
КЛАССИФИКАЦИЯ КОРПОРАТИВНЫХ РАСЧЕТОВ В УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПРАКТИКЕ

Полухина Ирина Валерьевна,

кандидат экономических наук, преподаватель кафедры экономического анализа и аудита Воронежского государственного университета; ivp_87@mail.ru

В статье представлены результаты научного исследования подходов к классификации корпоративных расчетов в отечественной и зарубежной учетно-аналитической практике. Раскрыта природа и экономическое содержание различных видов расчетов организации, отражена взаимосвязь текущей, инвестиционной и финансовой деятельности и обоснованы входящие и исходящие расчеты. Особое внимание уделено раскрытию информации о корпоративных расчетах в учете и отчетности коммерческих организаций, сравнительной оценке действующих в учетно-аналитической практике подходов к исследованию корпоративных и внутригрупповых расчетов, систематизации внутригрупповой задолженности по видам расчетов. Это позволит разработать (улучшить) политику расчетов субъектов хозяйствования и группы интегрированных компаний и повысить эффективность управления корпоративными расчетами организации.

Ключевые слова: классификация корпоративных расчетов в российской и международной практике, информационное обеспечение анализа корпоративных расчетов, внутригрупповые расчеты, внутригрупповая задолженность, экономический анализ, хозяйствующий субъект и группа компаний.

Глобализация экономики, расширение внешнеэкономических связей и изменение внутренних стандартов ведения бизнеса ведут к системным изменениям подходов к учету и управлению организациями. Кардинальные изменения социально-экономической модели развития российского общества; постоянные новации в нормативной базе; гармонизация бухгалтерского законодательства на основе международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности; интеграционные процессы на международном уровне и между отдельными бизнес-структурами; появление новых сегментов бизнеса, новых инструментов и рычагов повышения эффективности деятельности хозяйствующих субъектов приводят к необходимости адапта-

ции исследований в области корпоративного учета, анализа и контроля современным реалиям хозяйственной деятельности.

Современные тенденции экономического развития ведут к смене характера конкурентных отношений. Соперничество между отдельными компаниями переходит в развитие стратегических альянсов и сетевых взаимодействий. Успешность и стабильность таких компаний все больше зависит от партнеров и контрагентов на национальных и зарубежных рынках. Активизация сетевых отношений иностранных компаний на российском рынке стимулирует международную активность российских компаний за рубежом. Залогом качественного взаимодействия и рационального хозяйствования выступает эффективно организованная система корпоративных расчетов.

Целью исследования является сравнительный анализ подходов к классификации, разработанных отечественными учеными-экономистами для более полного понимания сущности и содержания корпоративных расчетов и принятия взвешенных управленческих решений менеджментом хозяйствующего субъекта.

В российской и международной практике сложились разнообразные виды интегрированных объединений, различающиеся по характеру отношений их участников, самостоятельности входящих в объединение организаций, децентрализации и централизации управления, отраслевой принадлежности участников и т.д. Классификация внутригрупповых расчетов является важным аналитическим этапом оценки особенностей деятельности коммерческих организаций, необходимым научным процессом разработки индивидуальных подходов эффективного управления денежными и неденежными активами, дебиторской и кредиторской задолженностью, ликвидностью и платежеспособностью.

В настоящее время можно встретить множество работ отечественных (С.В. Гвардин, В.А. Ельшин, В.Г. и Ю.В. Ивановы, М.А. Козодарев, Крыжановский, П.П. Лапшин, А.Д. Радыгин, Н.Б. Рудык, Е.В. Семенкова, А.Е. Хачатуров, И.Н. Чекун, Р.М. Энтов и др.) и зарубежных ученых (Д. Ван Хорн, Ю. Бригхем, Р. Брейли, А. Патрик Гохан, Д. Грейм, М.Х. Мескон, Ф.Р. Стенли, С. Росс и др.), посвященных классификации интегрированных объединений (причем в исследованиях они носят различные названия: бизнес-группы, интегрированные корпоративные структуры, метакорпорации или корпорации, интегрированные экономические системы и пр.). Комплексных исследований, посвященных проблематике классификации корпоративных расчетов, не так уж много: разработки О.В. Волкова, Л.Т. Гиляровской, Д.А. Ендовицкого, Ю.В. Игнатишина, В.Е. Соболевой, И.О. Сорокиной, А.Е. Шевелева, Е.В. Шевелевой и др.

Нами была исследована общепринятая классификация внутренних и внешних расчетов компаний, рассмотренная в работах таких отечественных ученых, как О.В. Волков, Д.А. Ендовицкий, Л.Т. Гиляровская, Т.А. Козенкова, Т.А. Пожидаева, И.О. Сорокина и других авторов. Кроме того, были

проанализированы отечественные нормативно-правовые документы по расчетам и международные стандарты, регламентирующие расчетные отношения хозяйствующего субъекта [1, 2, 3, 4, 5]. Мы увидели ряд противоречий как между авторскими подходами к классификации денежных средств, так и между методическими подходами и нормативными стандартами (будь то отечественные или международные положения). Многими авторами (Г.В. Антонов, А.С. Борзова, О.П. Иванова, Т.В. Шорец и пр.) приводится стандартизированная классификация (ранее аргументированная в работах Л.Т. Гиляровской, Д.А. Ендовицкого, О.В. Ефимовой, Т.А. Пожидаевой, И.О. Сорокиной и др.), не рассматривается вопрос о ее адекватности современным экономическим условиям, корректности формулировок сравнительных критериев и достаточности для осуществления комплексного анализа расчетов компании. Заметное исключение составляют работы Д.А. Ендовицкого и В.Е. Соболевой, где приводится подробная классификация мотивов объединения, видов интегрированных организаций и экономическая характеристика соответствующих групп корпоративных расчетов.

Мы придерживаемся подхода, предложенного Д.А. Ендовицким, и считаем, что для целей всестороннего и глубокого анализа расчетов компаний целесообразно использовать детальную их классификацию, отражающую все аспекты, связанные с их движением. Чтобы понять научно-практическую значимость подхода, рассмотрим общепринятую классификацию расчетов коммерческой организации (табл. 1).

Таблица 1

Оценка классических подходов к классификации корпоративных расчетов

Признак классификации	Виды корпоративных расчетов	Авторы-сторонники
Масштабы обслуживания	Расчеты по организации в целом Расчеты по отдельным структурным подразделениям субъекта хозяйствования Расчеты по отдельным хозяйственным операциям	Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, В.Е. Соболева, О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Т.А. Пожидаева, И.О. Сорокина и др.
Виды хозяйственной деятельности	Расчеты, связанные с осуществлением текущей (операционной) деятельности Расчеты, связанные с осуществлением инвестиционной деятельности Расчеты, связанные с осуществлением финансовой деятельности	О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Т.А. Пожидаева, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, В.Е. Соболева, Т.А. Козенкова, др.
Время осуществления расчетов	Ретроспективные (отчетные) расчеты Оперативные расчеты Планируемые расчеты	Н.Г. Сапожникова, А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова и др.
Продолжительность	Краткосрочные расчеты Среднесрочные расчеты Долгосрочные расчеты	Используется во многих работах отечественных ученых

Продолжение табл. 1

Признак классификации	Виды корпоративных расчетов	Авторы-сторонники
Форма осуществления расчетов	Расчеты денежными средствами Расчеты неденежными средствами	А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Г.Б. Клейнер
Элемент расчетов денежными средствами	Расчеты наличными денежными средствами Безналичные расчеты денежными средствами	М.В. Мельник, О.В. Ефимова, А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.М. Сорокина, И.О. Сорокина, Д.А. Ендовицкий, Ю.А. Силаева, Ю.Д. Абзалилов и др.
Вид валюты денежных средств	Расчеты в национальной валюте Расчеты в иностранной валюте	Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Т.А. Пожидаева, И.О. Сорокина, др.
Элемент расчетов неденежными средствами	Расчеты векселями Бартерные расчеты Взаимозачетные расчеты	А.Е. Шевелев, Д.А. Ендовицкий, Л.С. Коробейникова, В.Е. Соболева, О.В. Чугина
Значимость в формировании результатов деятельности	Приоритетные расчеты Второстепенные расчеты	И.О. Сорокина, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, В.В. Ковалев и др.
Объекты бухгалтерского учета	Расчеты с поставщиками Расчеты с покупателями Расчеты по займам и ссудам Расчеты с разными дебиторами и кредиторами Расчеты с учредителями Расчеты по договору банковского обслуживания Расчеты по целевому финансированию и государственной помощи Расчеты по налогам и сборам Расчеты по доверительному управлению Расчеты с персоналом по оплате труда	План счетов финансово-хозяйственной деятельности и инструкция по его применению; Н.Г. Сапожникова, С.В. Камысовская, А.А. Ефремова, Н.П. Кондраков, Л.В. Донцова, В.В. Комков, Р.З. Тумасян, В.Т. Чая, О.В. Лапытова и другие отечественные ученые
	Расчеты по подотчетным суммам Расчеты с персоналом по прочим операциям Расчеты с филиалами и представителями	
Наличие оплаты	Возмездные расчеты Безвозмездные расчеты	Д.А. Ендовицкий, Л.Т. Гиляровская, Н.Г. Сапожникова, В.Б. Ивашкевич, И.М. Рендухов, В.В. Ковалев и др.
Непрерывность формирования в рассматриваемом периоде	Периодические (регулярные) расчеты Эпизодические (дискретные) расчеты	А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Д.А. Ендовицкий

Окончание табл. 1

Признак классификации	Виды корпоративных расчетов	Авторы-сторонники
Отношение к субъекту хозяйствования	Внешние расчеты Внутренние расчеты	Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, В.Е. Соболева, О.В. Ефимова, М.В. Мельник, Т.А. Пожидаева, встречается во многих работах, посвященных расчетам
Время осуществления движения расчетов	Расчеты по типу обычного аннуитета (постнумерандо) Расчеты по типу авансового аннуитета (пренумерандо)	Д.А. Ендовицкий, Л.С. Коробейникова, Ю.А. Силаева, В.Е. Соболева

Анализ табл. 1 позволил систематизировать расчеты по масштабам обслуживания, видам деятельности, времени осуществления и продолжительности, значимости формирования конечных финансовых результатов, экономической сущности и непрерывности формирования. Раскроем экономическую сущность различных традиционных расчетов.

В зависимости от участия в финансово-хозяйственной деятельности организации выделяют расчеты по организации в целом, ее структурным подразделениям и отдельным операциям [11]. Расчеты по организации – наиболее агрегированный вид расчетных операций, аккумулирующий все виды расчетов и обслуживающий весь хозяйственный процесс организации. Расчеты каждого подразделения в отдельности становятся самостоятельным предметом исследования в результате выделения филиалов, представительств и иных структурных подразделений организации как отдельных объектов управления в рамках организационно-хозяйственного построения компании. Существование расчетов отдельной хозяйственной операции зависит от возможности выделить эту операцию как обособленную составляющую всех финансово-хозяйственных процессов организации и от возможности определить связанное с ней движение денежных средств и неденежных активов, является первичным объектом самостоятельного управления [8].

Схема взаимосвязи различных видов деятельности организации (текущей, инвестиционной и финансовой) представлена на рисунке.

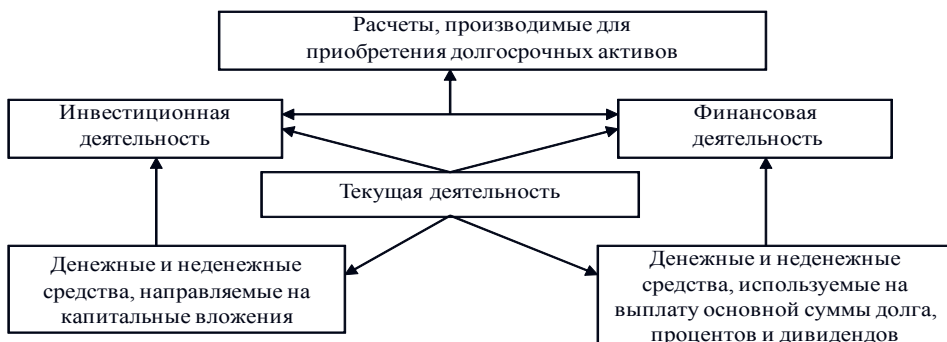


Рис. Взаимосвязь между видами деятельности организации

Анализ рисунка позволяет наглядно увидеть, каким образом осуществляются расчеты на реальном хозяйствующем субъекте. Знание причинно-следственных зависимостей между видами деятельности организации повышает оперативность принятия рациональных управленческих решений.

По видам финансово-хозяйственной деятельности наиболее обобщающим показателем являются совокупные расчеты организации. Расчеты текущей деятельности характеризуются поступлениями и выплатами денежных и неденежных средств, направленных на обеспечение процесса производства продукции (работ, услуг), т.е. текущей деятельности. Расчеты инвестиционной деятельности формируются при осуществлении деятельности, связанной с реальным и финансовым инвестированием. Расчеты финансовой деятельности – движение денежных и неденежных потоков, связанное с отношениями по привлечению дополнительного капитала, получением краткосрочного, долгосрочного финансирования.

Для повышения эффективности аналитических выводов в отношении денежных расчетов на основе нормативно-правовых документов по денежным средствам (Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств», Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности и Приказа Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций») нами были систематизированы элементы денежного потока в разрезе видов деятельности организации.

Классификация поступлений и выплат денежных средств по видам деятельности организации представлена в табл. 2.

Таблица 2

Классификация входящих и исходящих денежных расчетов организации

Виды деятельности	Поступления	Выплаты
Текущая	<ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные поступления от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков. 2. Поступления от аренды. 3. Прочие поступления (включая возврат денежных средств от поставщиков, подотчетных лиц, из бюджета, суммы, полученные по решению суда, поступления от страховых компаний, комиссионные, проценты по задолженности, денежные потоки по краткосрочным вложениям и другие поступления компании). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных активов. 2. Оплата труда работников. 3. Расчеты по налогам, сборам. 4. Отчисления во внебюджетные фонды. 5. Выплата дивидендов собственникам, процентов по полученным кредитам (займам), размещенным облигациям и другим ценным бумагам. 6. Прочие выплаты.

Виды деятельности	Поступления	Выплаты
Инвестиционная	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выручка от продажи объектов основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов. 2. Выручка от продажи ценных бумаг и финансовых вложений. 3. Дивиденды от участия в капитале других организаций. 4. Полученные проценты по финансовым вложениям и предоставленным организациям займов. 5. Поступления от погашения займов, предоставленных организациям. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов. 2. Приобретение дочерних организаций. 3. Приобретение ценных бумаг и иные финансовые вложения. 4. Предоставление другим организациям займов.
Финансовая	<ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные вклады собственников, поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг. 2. Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг. 3. Поступления от кредитов (займов), предоставленных другими организациями или по целевому финансированию. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Средства, направленные на выкуп собственных акций (долей участия). 2. Погашение полученных займов и кредитов (без процентов). 3. Платежи, связанные с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг. 4. Возврат кредитов и займов, полученных от третьих лиц, погашение обязательств по финансовой аренде.

Анализ табл. 2 и нормативных учетно-аналитических документов по расчетам денежными средствами позволяет упорядочить направления поступления и расходования денежных средств в разрезе видов деятельности организации.

По времени поступления денежных средств общепринято выделять ретроспективный, оперативный и планируемый денежные потоки [14].

По нашему мнению, корректнее классифицировать расчеты на ретроспективные, оперативные и перспективные. Для аргументации нашей позиции проанализируем экономическую сущность данных видов расчетных потоков. Ретроспективный поток расчетов характеризует движение денежных и неденежных средств за отчетный период (уже совершенные операции). Оперативный расчетный поток отражает движение денежных и неденежных средств в момент осуществления хозяйственных операций. Перспективный (планируемый) расчетный поток характеризует движение денежных и неденежных средств в будущем, т.е. нечто иное, как планируемая организация расчетов, которая с одинаковой вероятностью может произойти или нет вследствие различных обстоятельств (в практической деятельности известное как перспективный платежный календарь).

По продолжительности осуществления расчетов принято выделять краткосрочные (до трех месяцев), среднесрочные (до года) и долгосрочные (свыше одного года) [15].

Расчеты могут осуществляться денежными средствами и неденежными средствами. Денежные расчеты могут быть в безналичной (денежные средства на счетах в банках и переводы в пути) и наличной (денежные знаки в кассе) форме. Особенностью безналичного денежного потока является его формирование только в виде записей на бухгалтерских счетах, обслуживается кредитными и депозитными инструментами финансового рынка. Наличный денежный поток характеризуется получением или выплатой организацией наличных денег (денежных купюр и монет). Основными видами неденежных расчетов являются векселя, бартер и взаимозачетные расчеты. При эффективном использовании могут предоставить хозяйствующему субъекту дополнительные источники финансирования деятельности в рамках законодательства РФ. Движение денежных средств организации характеризуется как денежный поток в национальной валюте, если единицей счета выступает денежная единица той страны, на территории которой расположена организация. Денежный поток в иностранной валюте формируется в организации, если единицей счета выступает денежная единица другой страны [12, 13, 17, 19, 20].

Приоритетный и второстепенный поток расчетов выделяется, исходя из критерия значимости расчетов по дебиторской и кредиторской задолженности компании в формировании конечных результатов хозяйственной деятельности. Первый вид расчетов включает обязательства, требующие незамедлительного исполнения или истребования (штрафы, пени, неустойки и пр.), второстепенный поток в силу своей функциональной направленности или незначительности не требует незамедлительных расчетов организации.

По непрерывности формирования различают регулярные расчеты и дискретные расчеты. Регулярные потоки расчетов характеризуется поступлением и использованием денежных и неденежных средств, которые в рассматриваемом периоде времени осуществляются постоянно по отдельным интервалам. Дискретные расчетные потоки характеризуется движением денежных и неденежных средств, связанным с единичными финансово-хозяйственными операциями организации в рассматриваемом периоде времени [10].

В зависимости от времени осуществления операций существует обычный аннуитет (постнумерандо) и авансовый аннуитет (пренумерандо). Первый характеризуется осуществлением регулярных равновеликих поступлений или платежей в конце каждого периода, а второй – осуществлением регулярных поступлений или платежей исключительно в начале периода.

Если учитывать сферу обращения, то расчеты можно рассматривать как внешние и внутренние. Внешние расчеты характеризуются поступлением денежных и неденежных средств от юридических и физических лиц, а также выплатой денежных средств этим лицам, способствуют увеличению (уменьшению) остатка активов. Внутренний поток расчетов характеризует внутригрупповые расчеты компании между ее структурными подразделе-

ниями, филиалами, представительствами и составляют внутренний оборот.

А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева предлагают дополнить традиционную классификацию по признаку «предметная сущность расчетов» и выделить товарные (предметом являются товары, продукция, работы, услуги) и бестоварные расчеты (предметом служат налоги, лицензионные платежи, штрафы и т.д.).

Д.А. Ендовицкий и Ю.А. Силаева предлагают дополнить общепринятую классификацию следующими признаками: во-первых, по отчетным сегментам (операционным – расчетные потоки по типам продукции, применению в производственном и технологическом процессе; географическим сегментам – расчеты по рынкам сбыта и пр.); во-вторых, по интересам различных агентских групп (расчеты, представляющие интерес для собственника) и представляющие интерес для менеджмента); в-третьих, по отношению к этапам жизненного цикла товара, фирмы (денежные и неденежные потоки в стадии рождения, становления, развития, сбалансированного производства, перестройки при изменении рыночных условий, старости).

Понятие внутригрупповых расчетов является обобщающим и содержит в себе большое количество разнообразных видов расчетов, возникающих в процессе функционирования организации и содержательно отличающихся от традиционных расчетных потоков простой организационной структуры. Все многообразие расчетов, которые возникают в интегрированной организации, можно классифицировать по ряду потенциально возможных на практике характерных признаков. Наиболее часто встречающаяся в отечественной аналитической практике (в работах Л.Т. Гиляровской, Д.А. Ендовицкого, В.Е. Соболевой, И.О. Сорокиной, А.Е. Шевелева и др.) классификация внутригрупповых расчетов интегрированной организации представлена в табл.3.

Таблица 3

Анализ особенностей классификации внутригрупповых расчетов

Признак классификации внутригрупповых расчетов	Виды внутригрупповых расчетов	Автор(ы)
Направление интеграции компании	Горизонтальные внутригрупповые расчеты Вертикальные внутригрупповые расчеты Конгломератные (круговые) внутригрупповые расчеты Родовые внутригрупповые расчеты Параллельные внутригрупповые расчеты	Ю.В. Игнатишин, И.О. Сорокина, С. Росс, М. Дженсен, Ю. Бригхэм, Л. Гапенски
Масштаб осуществления расчетных операций	Национальные внутригрупповые расчеты Международные внутригрупповые расчеты	И.О. Сорокина
Принадлежность экономическим отраслям	Внутриотраслевые внутригрупповые расчеты организации Межотраслевые внутригрупповые расчеты	Е.Л. Драчева, А.М. Либман, И.О. Сорокина, Ю. Бригхэм, М.С. Эрхардт, Р. Пайк, Б. Нил

Признак классификации внутригрупповых расчетов	Виды внутригрупповых расчетов	Автор(ы)
По участникам группы	Расчеты между материнской и дочерними компаниями Расчеты между материнской и зависимыми компаниями Смешанные расчеты (между дочерними и зависимыми компаниями)	О.И. Волков
По составу участников группы	Расчеты внутри сырьевых групп Расчеты внутри финансовых групп Расчеты внутри ФПГ Расчеты внутри промышленных групп Расчеты внутри торговых групп	Е.Л. Драчева, А.М. Либман, Ю. Бригхэм
Степень непосредственного влияния на консолидированную отчетность	Внутригрупповые расчеты по инвестициям Внутригрупповые расчеты по обязательствам, требованиям и заимствованиям Внутригрупповые расчеты по продажам и остаткам имущества, приобретенного у организаций группы	В. П. Суйц, А.А. Матвеев
Направление движения расчетов	Входящие (положительные) расчеты (сопровождаются притоком денежных и неденежных средств) Исходящие(отрицательные)расчеты (сопровождаются оттоком денежных и неденежных средств)	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий
Предсказуемость возникновения	Полностью предсказуемые расчеты Недостаточно предсказуемые расчеты Непредсказуемые (непланируемые) расчеты	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий
Возможность регулирования в процессе управления	Расчеты, поддающиеся регулированию Расчеты, не поддающиеся регулированию	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий
Возможность обеспечения платежеспособности	Расчеты высоколиквидными активами Расчеты низколиквидными активами	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий
Законность осуществления	Легальные расчеты Теневые (нелегальные) расчеты	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий
Стабильность интервалов формирования	Регулярные расчеты с равномерными временными интервалами Регулярные расчеты с неравномерными временными интервалами	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий
Уровень сбалансированности объемов расчетов	Сбалансированные расчеты Несбалансированные расчеты	И.В. Полухина, Д.А. Ендовицкий

Мы считаем, что для детальной и всесторонней оценки сущности корпоративных расчетов справедливо дополнить традиционную типологию для целей комплексной характеристики особенностей внутригрупповых расчетов компании.

Автором предлагаются следующие классификационные признаки: направление движения расчетов, предсказуемость возникновения, возможность регулирования в процессе управления, возможность обеспечения платежеспособности, законность осуществления, стабильность интервалов формирования, уровень сбалансированности объемов взаимосвязанных расчетов. Они могут быть использованы как для анализа расчетов простой корпоративной структуры, так и интегрированной группы компаний.

Кроме того, материалы табл. 3 показывают, что в рамках признака «направление движения расчетов» можно выделить два потока расчетных операций: входящий и исходящий потоки. Входящие расчеты (приток) характеризуются совокупностью поступлений денежных и неденежных средств в организацию от всех видов хозяйственных операций за определенный период времени. Исходящие расчеты (отток) характеризуются совокупностью выплат аналогичных активов по отдельным операциям за определенный период. Соответственно, если входящие превышают исходящие расчеты, то возникает положительное расчетное сальдо, в противном случае – отрицательное расчетное сальдо.

Сбалансированные расчетные отношения характеризуют такой вид совокупного потока расчетов по отдельной хозяйственной операции, структурному подразделению (центру ответственности) или организации в целом, по которому обеспечена сбалансированность между объемами положительного и отрицательного их вида. Несбалансированные расчетные отношения – это такой вид совокупного потока расчетов по хозяйственной операции, структурному подразделению и организации в целом, по которому балансовая связь не обеспечивается.

По степени предсказуемости мы предлагаем обособление расчетов на планируемые или полностью предсказуемые (ожидаемые), недостаточно предсказуемые и непредсказуемые (не планируемые, не ожидаемые) расчетные потоки. Планируемые расчеты характеризуются возможностью детерминирования заранее, в какой сумме и когда поступят денежные средства и иные активы в организацию или будут им использованы. Объем и время недостаточно предсказуемого потока расчетов не может быть полностью детерминированы заранее в связи с возможным изменением факторов внешней среды. Расчеты, которые возникли внепланово, характеризуются как непредсказуемые потоки (связаны с чрезвычайными событиями при осуществлении деятельности компании, отдельными не планируемыми операциями – уплата или получение штрафных санкций).

Исходя из критерия возможности обеспечения платежеспособности, внутригрупповые расчеты, по нашему мнению, целесообразно рассматривать в разрезе ликвидных (в этом случае соотношение положительных и отрицательных потоков равно или превышает единицу каждого временного интервала) и неликвидных (данное соотношение меньше единицы) потоков расчетов [16].

В зависимости от законности операций, связанных с движением денежных средств, мы предлагаем выделять легальный – поток расчетов, полностью соответствующий правовым нормам конкретной страны, и теневой – поток расчетов, характеризующийся поступлениями и выплатами, осуществленными с нарушением правовых норм и связанными с уклонением от налогообложения.

По стабильности интервалов формирования выделяются регулярный поток расчетов с равномерными и неравномерными временными интервалами. Поступление или использование денежных и неденежных активов, осуществляемое через равные промежутки времени, характеризуется как регулярные расчеты с равномерными временными интервалами. В мировой практике он соответствует понятию аннуитета. Если интервалы поступления или расходования денежных средств изменяются и не равны друг другу, то денежный поток характеризуется как регулярный денежный поток с неравномерными временными интервалами.

Мы считаем и детально аргументируем, что традиционный отечественный подход, дополненный авторскими классификационными признаками, позволяет целенаправленно осуществлять учет, анализ и прогнозирование различных видов расчетных потоков хозяйствующего субъекта для обеспечения его финансовой устойчивости, реализации стратегических целей и максимизации благосостояния собственников. При этом мы отмечаем, что в аналитических целях наиболее всесторонне данная проблематика отражена в работах Д.А. Ендовицкого.

Таким образом, нами были исследованы методические подходы к классификации корпоративных и внутригрупповых расчетов, используемые в отечественной и международной учетно-аналитической практике, а также нормативно-правовые положения российских и международных стандартов, аргументирована необходимость доработки классификационных групп в рамках экономического анализа расчетов интегрированной организации. Кроме того, нами исследованы классификационные признаки, традиционно используемые в анализе финансово-хозяйственной деятельности организации, всесторонне охарактеризованы виды расчетов простых и сложных бизнес-структур, раскрыты особенности организации внутренних расчетов группы компаний, аргументирована авторская позиция по введению новых классификационных признаков для целей повышения достоверности оценки денежных потоков организации, предложены типологические признаки расчетов, такие как направление движения, предсказуемость, возможность регулирования в процессе управления, возможность обеспечения платежеспособности, законность осуществления, стабильность интервалов формирования и уровень сбалансированности взаимосвязанных расчетов организации.

Это позволит более полно раскрыть экономическую природу и сущность корпоративных расчетов и расчетов группы компаний, повысить качество

и достоверность расчетов и аналитических выводов, позволит разработать (улучшить) политику расчетов субъектов группы компаний, обосновать условия предоставления отсрочки платежа путем оформления соответствующего внутреннего распоряжения, облегчить проведение инвентаризации внутригрупповых расчетов для целей активизации взыскания задолженности и ускорения ее оборачиваемости. И в конечном итоге оптимальность и качество управленческих решений, направленных на повышение эффективности хозяйствования корпорации.

Список источников

1. Об акционерных обществах: Закон от 26.12.1995 г. № 208 – ФЗ (в ред. федер. закона от 05.01.2006 № 7-ФЗ, от 27.07.2006 № 146 – ФЗ, от 27.07.2007 № 155 – ФЗ, с изм. от 18.12.2006 № 231 – ФЗ) [текст] // Справочная система Консультант Плюс.
2. О консолидированной финансовой отчетности: Федер. закон от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ [текст] // Справочная система Консультант Плюс.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011). Утверждено приказом Минфина РФ от 02.02.2011 г. № 116н [текст] // Справочная система Гарант.
4. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П [текст] // Справочная система Консультант Плюс.
5. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Утвержден решением Совета директоров ЦБ РФ от 22.09.1993г. № 40 [текст] // Справочная система Гарант.
6. Алексеева, Г.И. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях [текст] / Г.И. Алексеева, А.М. Парагульгов // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 20. – С. 46 – 55.
7. Балычев, С.Ю. Оценка денежных потоков в инвестиционной деятельности кризисного предприятия [текст] / С.Ю. Балычев // Финансы и кредит. – 2009. – № 17. – С. 30 – 33.
8. Воронина, Л.А. Слияния и поглощения как средство ускоренной капитализации активов холдинга [текст] / Л.А. Воронина, Н.Н. Попов // Финансы и кредит. – 2011. – № 19. – С. 8 – 13.
9. Гвардин, С.В. Финансирование слияний и поглощений в России [текст] / С.В. Гвардин, И.Н. Чекун. – М.: БИНОМ, 2006. – 195 с.
10. Ендовицкий, Д.А. Экономический анализ слияний [текст] / поглощений компаний [текст] / Д.А. Ендовицкий, В.Е. Соболева. – М.: КНОРУС, 2010. – 446 с.
11. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [текст] / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2009. – 350 с.
12. Ильина, И.В. Анализ связи финансовых коэффициентов [текст] / И.В. Ильина, О.В. Сидоренко // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 12. – С. 28 – 33.

13. Медведев, Н.Н. Государственное регулирование расчетов наличными деньгами в России [текст] / Н.Н. Медведев // Финансы и кредит. – 2008. – № 22. – С. 20 – 23.
14. Пожидаева, Т.А. Анализ движения денежных средств в коммерческих организациях [текст] / Т.А. Пожидаева // Экономический анализ: теория и практика. – 2005. – № 7. – С. 24 – 31.
15. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие [текст] / Т.А. Пожидаева. – М.: КНОРУС, 2007. – 320 с.
16. Сорокина, И.О. Признаки классификации видов интегрированных объединений [текст] / И.О. Сорокина // Финансы и кредит. – 2009. – № 35. – С. 49 – 59.
17. Финансовые резервы организации: анализ и контроль [текст] / Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко / Под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: КНОРУС, 2007. – 304 с.
18. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет расчетов : учеб. пособие [текст] / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КНОРУС, 2009. – 512 с.
19. Экономический анализ активов организации : учеб. [текст] / Под ред. Д.А. Ендовицкого. – М.: Эксмо, 2009. – 608 с.
20. Экономический анализ : учеб. для вузов [текст] / Под ред. Л.Т. Гиляровой. – 2-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 615 с.

CLASSIFICATION OF CORPORATE CALCULATIONS IN ACCOUNTING AND ANALYTICAL PRACTICE

Polukhina Irina Valeryevna,

Ph. D. of Economics, faculty member of Economic analysis and audit department, Voronezh State University; ivp_87@mail.ru

Results of scientific research of approaches are presented in article to classification of corporate calculations in domestic and foreign accounting and analytical practice. The nature and the economic maintenance of different types of calculations of the organization are opened, the interrelation current is reflected, investment and financial activity and entering and proceeding calculations are proved. The special attention is paid to disclosure of information on corporate calculations in the account and the reporting of the commercial organizations, a comparative assessment of approaches operating in registration and analytical practice to research of corporate and intra group calculations, systematization of intra group debt on types of calculations. That will allow to develop (to improve) policy of calculations of subjects of managing and group of the integrated companies and to increase effective management of corporate calculations of the organization.

Keywords: classification of corporate calculations in the Russian and international practice, information support of the analysis of corporate calculations, intra group calculations, intra group debt, the economic analysis, the managing subject and group of companies.