

УДК 336. 663

СИСТЕМАТИЗАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ БАЗЫ АНАЛИЗА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

Полухина Ирина Валерьевна, канд. экон. наук, доц.

Воронежский государственный университет, Университетская пл., 1, Воронеж,
Россия, 394006; e-mail: ivp_87@mail.ru

Цель: статья посвящена вопросам систематизации информационного обеспечения анализа движения денежных средств организации, являющегося основным источником для проведения всестороннего и комплексного экономического анализа. *Обсуждение:* в предположении, что в значительной степени в публикуемой бухгалтерской отчетности сконцентрированы основные показатели, характеризующие денежные потоки, но не единственные, авторы предлагают дополнить традиционно рассматриваемую информационную базу включением нормативно-правовых источников информации из первичной и сводной бухгалтерской документации. Использование статистической и налоговой отчетности, данных управленческого учета и отчетности, прогнозно-финансовой, технической, технологической и прочей информации повысит качество и расширит возможности для детального анализа денежных потоков. *Результаты:* авторами предложена группировка нормативно-правового обеспечения, систематизированы формы внешней и внутренней отчетности хозяйствующего субъекта. Также раскрыты существующие подходы и их ограничения с учетом оценки денежных потоков в новых реалиях хозяйственной жизни.

Ключевые слова: информационная база, денежные средства, внешняя и внутренняя отчетность, экономический анализ, коммерческая организация.

DOI: 10.17308/meps.2015.12/1361

Введение

В условиях постоянно изменяющейся бизнес-среды и мирового финансового кризиса анализ качества, динамики и структуры потоков денежных средств приобретает все большее значение для обеспечения стабильного развития деятельности коммерческих организаций, являясь одним из важнейших элементов оценки финансовой устойчивости и инструментом обоснования управленческих решений.

Практически любое управленческое решение руководства связано с использованием денежных средств. Предприятия и организации используют денежные средства для расчетов с поставщиками за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, для оплаты труда работников, уплаты налогов и отчислений. Денежные средства используются, как правило, и на затраты капитального характера: в основные средства, нематериальные активы, проектные и научные исследования, финансовые вложения и т.п. Для осуществления своих расходов организация должна обеспечивать адекватный приток денежной массы в виде выручки от продажи продукции, товаров (работ, услуг), поступления дивидендов на вложенный капитал, получения временных заемных денежных средств и т.д. Таким образом, деятельность организации является предпосылкой возникновения движения денежных средств.

Денежные средства – объективно ограниченный ресурс, в этой связи требуется создание в организациях эффективной системы контрольно-аналитического обеспечения управления денежными потоками. Это благоприятно повлияет на финансовую устойчивость организации. Темпы развития и финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта в значительной мере определяются тем, насколько разные виды потоков денежных средств оптимизированы по объемам и во времени. Для осуществления нормальной жизнедеятельности организация должна располагать оптимальной суммой денежных средств. Недостаток средств может негативно отразиться на ее деятельности и привести к неплатежеспособности, снижению ликвидности, убыточности и даже прекращению функционирования организации в качестве хозяйствующего субъекта рынка. Избыточная денежная масса также может иметь отрицательные последствия для организации. Поскольку избыточные денежные средства, находящиеся в кассе или на счетах в банке, не приносят дохода, а их эквивалентами являются краткосрочные финансовые вложения с низкой доходностью, их необходимо иметь в наличии на уровне безопасного минимума. Кроме того, на реальную стоимость денег влияют инфляционные процессы, обесценивая их во времени. Высокий уровень синхронизации способствует успешной реализации стратегических целей коммерческой организации.

Чтобы принимать оптимальные управленческие решения, связанные с движением денежных средств, для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности руководству организации нужна постоянная осведомленность о состоянии денежных средств. Достичь высоких финансовых результатов, поддержать (увеличить) темпы развития и сохранить (повысить) финансовую устойчивость можно, лишь опираясь на теоретические и методические разработки в области анализа денежных потоков.

Исследование проблемы показало недостаточную научно-методическую обеспеченность анализа денежных потоков организаций, в особенности по такому актуальному вопросу, как комплексное раскрытие информа-

ции о движении денежных средств во внутренней и внешней отчетности хозяйствующего субъекта. Актуальность выявленных проблем и научно-практическая значимость исследований и одновременно недостаточная разработанность отдельных положений в теоретическом и практическом аспектах определили выбор темы исследования, его цель и задачи.

Целью исследования является разработка информационного обеспечения экономического анализа движения денежных средств хозяйствующего субъекта для повышения качества их оценки и эффективности управленческих решений.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи: разработать комплексное информационное обеспечение анализа денежных потоков, систематизировать классификацию внутренней и внешней отчетности по денежным средствам.

Методология исследования и обсуждение результатов

Информационное обеспечение является значимой составляющей анализа денежных потоков. От объема и достоверности имеющейся в распоряжении аналитика информации во многом зависит точность и полнота аналитических заключений, что не может не влиять на качество принятия менеджментом организационных решений.

В системе информационного обеспечения анализа денежных потоков организации ученые российской школы экономического анализа (Е.М. Соколова, В.И. Бариленко, К.С. Макарова, А.Б. Тепляков, Л.Т. Гиляровская, Н.Н. Селезнева и А.Ф. Ионова, А.Д. Шеремет, А.А. Пипко и др.) условно выделяют три группы показателей: учетные, отчетные и нормативно-плановые. Это объясняется тем, что движение денежных средств в организации, как правило, характеризуется существенной неравномерностью их поступления и использования в разные периоды времени при осуществлении различных финансово-хозяйственных операций. Более значимой для заинтересованных пользователей является информация, полученная в результате анализа учетных (преимущественно управленческого учета) и нормативно-плановых показателей [1, 15]. Она отличается оперативностью и может быть сгруппирована по различным признакам: видам деятельности, структурным подразделениям, хозяйственным операциям и т.п. Аналитическая информация, полученная при использовании бухгалтерской отчетности, в частности годовой, такими качествами не обладает. Данные годовой отчетности имеют агрегированный характер и отражают результат деятельности организации в целом, причем за довольно продолжительный период времени. Состояние денежных средств в течение отчетного периода может существенно отличаться от отраженного в отчетности [5]. Вместе с тем разработка и демонстрация методического обеспечения анализа денежных потоков представляется целесообразной именно на основе информации годовой отчетности. Первичная документация и учетные регистры управленческого учета даже в организациях одной и той же отрасли не унифицированы, тем более нет

унификации в организациях разных отраслей и формах собственности [2]. Порядок формирования информации в управленческом учете определяется организацией самостоятельно, исходя из внутренних потребностей. Поэтому представлено унифицированное описание алгоритмов аналитических расчетов при исследовании денежных потоков организации, ориентируясь на возможную учетную информацию, затруднительно. Учетная и нормативно-плановая информация позволяют описывать алгоритмы аналитических расчетов для каждой конкретной организации. Преимуществом показателей годовой бухгалтерской отчетности является их унифицированность, так как они формируются на общепринятых стандартизированных принципах. Информации этой отчетности доступна не только внутренним, но и внешним пользователям. Ориентация на такую информацию позволяет разработать унифицированное методическое обеспечение анализа денежных потоков организации, которое может применяться в разных организациях и при внутреннем, и при внешнем анализе. Автоматизация учетных работ снимает проблему оперативности получения аналитической информации при использовании методики анализа, ориентированной на годовую бухгалтерскую отчетность, так как отчетные показатели без дополнительных трудовых и временных затрат могут быть получены не только по году (кварталу), но и чаще [3, 16].

Мы считаем, что для повышения эффективности движения денежных средств целесообразно расширить сложившуюся информационную базу анализа денежных потоков путем привлечения учетно-отчетной, нормативно-законодательной, плановой информации и информации отдельных подразделений коммерческой организации.

Разработанное информационное обеспечение анализа движения денежных средств и их эквивалентов представим в табл. 1, 2, 3.

Таблица 1

Нормативно-правовое регулирование движения денежных средств организации

Наименование источника	Аналитические возможности нормативно-правовых документов
I. Основные нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет денежных средств	
Гражданский кодекс РФ. Часть I и II. Введен в действие Федеральным законом от 30.11.1994 г. № 52 – ФЗ и Федеральным законом от 26.01.1996 г. № 15 – ФЗ.	Раскрывает основания и очередность списания денежных средств со счетов, порядок наличных и безналичных расчетов денежными средствами, уступку денежного требования, регулирует взаимоотношения банка с субъектами и ответственность за неисполнение обязательств.
Налоговый кодекс РФ. Часть I и II. Введен в действие Федеральным законом от 31.07.1998 г. № 146 – ФЗ и Федеральным законом от 5.08.2000 г. № 117– ФЗ.	Регулирует порядок уплаты налогов и сборов, устанавливает способы обеспечения обязательств, регистры налогового учета денежных средств и прочие операции.
Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом профессиональных бухгалтеров 29.12.1997 г.	Определяет общие положения о составе информации о денежных средствах, формируемой в бухгалтерском учете, дает определение будущим экономическим выгодам, доходам и расходам.

Наименование источника	Аналитические возможности нормативно-правовых документов
Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161 – ФЗ «О национальной платежной системе».	Устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе перевода денежных средств, использования электронных средств платежа.
Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете».	Устанавливает правила организации бухгалтерского учета, требования к документации и регистрации отдельных операций, состав бухгалтерской отчетности, сроки и порядок ее представления и публикации.
План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.	Определяет номера и наименования счетов, субсчетов по учету денежных средств. Инструкция по применению плана счетов содержит характеристику синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов, раскрывает их структуру, назначение, экономическое содержание обобщаемых в них фактов хозяйственной деятельности и порядок их отражения.
Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008). Утверждено приказом Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н.	Дает рекомендации по отражению вопросов учета денежных средств в учетной политике организации.
Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н, 33н	Содержит правила признания доходов и расходов организации в бухгалтерском учете, порядок их отражения на счетах.
Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49.	Представляют правила проведения инвентаризации денежных средств и документов, бланков строгой отчетности, типовую форму акта инвентаризации наличных денежных средств.
II. Нормативные документы, регулирующие наличное денежное обращение, кассовые операции	
Закон РФ от 22.09.2003 г. № 54 – ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».	Содержит информацию о сфере и порядке применения контрольно-кассовой техники, формы бланков строгой отчетности, приравненные к кассовым чекам, обязанности лиц, имеющих ККТ.
Постановление Правительства РФ от 31.03.2005 г. № 171 «Об утверждении положения об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт и без использования контрольно-кассовой техники».	Информирует о порядке наличных денежных расчетов с использованием платежных карт и без применения ККТ в случае оказания услуг населению и выдачи им бланков строгой отчетности, порядке их хранения и уничтожения.
Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. Приказ Банка России от 5.01.1998 г. № 14-П.	Раскрывает нормативные требования об организации наличного денежного обращения и ответственность организаций за несоблюдение.
Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Приказ Банка России от 24.04.2008 г. № 318-П.	Устанавливает организацию работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег. Также правила хранения наличных денег, их упаковки, порядок приема и выдачи денег клиентам, использование технических средств в работе.
Указания ЦБ РФ № 1050 – У от 14.11.2001 г. «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке».	Определяют предельную величину расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке.

Продолжение табл. 1

Наименование источника	Аналитические возможности нормативно-правовых документов
Указание Банка России от 20.06.2007 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» (в ред. От 28.04. 2008 г. № 2003-У)	Регламентирует механизм осуществления кассовых операций, оформления кассовых документов и ведение кассовой книги, лимит кассы юридического лица или индивидуального предпринимателя.
Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»	Максимальный размер при расчете наличными деньгами между юридическими лицами в рамках одного заключенного договора 100 тыс. руб.
III. Основные документы, регулирующие безналичное денежное обращение и расчеты	
Положение о правилах осуществления перевода денежных средств. Утверждено Банком России от 19.06.2012 г. № 383-П	Регулирует порядок перевода денежных средств в форме безналичных расчетов, заполнение расчетных документов.
Инструкция «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР». Утверждена Госбанком СССР 30.10.86 г. № 28.	Устанавливает механизм работы с расчетными, текущими и бюджетными счетами, открываемыми в банковских учреждениях.
IV. Нормативные документы, регулирующие операции с иностранной валютой	
Закон от 10.12.2003 г. № 173 – ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».	Предлагает перечень, случаи, порядок, условия использования валюты в РФ и учет валюты.
Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» 3/2006. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н.	Раскрывает особенности формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации об активах, обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте.
Инструкция «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ». Приказ Банка России от 30.03.2004 г. № 111-и (указания 1441-У).	Представляет информацию по учету валютных операций с учетом отмены обязательной продажи части валютной выручки (прописано ноль процентов валютной выручки).
VI. Нормативные документы, содержащие указания по формированию и раскрытию сведений о денежных средствах и их движении в бухгалтерской отчетности	
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н	Определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, кроме кредитных организаций.
Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».	Раскрывает особенности формирования и представления отчета о движении денежных средств, содержит образец этой формы.
Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н.	Устанавливает состав, содержание и методические основы формирования отчета о движении денежных средств.
Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н.	Определяет правила составления отчета о движении денежных средств коммерческими организациями (за исключением кредитных организаций). Раскрывает денежные потоки по видам деятельности, классификацию, порядок и показатели публикуемой отчетности.
Приказ Минфина РФ от 29.01.2003 г. № 10н Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг от 29.10.2003 г. № 03-6/ПЗ «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».	Определяет состав активов и пассивов, принимаемых в расчет при исчислении чистых активов, порядок расчета на практическом примере.

Наименование источника	Аналитические возможности нормативно-правовых документов
Приказ Минфина РФ от 14.09.2012 «О применении методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности», утвержденных приказом Минфина РФ от 30.12.1996 г. № 112.	Уточняет порядок составления и представления сводной бухгалтерской отчетности.
Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 5н.	Определяет правила составления и представления информации по сегментам бухгалтерской отчетности, показателей раскрываемых в ней.
VII. Внутрифирменная организационно-распорядительная документация	
Устав организации, различные приказы, распоряжения и разрешения руководства.	Определяют порядок, сроки, объемы движения денежных средств в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации.

Анализ табл. 1 позволяет видеть систематизацию основных источников нормативно-правового обеспечения учета и анализа денежных средств. Что позволит повысить качество ведения учета, выступающего базой для формирования отчетности экономического анализа денежных средств.

Таблица 2

Информация бухгалтерского учета и публикуемой отчетности организации

Наименование источника	Аналитические возможности документов
I. Данные бухгалтерского учета	
Главная книга	Содержит данные оборотов по кассе организации, ее расчетным, валютным и специальным счетам, а также переводах в пути.
Регистры аналитического учета: (журналы, ордера и ведомости, карточки, выписки банка, регистры учета поступлений и расходований денежных средств и т.д.).	Содержат информацию, необходимую для детального анализа денежных средств по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета», 57 «Переводы в пути», 90 «Продажи» и др.
Регистры бухгалтерского учета:	Предоставляют следующие данные:
кассовые книги при традиционной форме учета и ведомости «Вкладной лист кассовой книги» и «Отчет кассира» при автоматизированном учете, журналы регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, книги регистрации депонентов, платежные (расчетно-платежные) ведомости и т.д.	Содержат информацию о каждодневном объеме поступлений и расходовании денег и денежных документов из кассы организации, направления поступления и основания для расходования денежных средств организации.
выписки банков с расчетных счетов с приложением первичной документации, ведомости по поступлению и расходованию денежных средств на расчетных счетах организации.	Содержат сведения об объеме денежных средств на расчетных счетах, их движении в течение определенного периода.
выписки с транзитных и текущих валютных счетов с приложением первичной документации, карточки аналитического учета по наименованиям валют, ведомости по поступлению и расходованию денежных средств на валютных счетах организации.	Содержат сведения о наличии и движении иностранной валюты организации.

Наименование источника	Аналитические возможности документов
Выписки банков со специальных счетов с приложением первичной документации, ведомости по поступлению и расходованию денежных средств на специальных счетах организации.	Содержат сведения о наличии и движении средств, находящихся на специальных счетах в банках.
Ведомость переводов в пути, выписки с расчетных счетов банков, подтверждающих дату зачисления денежных средств.	Представляют сведения о денежных средствах, находящихся в пути.
Первичные и сводные учетные документы	Приходные и расходные кассовые ордера, отчеты кассира, расчетные документы, выписки банка и др.
II. Бухгалтерская отчетность организации	
Бухгалтерский баланс	Содержит информацию о сумме денежных средств на начало и конец года
Отчет о финансовых результатах	Отражает поступление денежных средств (в виде выручки), направления их расходования (себестоимость продукции, коммерческие и управленческие расходы, налоги).
Отчет об изменениях капитала	Содержит результаты пересчета валюты.
Отчет о движении денежных средств	Содержит информацию о движении денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Раскрывает информацию о направлениях долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.
Отчет о целевом использовании полученных средств	Содержит информацию о движении денежных средств в рамках целевого финансирования.
III. Статистическая отчетность организации	
Сведения об инвестициях (форма № П-2).	Показывает размер финансовых вложений, инвестиций в нефинансовые активы и источники.
Сведения о финансовом состоянии организации (форма № П-3).	Содержит данные об объемах денежных средств на начало и конец периода.
Сведения о численности, заработной плате и движении работников (форма № П-4).	Включает данные об объеме оттока денежных средств на выплату заработной платы и на выплаты социального характера.
Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов (форма № 11).	Содержит данные об основных фондах и других нефинансовых активах.
Сведения об использовании денежных средств (форма № 12-Ф).	Раскрывают величину и направления использования денежных средств.
Сведения о затратах на производство и продажу продукции (товаров, работ, услуг) (форма № 5-3)	Показывают затраты на производства, работы и услуги, объем отгруженной продукции. Что связано с денежными потоками.
Сведения о финансовых вложениях и обязательствах (форма № П-6).	Раскрывают объем финансовых вложений, осуществленных организацией за период.
IV. Налоговая отчетность организации	
Все формы налоговой отчетности, касающиеся начисления и перечисления обязательных платежей и взносов	Содержат информацию об акцизах, налогах (на доходы физических лиц, имущество, транспорт, за пользование ресурсами, на прибыль и т.д.). Также обязательные платежи за пользование природными ресурсами и негативное воздействие на окружающую среду, утилизационные сборы и другие пошлины.

В отечественной литературе, рассматривающей проблематику бухгалтерского учета, отчетности, анализа и оценки денежных средств, вопрос систематизация форм внутренней отчетности практически не освещается. Исключением можно назвать работы А.Б. Теплякова. Во многом объясняется тем, что порядок формирования внутренней отчетности устанавливается организацией самостоятельно [9]. Изучив нормативно-правовую базу и организационную потребность, мы упорядочили данные управленческого учета и отчетности (представлено в табл. 3).

Таблица 3

Информация управленческого учета и отчетности организации и прочие сведения о движении денежных средств

Наименование источника	Аналитические возможности документов
I. Данные управленческого учета	
Аналитика по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета», 57 «Переводы в пути».	Содержат детальную информацию о движении денежных средств в кассе, на расчетных, валютных, специальных счетах и переводах в пути.
Данные отчета кассира, авансовых отчетов подотчетных лиц, актов по возмещению ущерба с учетом политики организации.	Подтверждают движение денежных средств в кассе организации (основание и суммы поступлений и расходований денежных средств).
Данные планового (экономического) отдела о бюджете денежных средств, планируемых направлениях поступления и использования.	Информируют о планируемых поступлениях и направлениях расходования денежных средств в наличной и безналичной форме.
II. Данные управленческой отчетности организации	
Отчеты движения денежных средств в кассе по материально ответственному лицу.	Содержат информацию о движении наличных денежных средств по ответственным лицам.
Отчеты движения денежных средств в национальной валюте по видам банков, в которых открыты расчетные и валютные счета.	Раскрывают движение денежных средств по каждому банку и видам валют.
Отчеты движения денежных средств на специальных счетах и переводах в пути по видам банков, сотрудничающих с компанией.	Содержат сведения о движении средств на специальных счетах и переводах в пути.
Отчеты о выполнении и эффективности бюджета денежных средств, пр.	Формируют данные для факторного анализа и составления аналитического заключения.
III. Прогнозно-финансовая отчетность и документация	
Бизнес-планы и бюджеты денежных средств	Дают возможность оценить объем и структуру денежных потоков по видам деятельности с учетом перспектив развития организации.
Платежные календари (налоговые выплаты, заработной платы, управленческих расходов, инвестиционных и инновационных проектов, обслуживание кредитов и пр.)	Позволяют оценивать достаточность денежных средств, сбалансированность поступлений и расходований денежных средств, их синхронность с учетом сезонных и прочих факторов.
Прогнозная информация о котировках валют, динамики рынков, проспекты эмиссии, пр.	Анализ способов и методов ускорения оборота капитала и снижения операционного цикла.
IV. Контрольно-измерительная документация	
Материалы аудиторских заключений	Дают оценку достоверности отчетности.
Акты ревизий, инвентаризаций	Выявляют состояние активов и обязательств.
Акты налоговых проверок и пр.	Выявляют нарушения в части расчета налогов.
V. Инженерно-техническая и технологическая документация	
Ведомости технического состояния оборудования, заданий, коммуникаций и пр.	Позволяют оценить потребность в резерве на ремонт, замену объекта, риски безопасности.
Ведомости трудоемкости работ	Объем денежных средств на проведение работ.

Наименование источника	Аналитические возможности документов
Технологические карты, расчеты производственной мощности, планы бизнес-процессов	Позволяет видеть ритмичность денежных потоков, пути снижения операционного цикла, пр.
VI. Информационно-правовые ресурсы и прочие источники	
Системы «Гарант», «Консультант» и пр.	Поддержка по вопросам денежных средств.
Интернет-ресурсы, данные информационных агентств, исследований консалтинговых компаний, инсайдерская информация и пр.	Возможность получить информацию о денежных потоках и финансовой деятельности конкурентов на платной и бесплатной основе и др.

Таким образом, из табл. 2 и 3 видно, что информация о денежных средствах может раскрываться во внутренней бухгалтерской (управленческой) и внешней бухгалтерской (финансовой, статистической, налоговой, пр.) отчетности [12].

Внутренняя бухгалтерская отчетность предназначена для осуществления экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации для целей: предотвращения отрицательных результатов деятельности организации и определения ее внутрихозяйственных резервов, контроля расходования финансовых и материальных ресурсов, контроля эффективности работы структурных подразделений и сотрудников компании, обеспечения информации заинтересованных пользователей (потенциальных инвесторов). Внутренняя бухгалтерская отчетность по денежным средствам является важным элементом системы внутреннего контроля организации, поэтому разработке данных форм отчетности уделяется особое внимание [4, 6]. Внутренние отчеты по денежным средствам составляются по произвольным формам на основе данных бухгалтерских регистров по счетам учета денежных средств. Содержание и количество форм внутренней отчетности по денежным средствам разрабатывается и утверждается организацией самостоятельно, исходя из экономической заинтересованности и целесообразности. Формы составляются в денежном выражении в российской валюте (рублях) и иностранных валютах. При использовании иностранных валют в качестве денежных измерителей показателей отчетов в формы могут быть введены дополнительные строки о курсах этих валют на даты составления отчетов (или другие даты) и (или) другая информация об иностранных валютах.

Периодичность, сроки составления внутренних денежных отчетов, перечень лиц, имеющих право подписи и составления этих отчетов, утверждается руководителем организации по согласованию с главным бухгалтером. При хранении должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки должно быть обосновано и производиться лицом, составившим отчет. Содержание внутренней отчетности по денежным средствам является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к ней, обязаны хранить тайну и за ее разглашение несут ответственность по законодательству РФ.

Информацию о денежных потоках организации, отражающую источ-

ники поступления денежных средств и направления их расходования, раскрывает также внешняя форма годовой бухгалтерской отчетности «Отчет о движении денежных средств». Данная форма отчетности выступает важной составляющей информационной бухгалтерской системы, характеризующей различные стороны деятельности организации [13]. Поскольку информация о движении денежных средств может быть применима в качестве базы для оценки внешними заинтересованными лицами способности организации привлекать и использовать денежные средства, а также оценки перспективы изменения финансового положения организации в будущем. В отчете должны быть раскрыты данные о движении денежных средств, характеризующие наличие, поступление и расходование денежных средств организации [10]. Отчет о движении денежных средств должен характеризовать изменения в финансовом положении организации в разрезе трех видов деятельности. Таким образом, все показатели объединены в три раздела: движение денежных средств по текущей деятельности; движение денежных средств по инвестиционной деятельности; движение денежных средств по финансовой деятельности. Такая группировка денежных потоков позволяет отразить влияние каждого из направлений деятельности организации на денежные средства. Их суммарное воздействие определяет изменение за период, которое выверяется с начальным и конечным сальдо денежных средств. Все три вида деятельности формируют единую сумму денежных ресурсов организации. Происходит постоянный перелив денежных потоков из одной сферы в другую, что является залогом работоспособности организации. Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте РФ. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте формируется информация о движении валюты по каждому ее виду, после этого данные пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату отчетности и суммируются при заполнении показателей отчета о движении денежных средств [12].

Денежные потоки представлены притоками и оттоками денежных средств организации. Притоками денежных средств от текущей деятельности организации являются: денежные поступления от продажи товаров, продукции, работ, услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков; поступления от аренды; прочие поступления (включая возврат средств от поставщиков подотчетных лиц, из бюджета, суммы, полученные по решению суда, поступления от страховых компаний, комиссионные, др.) [7]. Оттоками по текущей деятельности являются денежные средства, направленные: на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов; оплату труда работников организации; расчеты с бюджетом по налогам и сборам; отчисления во внебюджетные фонды; выплату дивидендов собственникам, процентов по полученным кредитам и займам, размещенным облигациям и другим ценным бумагам; прочие выплаты, включая выдачу средств подотчетным лицам, перечисления страховым компаниям и др. Потоками денежных средств от инвестиционной деятельности являются: выручка от продажи объектов основных средств, НМА и иных внеоборотных

активов; выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений; дивиденды, полученные от участия в капитале других организаций; проценты по финансовым вложениям и предоставленным другим организациям займам; поступления от погашения займов, предоставленных другим компаниям; приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и НМА; приобретение дочерних организаций; приобретение ценных бумаг и иные финансовые вложения; предоставление займов организациям. Денежными потоками от финансовой деятельности являются: поступления от эмиссии акций, иных долевых бумаг; поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями; целевые финансирование и поступления; погашение полученных займов и кредитов; средства, направленные на выкуп собственных акций; погашение обязательств по финансовой аренде [14].

МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» установлено, что информация о денежных потоках может быть представлена двумя методами: прямым – основанным на раскрытии основных видов валовых денежных поступлений и валовых денежных выплат; косвенным – основанным на корректировке величины чистой прибыли до налогообложения за период путем исключения влияния на нее неденежных операций, отсрочек и начислений, инвестиционных или финансовых потоков денежных средств. В основу рекомендуемой Минфином РФ отчета положен прямой метод сопоставления денежных средств [8].

В отчете о движении денежных средств, составленном прямым методом, все поступления и выплаты денежных средств отражаются полностью в суммах, поступивших и реально оплаченных наличными деньгами или путем денежных перечислений. При этом денежные потоки показываются по всем основным группам перечислений и платежей. Прямой метод считается более информативным, так как основан на изучении всех денежных операций и определении, к какому виду деятельности организации они относятся: текущей, инвестиционной или финансовой. Данный метод считается более сложным, но позволяет делать оперативные выводы относительно достаточности денежных средств для платежей в разрезе видов деятельности организации. По существу, отчет о движении денежных средств, составленный прямым методом, приобретает черты аналога отчета о прибылях и убытках с разницей, что раскрывает не формирование финансового результата, а изменение денежных средств за период. В то же время в случае расхождения изменения денежной наличности на счетах организации с финансовым результатом за период деятельности данный метод не раскрывает причин таких расхождений [12]. Эти причины вызваны, например, применением принципа начисления при отражении доходов и расходов в соответствии с учетной политикой; привлечением и погашением кредитов и займов; приобретением и продажей внеоборотных активов и т.д. Для заполнения отчета информационным источником служат счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетные счета», счет 52 «Валютные счета», счет 55 «Специальные счета в банках»

(далее 50, 51, 52, 55). Показатели приводятся за отчетный и предыдущий периоды.

Заключение

Использование информационного обеспечения анализа денежных потоков, включающего данные только бухгалтерского учета и отчетности, которые являются ее значимой составляющей без учета данных нормативно-правовых положений, информации управленческого учета и отчетности, является неполным. Описанные в статье подходы дают представление об ключевых направлениях исследования вопросов, связанных с формированием комплексного информационного обеспечения анализа денежных средств хозяйствующего субъекта. Процесс принятия оптимального решения относительно управления потоками денежных средств во многом определяется уровнем и качеством информационной базы, точностью анализа и выбором единственного верного решения. В связи с этим результаты исследования будут полезны как внешним, так и внутренним заинтересованным пользователям. Внутренние пользователи (администрация организации, финансовые менеджеры) используют полученную информацию для принятия управленческих решений и эффективного управления денежными средствами. В частности, используют результаты таких аналитических процедур, как: расчет финансового цикла и анализ его динамики, анализ и прогнозирование денежных потоков, определение оптимального уровня денежных средств [11]. Внешние пользователи информации: собственники (акционеры) могут более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли; поставщики – оценить платежеспособность, ликвидность организации; кредиторы, инвесторы – сделать вывод о способности организации зарабатывать денежные средства от текущей деятельности, необходимые для погашения обязательств; оценить платежеспособность, ликвидность, финансовую устойчивость организации, эффективность использования собственного и заемного капитала и способность организации рассчитываться по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам.

Список источников

1. Артеменко В.Г., Остапова В.В. *Анализ финансовой отчетности*. Москва, Омега-Л, 2010.
2. Вахрушина М.А., Самарина Л.Б. *Управленческий анализ: вопросы теории, практика проведения*. Москва, Вузовский учебник, 2012.
3. Донцова Л.В., Никифорова Л.В. *Анализ финансовой отчетности*. Москва, Дело и Сервис, 2010.
4. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. *Финансовый анализ*. Москва, Кнорус, 2016.
5. Ендовицкий Д.А., Щербакова Н.Ф., Исаенко А.Н. и др. *Финансовый менеджмент*. Москва, Рид Групп, 2011.
6. Ендовицкий Д.А. и др. *Экономический анализ активов организации*. Москва, Эксмо, 2009.
7. Ефимова О.В. *Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений*. Москва, Омега-Л, 2009.
8. Камысовская С.В. *Бухгалтерская финансовая отчетность по российским и международным стандартам*. Москва, Кнорус, 2010.

9. Коробейникова Л.С. Внутренние формы отчетности как оперативный источник информационного обеспечения анализа финансовой устойчивости // *Электронный бизнес: проблемы развития и перспективы. Материалы IX Всероссийской заочной научно-практической конференции*. Воронеж, 2014, с. 67-71.
10. Пожидаева Т.А. *Анализ финансовой отчетности*. Москва, Кнорус, 2007.
11. Полухина И.В. Организационное обеспечение экономического анализа расчетов корпоративных хозяйствующих субъектов // *Научное обозрение: проблемы и решения*, 2016, no. 1, с. 174-184.
12. Полухина И.В. Оценка качества движения денежных средств группы компаний // *Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации: сб. статей Всеросс. научн.-практ. конф.* Воронеж, 2013, с. 206-210.
13. Савицкая Г.В. *Экономический анализ*. Москва, Инфра-М, 2011.
14. Сапожникова Н.Г., Панина И.В., Гальчина О.Н., Коробейникова Л.С. *Бухгалтерский учет и отчетность*. Москва, Кнорус, 2015.
15. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. *Анализ финансовой отчетности организации*. Москва, ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
16. Шеремет А.Д., Негашев А.В. *Методика финансового анализа*. Москва, ИНФРА-М, 2008.

SYSTEMATIZATION OF INFORMATIONAL SOURCES USED IN CASH FLOWS ANALYSIS

Polukhina Irina Valeryevna, Cand. Sc. (Econ.), Assoc. Prof.

Voronezh State University, University sq., 1, Voronezh, Russia, 394006;

e-mail: ivp_87@mail.ru

Purpose: systematization of information support used in cash flows analysis in companies which are the main source for completing the complex economic analysis. *Discussion:* the authors suggest exploring traditional information base by both standard and legal sources and information from initial and summary accounting documentation, assuming that the published accounting reports contains the main indicators characterizing cash flows. We show that statistical and tax reporting, management account reporting, expected and financial, technical, technological and other information will increase quality and will expand opportunities for the detailed cash flows analysis. *Results:* the authors have offered group of standard legal support, and systematized forms of the external and internal economical and finance reporting. We presented the existing approaches and their restrictions due to the cash flow estimation in new realities of finance situation.

Keywords: informational sources, cash flows, internal and external economical and finance reporting, finance analysis, companies.

Reference

1. Artemenko V.G., Ostapova V.V. *Analiz finansovoj otchetnosti* [Finance reporting analysis]. Moscow, Omega-L, 2010. (In Russ.)
2. Vahrushina M.A., Samarina L.B. *Upravlencheskij analiz: voprosy teorii, praktika provedeniya* [Management analysis: questions of the theory, practice]. Moscow, Vuzovskij uchebnik, 2012. (In Russ.)
3. Doncova L.V., Nikiforova L.V. *Analiz finansovoj otchetnosti* [Finance reporting analysis]. Moscow, Delo i Servis, 2010. (In Russ.)
4. Endovitsky D.A., Ljubushin N.P., Babicheva N.Je. *Finansovii analiz* [Finance analysis]. Moscow, Knorus, 2016. (In Russ.)
5. Endovitsky D.A., Shherbakova N.F., Isaenko A.N. et al. *Finansovyj menedzhment* [Finance management]. Moscow, Rid Grupp, 2011. (In Russ.)
6. Endovitsky D.A. et al. *Ekonomicheskii analiz aktivov organizatsii* [Analysis of corporate assets]. Moscow, Jeksmo, 2009. (In Russ.)
7. Efimova O.V. *Finansovyj analiz: so-vremennyj instrumentarij dlja prinjatija jekonomicheskikh reshenij* [Finance analysis: modern tool for taking management decisions]. Moscow, Omega-L, 2009. (In Russ.)
8. Kamysovskaja S.V. *Buhgalterskaja finansovaja otchetnost' po rossijskim i mezhdunarodnym standartam* [Accounting finance reporting by Russian and international standards]. Moscow, Knorus, 2010. (In Russ.)
9. Korobejnikova L.S. [Internal reportings as operational sources of financial stability]. *Materialy IX Vserossijskoj zaochnoj na-uchno-prakticheskoi konferencii «Elektron-nii biznes: problemy razvitiia i perspektivy* [Proc. 9th Int. sci.-pract. conf. «Electronic business: problems of development and

prospect»]. Voronezh, Nauchnaja kniga, 2014, pp. 67-71. (In Russ.)

10. Pozhidaeva T.A. *Analiz finansovoj otchetnosti* [Finance reporting analysis]. Moscow, Knorus, 2007. (In Russ.)

11. Poluhina I.V. Organizacionnoe obespechenie jekonomicheskogo analiza raschetov korporativnyh hozjajstvujushih sub'ektov [Corporate support of the transactions economic analysis in companies]. *Nauchnoe obozrenie: problemy i reshenija*, 2016, no. 1, pp. 174-184. (In Russ.)

12. Poluhina I.V. Otsenka kachestva dvizhenija denezhnyh sredstv gruppy kompanij [Quality evolution of cash flows in the group of companies]. *Finansovo-kreditnye otnoshenija i mehanizm ih realizacii: sb. statej vsross. nauchn.-prakt. konf.*

(1 ijulja 2013). Voronezh, IPC «Nauchnaja kniga», 2013, pp. 206-210. (In Russ.)

13. Savitskaia G.V. *Ekonomicheskii analiz* [Economical analysis]. Moscow, Infra-M, 2011. (In Russ.)

14. Sapozhnikova N.G., Panina I.V., Gal'china O.N., Korobejnikova L.S. *Buhgalterskij uchet i otchetnost'* [Accounting and reporting]. Moscow, Knorus, 2015. (In Russ.)

15. Selezneva N.N., Ionova A.F. *Analiz finansovoj otchetnosti organizacii* [Finance reporting analysis in companies]. Moscow, UNITI-DANA, 2008. (In Russ.)

16. Sheremet A.D., Negashev A.V. *Metodika finansovogo analiza* [Methodology of finance analysis]. Moscow, INFRA-M, 2008. (In Russ.)