, які ўключае аналіз і сінтэз, метады статыстычнага аналізу, эканоміка-матэматычныя метады, а таксама спецыяльныя метады і прыёмы бухгалтарскага ўліку і эканамічнага аналізу.

Навуковая навізна вынікаў: абгрунтавана і раскрыта эканамічная сутнасць грашовых патокаў у якасці аб'ектаў бухгалтарскага ўліку, удакладнена класіфікацыя грашовых патокаў у адпаведнасці з нормамі міжнародных стандартаў, распрацавана прынцыпова новая метадыка ўліку грашовых патокаў у мэтах кіравання плацёжаздольнасцю прадпрыемства па відах руху грашовых сродкаў, а таксама прапанаваны для практычнага ўжывання новыя рэгістры аналітычнага і сінтэтычнага ўліку грашовых патокаў замест існуючых, удакладнена тэхналогія працы модуля праграмнага забеспячэння па ўліку грашовых патокаў.

Ступень выкарыстання. Вынікі даследавання ўкаранены ў практыку аўтаматызаванага кіраўніцкага ўліку грашовых патокаў у ТАА «Агенцтва Уладзіміра Граўцова».

Сфера ўжывання. Палажэнні могуць выкарыстоўвацца ў практычнай дзейнасці спецыялістамі і кіраўнікамі на прадпрыемствах усіх галін нацыянальнай эканомікі, а таксама ў навучальным працэсе вышэйшых навучальных устаноў.

ГОЯН МАКСИМ ИВАНОВИЧ

Развитие бухгалтерского учета денежных потоков на предприятии

Ключевые слова: денежные средства, денежные потоки, экономическая сущность денежных потоков, виды деятельности в целях составления отчета о движении денежных средств, международные стандарты финансовой отчетности, методы составления отчета о движении денежных средств, методы измерения денежного потока, классификация денежных потоков, бухгалтерский учет денежных потоков в целях управления платежеспособностью предприятия, учетные регистры, счета и субсчета бухгалтерского учета, автоматизация учета денежных потоков, технология работы модуля «Учет денежных потоков».

Объектом исследования являются система аналитического и синтетического учета денежных потоков и его автоматизация.

Предметом исследования выступают денежные потоки предприятия, изучаемые с точки зрения управления его платежеспособностью.

Целью диссертационной работы является научное обоснование и разработка методики бухгалтерского учета денежных потоков в условиях его автоматизации по видам движения денежных средств в разрезе корреспондирующих счетов бухгалтерского учета.

Методы исследования: общенаучные методы — системный подход, включающий анализ и синтез, методы статистического анализа, а также специальные методы и приемы бухгалтерского учета и экономического анализа.

Научная новизна результатов: обоснована и раскрыта экономическая сущность денежных потоков в качестве объектов бухгалтерского учета, усовершенствована классификация денежных потоков в соответствии с нормами международных стандартов финансовой отчетности, разработана принципиально новая методика учета денежных потоков, а также предложены для практического использования новые регистры аналитического и синтетического учета денежных потоков вместо существующих, усовершенствована технология работы модуля программного обеспечения по учету денежных потоков.

Степень использования. Результаты исследования внедрены в практику автоматизированного управленческого учета денежных потоков в ООО «Агентство Владимира I ревизора».

Область применения. Положения могут использоваться в практической деятельности специалистами и руководителями всех отраслей национальной экономики, а также в учебном процессе вузов.

SUMMARY

HAYAN MAXIM IVANOVICH

Cash Flows Financial Accounting Development at Enterprise

Key words: cash assets, cash flows, economic essence of cash flows, Cash Flow Statement activity categories, International Accounting Standards, Cash Flow Statement composition methods, cash flow measurement methods, cash flows' classification, cash flows accounting for the purposes of enterprise solvency management, accounting registers, accounts and sub accounts in financial accounting, cash flows accounting automation, functioning technology of 'Cash Flows Accounting' software module.

The object of the research is the system of analytic and synthetic cash flows accounting and its automation.

The subject of the research is enterprise cash flows which are under examination from the viewpoint of enterprise solvency management.

The aim of the thesis is the scientific substantiation and the development of cash flows accounting system in the conditions of its automation considering cash assets movement categories in the angle of corresponding accounts.

Methods of the research are general research methods — system approach, including analysis and synthesis, statistic research methods, economic-mathematic methods and specific methods and techniques used in accounting and economic analysis.

Scientific novelty of the research findings: economic essence of cash flows from the viewpoint of accounting system objects is substantiated and exposed, cash flows classification in accordance with the International Accounting Standards' statements is improved, fundamentally novel cash flows accounting system in the context of enterprise solvency management is elaborated, new analytic and synthetic cash flows accounting registers are offered for practical use instead of the existing ones, functioning technology of the cash flows accounting software module is improved.

The degree of practical use. The research findings were put into practice of the automated managerial cash flows accounting in OOO 'Agentstvo Vladimira Grevtsova'.

Application. The research findings can be used by specialists and managers at the enterprises in every branch of national economy in their practical activities as well as in high school education process.

Редактор *Т.В. Бурая*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Н.А. Тарашкевич*

Подписано в печать 17.01.2005. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman.
Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,3. Тираж 100 экз. Заказ 18

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0056968 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0148750 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.