МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

#### Государственное образовательное учреждение

 высшего профессионального образования

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

ИНСТИТУТ ФИЛИАЛ В Г. БАРНАУЛЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Факультет | Региональная кафедра |
| Учетно-статистический | Бухгалтерского учета, аудита и статистики |

###

Курсовая работа

 по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

на тему: Отчет о движении денежных средств: его содержание, техника составления

|  |  |
| --- | --- |
|  Выполнила |  |
|  Специальность |  |
|  № личного дела |  |
|  Группа |  |
|  Преподаватель |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

#### Барнаул 2009

**Оглавление**

[Введение 3](#_Toc230103488)

[Глава 1. Отчет о движении денежных средств: его содержание, техника составления 5](#_Toc230103489)

[1.1. Назначение, структура отчета о движении денежных средств 5](#_Toc230103490)

[1.2. Порядок составления формы №4 «Отчет о движении денежных средств» 12](#_Toc230103491)

[1.3. Прямой и косвенный методы представления потоков денежных средств от текущей деятельности 20](#_Toc230103492)

[Глава 2. Анализ движения денежных средств на примере ОАО «Барнаульская горэлектросеть» 30](#_Toc230103493)

[2.1 Краткая экономическая характеристика предприятия 30](#_Toc230103494)

[2.2 Анализ финансового состояния общества 31](#_Toc230103495)

[2.3 Отчет о движении денежных средств ОАО «Барнаульская горэлектросеть» 34](#_Toc230103496)

[Заключение 39](#_Toc230103497)

[Список литературы 40](#_Toc230103498)

## Введение

Отчет о движении денежных средств в последнее десятилетие стал одним из основных документов бухгалтерской отчетности. Это связано с тем, что для предприятий такой отчет гораздо важнее, чем бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

Данные, содержащиеся в отчете о движении денежных средств, дополняют информацию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Если баланс отражает финансовое положение организации на определенный момент, как правило, на конец отчетного периода, то отчет о движении денежных средств поясняет изменения, произошедшие с денежными средствами организации за отчетный период. Информация о движении денежных средств полезна в качестве базы оценки способности организации привлекать и использовать денежные средства.

Подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности - один из важнейших этапов учетно-аналитической работы. На основе открытых данных все партнеры и предприятия получают возможность оценить доходность и риск взаимоотношений с ней, выявить наиболее эффективные и платежеспособные, привлекательные для инвестиций компании. Но не всегда отчетность, подготовленная в соответствии с российским стандартами, является открытой, прозрачной и понятной не только для иностранных инвесторов, но и для других заинтересованных пользователей. Поэтому весьма актуальным является переход России на международные стандарты финансовой отчетности, так как часто привлечение именно иностранных инвестиций в российскую экономику является наиболее важным. В этом, собственно, и состоит проблема подготовки и предоставления бухгалтерской финансовой отчетности.

Это и делает данную тему необходимой к изучению и актуальной в настоящее время, поскольку с данным вопросом сейчас сталкивается все большее и большее число компаний.

Исходя из выше сказанного, цель работы заключается в определении сущности такого элемента финансовой отчетности, как отчета о движении денежных средств, а также особенностей его составления в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности на примере предприятия ОАО «Барнаульская горэлектросеть».

В качестве предмета исследования рассматривается – отчет о движении денежных средств, в качестве объекта – движение денежных средств на предприятии ОАО «Барнаульская горэлектросеть».

Задачи курсовой работы:

* подбор теоретической литературы, статистических, фактических материалов по теме: отчет о движении денежных средств;
* анализ движения денежных средств, в сопоставлении их оттока и притока за отчетный период, на основе заполнения "Отчета о движении денежных средств" (форма № 4);
* составление годовой бухгалтерской отчетности за 2008 г. на сквозном примере условного предприятия – завода «Эталон».

Структурно работа состоит из введения, теоретической и практической частей, решения сквозной задачи, заключения, списка использованной литературы из 21 источника. Во введении обоснована актуальность работы, определены цель, задачи, предмет и объект исследования. В теоретической части освещена методика составления бухгалтерской отчетности по движению денежных средств с использованием нормативных документов, кодексов, учебников и т.д., а также таблиц и схем. В практической части освещена практика составления бухгалтерской отчетности по движению денежных средств на предприятии ОАО «Барнаульская горэлектросеть», с использованием годовой бухгалтерской отчетности за период 2007-2008 годов.

Информация об объеме курсовой работы: на 40 страницах, 2 приложений.

## Глава 1. Отчет о движении денежных средств: его содержание, техника составления

## 1.1. Назначение, структура отчета о движении денежных средств

Данные бухгалтерского Баланса и отчета о финансовых результатах представляют информацию о структуре средств, источниках финансирования, доходах и затратах на конкретную дату, не отражая движения денежных средств в анализируемом периоде. Для решения данной задачи строится отчет о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств является относительно новой формой отчетности. В развитых западных странах ее применение стало осуществляться с середины 70-х годов. Действующий там, в настоящее время стандарт Международной финансовой отчетности обязывает представлять в составе финансовой отчетности отдельный отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, в которых заинтересованы пользователи этой отчетности, получая информацию о том, как организация создает и использует денежные средства и их эквиваленты [14, с.182]. В Российской Федерации указанный отчет введен нормативным регулированием бухгалтерского учета и отчетности в состав финансовой отчетности с 1996 года.

 Предприятию для ведения хозяйственной деятельности, исполнения обязательств и обеспечения доходности нужны денежные средства. Способность генерировать денежные потоки и их объемы - важнейший показатель стабильности. Отчет о движении денежных средств вместе с остальными формами отчетности обеспечивает предоставление информации, позволяющей оценить эти показатели, а также понять изменения в чистых активах организации, ее финансовую структуру (в том числе ликвидность и платежеспособность), способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно меняющихся внешних и внутренних факторов.Отчет о движении денежных средств содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы. Собственники, имея информацию о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности зарабатывать денежные средства, необходимые для погашения обязательств.

В отчете представляются данные о составе и структуре денежных средств на текущую и предыдущую отчетную дату. Итогом отчета о движении денежных средств должна быть разница между суммарными денежными средствами и их эквивалентами на эти даты. Перечень показателей, который должен быть представлен и раскрыт в отчете о движении денежных средств организации, установлен ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Включение отчета о движении денежных средств в финансовую отчетность позволяет осуществить моделирование текущей стоимости будущих денежных потоков для сравнительной оценки организации. При этом сравнительный анализ денежных потоков не имеет ограничений, связанных с зависимостью показателей прочей отчетности от выбранной предприятием учетной политики. Объектом обобщения в отчете о движении денежных средств являются денежные средства организации на счетах в банках и в кассе. При составлении данного отчета к денежным средствам приравниваются так называемые эквиваленты денежных средств. К ним относят краткосрочные и высоколиквидные инвестиции, свободно обратимые в заранее известную сумму денежных средств с незначительным риском колебаний стоимости. Инвестиции, признаваемые эквивалентами денежных средств, держат на балансе не столько для получения инвестиционного дохода, либо контроль над деятельностью предприятия - объекта инвестиций, сколько для обеспечения исполнения краткосрочных обязательств. К эквивалентам денежных средств относят инвестиции со сроком погашения не более трех месяцев с даты их приобретения. Инвестиции в акции других компаний не относятся к денежным эквивалентам, за исключением тех случаев, когда они по своей сути идентичны денежным средствам. Выплаченные дивиденды могут классифицироваться как финансовые потоки денежных средств, так как они являются затратами на привлечение финансовых ресурсов. В то же время для того, чтобы помочь пользователям в определении способности компании выплачивать дивиденды из операционных потоков денежных средств, выплачиваемые дивиденды могут классифицироваться как компонент денежных потоков от текущей деятельности.

Денежные потоки, возникающие в связи с налогом на прибыль, должны раскрываться отдельно и классифицироваться как денежные потоки от текущей (операционной) деятельности, если только они не могут быть конкретно увязаны с финансовой или инвестиционной деятельностью.

Совокупные потоки денежных средств, возникающие в результате приобретений и продаж дочерних компаний или других хозяйственных подразделений, должны представляться отдельно и классифицироваться как инвестиционная деятельность.

Значительная часть инвестиционной и финансовой деятельности не оказывает непосредственного воздействия на текущие потоки денежных средств, хотя они влияют на структуру капитала и активов компании. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает цели этого отчета, поскольку эти статьи не вызывают движения денежных средств в текущем периоде.

Упорядочение информации о движении денежных средств, представляемых в отчете, осуществляется в рамках выделения направлений деятельности организаций [10,с.78]. Движение денежных средств отражается как в целом по организации, так и по каждому направлению деятельности организации – текущей (операционной), инвестиционной и финансовой.

Текущая деятельность - это деятельность предприятия, приносящая ему основные доходы, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами.

Как правило, основная деятельность фирмы направлена на продажу продукции или предоставление услуг. Движение денежных средств от основной деятельности включает в себя все операции компании, не подпадающие под определение инвестиционной или финансовой деятельности. Например, денежные средства, полученные в результате выигранного судебного иска или в качестве страховых выплат, а также благотворительные выплаты рассматриваются как движение денежных средств от основной деятельности фирмы.

С точки зрения Российского законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения определение текущей деятельности того или иного предприятия может не совпадать с подобным определение с точки зрения IAS, что может привести к их неправильной классификации [9, с. 254].

Инвестиционная деятельность заключается в приобретении и продаже внеоборотных активов и других объектов инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Соответствующие денежные поступления и выплаты отражаются в разделе инвестиционной деятельности отчета о движении денежных средств.

Сведения о движении денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью, важны, поскольку они отражают расходы, произведенные в отношении ресурсов, которые, как предполагается, создадут в будущем прибыль и движение денежных средств.

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств предприятия.

Считается, что фирма осуществляет финансовую деятельность, если она получает ресурсы от акционеров, возвращает ресурсы акционерам, берет ссуды у кредиторов, и выплачивает суммы, полученные в качестве ссуды. Движение денежных средств, возникающее в связи с такими операциями, отражается в разделе "Финансовая деятельность" отчета о движении денежных средств. Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельностью, важна потому, что она позволяет прогнозировать будущий объем денежных средств, на который будут иметь права поставщики капитала предприятия.

Основное различие в определении финансовой деятельности между IAS и российской системой учета заключается в том, что, согласно IAS, финансовая деятельность включает как краткосрочные, так долгосрочные инвестиции, в то время как в российской системе учета сюда включаются только краткосрочные инвестиции [9, с. 257].

***Чистый денежный поток*** - нетто - результат изменения денежных средств. Определяется как разность поступлений и платежей.

***Денежные потоки от текущей деятельности.*** Значение раздела отчета, в котором отражаются денежные потоки от текущей деятельности, определя­ется тем, что в нем раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации. Поэтому ключевым показателем здесь является чис­тый денежный поток (нетто-результат поступлений и платежей) от текущей деятельности. На основании данных о величине и динамике данного показа­теля в сочетании с другой информацией могут быть сделаны выводы относи­тельно способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в размере и сроки, необходимые для расчета по обязательствам и осуществления инвестиционной деятельности.

Именно поэтому в отчете важно отделить денежные средства, созда­ваемые в результате текущей деятельности, от денежных средств, при­влекаемых со стороны в виде кредитов, дополнительных вкладов соб­ственников и т. п.

Потоки денежных средств от текущей деятельности являются, как правило, результатом хозяйственных операций, влияющих на определе­ние чистой прибыли (убытка) организации. К ним относятся:

а) денежные поступления от продажи продукции, выполнения работ
и оказания услуг, а также в виде авансов от покупателей и заказчиков;

б) поступления от аренды;

в) прочие поступления, включая возврат средств от поставщиков, из
бюджета, от подотчетных лиц, поступления от страховых компаний, комиссионные, суммы, полученные по решению суда, и другие поступления;

г) денежные платежи поставщикам и прочим контрагентам;

д) оплата труда и иные выплаты работникам в денежной форме;

е) отчисления в государственные внебюджетные фонды;

ж) расчеты с бюджетом по причитающимся к уплате налогам, если
они не могут быть отнесены к конкретным операциям инвестиционной
или финансовой деятельности;

з) краткосрочные финансовые вложения;

и) выплата процентов по кредитам;

к) выплаченные дивиденды;

л) прочие выплаты, включая перечисления страховым компаниям, выдачу средств подотчетным лицам и др.

Важно отметить, что одним из условий, позволяющим отнести те или иные операции движения денежных средств к текущей деятельности, является невозможность их включения в инвестиционную или финансовую деятельность [7, с.122].

***Денежные потоки от инвестиционной деятельности.*** Осуществление инвестиционной деятельности характеризуется увеличением активов, которые, как ожидается, будут приносить доход длительное время.

Потоками денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

а) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов, прочих внеоборотных активов;

б) денежные поступления от реализации долевых и долговых ценных
бумаг других организаций;

в) возврат займов, предоставленных организациям на срок более 12
месяцев;

г) возврат средств, связанный с заключенными договорами простого
товарищества; иные аналогичные поступления;

д) денежные средства, поступающие в виде дивидендов, полученных
от участия в капитале других организаций;

е) денежные средства, направленные на приобретение (создание) внеоборотных активов, включая капитальные вложения, увеличивающие
стоимость основных средств и нематериальных активов;

ж) долгосрочные финансовые вложения.

В составе вводимых в эксплуатацию основных средств могут быть объекты, затраты по созданию (сооружению) которых производились как вотчетном, так и в предшествующих периодах. Поскольку указанные рас­ходы сопровождались оттоком денежных средств в более ранних перио­дах, они должны быть исключены из расчета чистого денежного потока от инвестиционной деятельности отчетного периода.

***Денежные потоки от финансовой деятельности*.** В разделе отчета, характеризующем денежные потоки от финансовой деятельности, отра­жаются притоки и оттоки денежных средств, связанные с использованием внешнего финансирования (собственного и заемного).

Изменения в собственном капитале, рассматриваемые в составе фи­нансовой деятельности, обычно представлены денежными поступлени­ями от эмиссии акций, а также полученным эмиссионным доходом. Из­менение собственного капитала в результате полученной чистой прибыли (понесенного убытка) в составе финансовой деятельности не учитыва­ется, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финан­сового результата, отражаются в текущей деятельности.

Денежными потоками от финансовой деятельности являются:

а) денежные поступления от выпуска акций и других долевых финансовых инструментов, а также дополнительных вложений собственников;

б) поступления от выпуска облигаций, займов, долгосрочных и краткосрочных кредитов;

в) целевые финансирования и поступления;

г) перечисления средств в погашение основной суммы долга по полученным кредитам и займам;

д) средства, направленные на выкуп собственных акций.

Следует обратить внимание на то, что, хотя погашение суммы основ­ного долга по предоставленному кредиту рассматривается в составе де­нежных потоков от финансовой деятельности, уплата процентов по кре­диту включается в раздел текущей деятельности, поскольку расходы на оплату процентов по предоставленным заемным средствам участвуют в формировании финансового результата.

## 1.2. Порядок составления формы №4 «Отчет о движении денежных средств»

В форме №4 «Отчет о движении денежных средств» отражаются данные о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах:

50 «Касса»;

51 «Расчетные счета»;

52 «Валютные счета»;

55 «Специальные счета в банках».

Сведения о движении денежных средств организации представляются в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте формируется информация о движении иностранной валюты по каждому ее виду применительно к отчету о движении денежных средств, принятому организацией. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей отчета о движении денежных средств формы №4.[5]

Рассмотрим порядок составления формы.

По строке «Остаток денежных средств на начало отчетного года» отражается общая сумма денежных средств, числящаяся на банковских счетах организации и находящаяся в кассе по состоянию на 1 января отчетного года.

*Движение денежных средств по текущей деятельности (Раздел 1):*

Основным источником поступлений являются деньги, полученные от покупателей и заказчиков. Поэтому в одноименной строке Отчета отражают полученную выручку от продажи продукции (товаров, работ, услуг) и сумму авансов от покупателей. Для ее заполнения нужно суммировать обороты по дебету счетов учета денег (50, 51, 52) в корреспонденции кредита счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". НДС из этих сумм вычитать не нужно.

В то же время, по данной строке отражается не весь оборот, а только средства, полученные по текущей деятельности. А средства, полученные от покупателей основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг и прочего имущества, отражаются в разделе «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности».

В пустую строку формы нужно вписать сведения о целевом финансировании, полученном для оплаты расходов по текущей деятельности. Данные надо взять из дебетового оборота по счету 51 в корреспонденции счета 86 "Целевое финансирование".

Другие поступления денег показываются по строке "Прочие доходы". Это могут быть:

* суммы, возвращенные в кассу подотчетными лицами;
* суммы, полученные в возмещение ущерба от виновных или страховщика;
* полученные штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров и т.п.

Дт 50, 51, 52 Кт 76 – полученные денежные средства.

Полученную от арендаторов плату за пользование имуществом организации можно отразить в Отчете по-разному.

Это зависит от того, является ли сдача имущества в аренду основным видом деятельности фирмы. Если да, то вписывают полученную арендную плату в строку "Средства, полученные от покупателей и заказчиков". Если нет, то включают ее в состав прочих доходов.

В следующих строках (150-180) формы N 4 приводят основные направления расходования денежных средств.

Необходимо обратить внимание, что расход денег указывают в Отчете в круглых скобках.

По строке 150 "На оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов" показываются оплаченные материальные расходы фирмы по текущей деятельности. Вписываются сюда суммы, перечисленные поставщикам (подрядчикам) в оплату материалов, товаров, работ, услуг. Необходимые данные надо взять из оборотов по кредиту счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55) в корреспонденции дебета счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В строку 160 Отчета о движении денежных средств включаются суммы заработной платы, выплаченные работникам фирмы. При этом используются данные по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" в корреспонденции кредита счета 50 (если зарплата выдается из кассы) или 51 (если зарплату перечисляют на пластиковые карты сотрудников).

Если в отчетном (прошлом) году фирма выплачивала дивиденды, то необходимо показать их сумму по строке 170 формы N 4. Для ее заполнения надо взять оборот по дебету субсчета 75-2 "Расчеты с учредителями по выплате доходов" (если они не работают на фирме) или счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (если участники являются сотрудниками фирмы) в корреспонденции счетов 50 и 51.

Перечисленные в отчетном (предыдущем) году налоги и сборы приводятся в строке 180. Для этого берется дебетовый оборот по счетам 68 "Расчеты по налогам и сборам" и 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции кредита счета 51.

Организация может выделять отдельные строки такие как: на выдачу авансов (Дт 60/авансы выданные Кт 50, 51, 52, 55), на оплату процентов по кредитам и займам (Дт 66, 67 Кт 51, 52).

Другие оплаченные расходы по текущей деятельности показываются по строке "На прочие расходы". Здесь могут отражаться суммы штрафных санкций по налогам и сборам за нарушение условий хозяйственных договоров.

Итог по движению денег, связанному с текущей деятельностью, подводится в строке "Чистые денежные средства от текущей деятельности". Отражается разница между суммами поступивших и израсходованных денег по текущей деятельности фирмы. Данный показатель может быть как положительным, так и отрицательным [12, с.321].

*Движение денежных средств по инвестиционной деятельности (Раздел 2):*

По строке 210 формы N 4 "Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов" указываются суммы, которые фирма получила от продажи основных средств, нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства и оборудования к установке.

Эти данные берутся из дебетовых оборотов по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В строке 220 "Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений" Отчета указываются доходы фирмы от реализации векселей, акций и облигаций.

Необходимо обращать внимание на то, что если купля-продажа ценных бумаг является для фирмы основным видом деятельности (она приведена в уставе), то полученные доходы отражаются по строке "Средства, полученные от покупателей, заказчиков".

Дивиденды от участия в других организациях, которые фирма фактически получила в отчетном (прошлом) году, записываются в строке 230 "Полученные дивиденды". Эти данные берутся из дебетовых оборотов по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчет "Расчеты по дивидендам".

В строке 240 "Полученные проценты" указывают сумму процентов, которые фактически получила в отчетном году фирма от финансовых вложений (например, облигаций, векселей, выданных займов и т.д.). Здесь необходимо указать дебетовый оборот по счетам 50, 51, 52 в корреспонденции счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" субсчета "Проценты по векселям", "Проценты по облигациям" и т.д.

По строке 250 "Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям" показываются суммы, полученные фирмой по займам, которые она выдала на срок более года. В бухучете погашение выданных займов отражается по дебету счета 50 или 51 в корреспонденции счета 58 "Финансовые вложения".

Средства, вложенные в покупку дочерних компаний, тоже относятся к инвестиционной деятельности. В бухгалтерском учете для них используется все тот же счет 58, а в Отчете о движении денежных средств - строка 280 "Приобретение дочерних организаций". Поскольку такие вложения связаны с расходом денег, в форме N 4 указывают их в скобках.

В строке 290 "Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов" Отчета отражаются суммы, перечисленные в отчетном году в оплату основных средств (недвижимости, производственного оборудования и т.д.), нематериальных активов (прав на патенты, изобретения и т.д.) и незаконченных объектов капстроительства. Данные для этой строки надо взять из кредитовых оборотов по счетам 50, 51, 52, 55 в корреспонденции счета 60, 76 в части покупок основных средств, нематериальных активов и т.п.

Сумму средств, направленных на осуществление долгосрочных финансовых вложений, записывают по строке 300 "Приобретение ценных бумаг и других финансовых вложений". Это может быть приобретение акций, долгосрочных векселей, долей в уставных капиталах других организаций и т.п. Для заполнения этой строки, берут необходимые данные из оборота по дебету счета 58 субсчетов "Паи и акции", "Вклады по договору простого товарищества" и "Долговые ценные бумаги" за отчетный год.

По строке 310 "Займы, предоставленные другим организациям" нужно указать суммы займов, выданных фирмой в отчетном году. Для учета займов, как и других финансовых вложений, используется счет 58 субсчет "Предоставленные займы". Поэтому для заполнения этой строки берется оборот за отчетный год по этому субсчету.

Сальдо (остаток) денежных средств по инвестиционной деятельности показывается в строке 340 "Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности". То есть нужно вписать сюда разницу между поступившей и израсходованной в рамках инвестиционной деятельности суммами денег.

*Движение денежных средств по финансовой деятельности (Раздел 3):*

В нем раскрывается информация о полученных и потраченных деньгах в рамках финансовой деятельности фирмы.

Строку "Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг" заполняют только акционерные общества. В ней показывается объем средств, поступивших в результате размещения (продажи) фирмой собственных акций. Если в отчетном (прошлом) году фирма выпустила облигации, то средства от их продажи показываются здесь же.

Дт 75 Кт 80 – формирование уставного капитала;

Дт 50, 51, 52 Кт 75 – поступление денежных средств от эмиссии акций.

Суммы, полученные фирмой в долг от других организаций, следует указать в строке "Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями". Для заполнения этой строки нужно взять обороты по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции дебета счетов учета денежных средств (50, 51, 52...).

Иногда займы оформляют не договором, а векселем. Вексельный заем также, как и обычные займы, отражается на счете 66 или 67 в зависимости от срока погашения.

В строке "Погашение займов и кредитов (без процентов)" записываются погашенные суммы займов, предоставленные другими фирмами. Используются данные по дебету счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции кредита счетов по учету денег.

Если фирма взяла оборудование в лизинг, то необходимо заполнить строку "Погашение обязательств по финансовой аренде". Здесь следует указать суммы лизинговых платежей, перечисленные лизингодателю в отчетном (предыдущем) году. Рассчитывается как сумма проводок Дт 76/по лизингу Кт 50, 51, 52.

По строке "Чистые денежные средства от финансовой деятельности" отражают разницу между поступившими и потраченными деньгами в рамках финансовой деятельности фирмы. Чтобы ее найти, следует сложить показатели всех предыдущих строк без круглых скобок раздела "Движение денежных средств по финансовой деятельности" и вычесть показатели этого же раздела, заключенные в круглые скобки.

*Итоговые строки формы № 4*

Определив показатели, характеризующие движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, бухгалтер приступает к заполнению трех итоговых строк. Они размещены в конце формы N 4 "Отчет о движении денежных средств".

Строка "Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов". В строке отражается увеличение или уменьшение денежных средств организации в целом по всем видам деятельности. Этот показатель определяется как арифметическая сумма значений трех итоговых строк по разделам "Чистые денежные средства от текущей деятельности", "Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности" и "Чистые денежные средства от финансовой деятельности". Данный показатель может быть положительным (если остаток денежных средств на конец года больше остатка на начало года) и отрицательным (если остаток на конец года меньше остатка на начала года). Если сформировалась отрицательная величина, ее следует заключить в круглые скобки.

Завершается заполнение формы №4 строкой "Остаток денежных средств на конец отчетного периода". Показатель данной строки формируется таким образом. К остатку денежных средств на начало отчетного периода нужно прибавить (вычесть) значение строки "Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов".

Показатель строки "Остаток денежных средств на конец отчетного периода" равняется сумме остатков, отраженных на конец отчетного года на счетах 50 (за исключением суммы на субсчете "Денежные документы"), 51, 52, 55 и 57.

Форма N 4 составлена правильно, если показатель строки "Остаток денежных средств на конец отчетного периода" равен показателю строки 260 "Денежные средства" графы 4 бухгалтерского баланса (за минусом остатка на субсчете "Денежные документы" счета 50).

Строка "Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю". Эту строку заполняют организации, у которых в отчетном году происходило движение денежных средств в иностранной валюте. Если суммы, отраженные в бухгалтерском учете, превысят суммы, пересчитанные для формы N 4, показатель будет отрицательным. Он указывается в круглых скобках.

## 1.3. Прямой и косвенный методы представления потоков денежных средств от текущей деятельности

В мировой учетно-аналитической практике предприятия отчитываются о движении денежных средств, используя либо пря­мой, либо косвенный метод. Принцип составления отчета этими методами одинаков — необходимо выделить по возможности все операции, затрагивающие движение (приток и отток) денежных средств. Но необходимо также учитывать и определенные раз­личия между, указанными методами, которые представлены на рис. 1.



Рис. 1. Характеристика методов составления отчета о движении денежных средств

При задействовании прямого метода в отчете отражаются валовые денежные поступления и платежи, при использовании косвенного мето­да в разделе текущей деятельности отражаются финансовый результат организации (прибыль или убыток) и его необходимые корректировки, позволяющие перейти от величины финансового результата к величина чистого денежного потока от текущей деятельности за период. Для это­го финансовый результат корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, операций, связанных с выбытием долгосрочных активов, на величину изменения оборотных активов и краткосрочных обязательств.

В качестве финансового результата для составления отчета косвенным методом рекомендуется использовать либо чистую прибыль - нераспре­деленную прибыль (убыток) - отчетного периода, отражаемую в отчете о прибылях и убытках, либо прибыль до налогообложения.

Существуют следующие способы представления потоков денежных средств от текущей деятельности прямым методом:

а) на основе учетных записей организации;

б) путем корректировки величины выручки от продажи товаров,
продукции, работ, услуг, себестоимости проданных товаров, продукции,
работ, услуг и других статей отчета о прибылях и убытках с учетом следующего:

* имевших место в отчетном периоде изменений в статьях запасов,
текущей дебиторской и кредиторской задолженности;
* операций неденежного характера;
* прочих операций, сопровождающихся возникновением денежных
потоков от инвестиционной или финансовой деятельности.

Первый из названных способов предполагает использование учетных данных об оборотах по статьям денежных средств. При этом перемеще­ние между отдельными статьями денежных средств и их эквивалентов рассматривается не как движение денежных средств, а как способ управ­ления ими. Поэтому такое перемещение исключается из расчета поступ­лений и платежей организации. Такой подход к отражению информации о движении денежных средств соответствует целевой направленности отчета - предоставить пользователям бухгалтерской отчетности инфор­мацию о величине финансовых потоков, поступающих и выбывающих в процессе осуществления организацией своих операций. Например, внут­реннее перемещение денежных средств с расчетного на валютный счет и наоборот не рассматривается в качестве притоков (оттоков) денежных средств, отражаемых в отчете [7, с.125].

Второй способ основан на корректировках статей отчета о прибылях и убытках, позволяющих перейти от статей доходов и расходов к стать­ям валовых поступлений и платежей. Например, для того чтобы полу­чить абсолютную сумму поступления денежных средств от покупателей в отчетном периоде, величина выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг должна быть скорректирована на сумму изменения остат­ков по статье дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. К примеру, объем продаж за период составил 1 000 000 руб., деби­торская задолженность покупателей на начало периода - 350 000 руб., на конец периода - 450 000 руб., то сумма поступлений от покупателей будет 900 000 руб.: (350 000 + 1 000 000 - 450 000).

Отчет, составленный прямым методом, может быть представлен в виде таблицы 1.1*.*

Таблица 1.1.

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Отчетный год** | **Предыд. год** |
| 1. ***Потоки денежных средств от текущей деятельности***
 |   |   |
| Выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг |  |  |
| Авансы, полученные от покупателей |  |  |
| Арендная плата |  |  |
| Расчеты с персоналом |  |  |
| Оплата приобретенных товаров, работ, услуг |  |  |
| Отчисления в государственные внебюджетные фонды |  |  |
| Выдача авансов |  |  |
| Расчеты с бюджетом |  |  |
| Выплата дивидендов, процентов по ценным бумагам |  |  |
| Прочие выплаты и перечисления |  |  |
| *Чистый денежный поток от текущей деятельности* |  |  |
| 1. ***Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности***
 |  |  |
| Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов |  |  |
| Поступление от реализации долевых и долговых ценных бумаг других организаций |  |  |
| Возврат предоставленных займов, вложений в совместную деятельность, иные аналогичные поступления |  |  |
| Дивиденды, проценты полученные |  |  |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |  |
| *Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности* |  |  |
| 1. ***Потоки денежных средств от финансовой деятельности***
 |  |  |
| Денежные поступления от эмиссии акций и иные поступления от собственников |  |  |
| Выкуп собственных акций |  |  |
| Полученные кредиты и займы |  |  |
| Погашение займов и кредитов |  |  |
| *Чистый денежный поток от финансовой деятельности* |  |  |
| ***Чистый денежный поток (общее изменение состояния денежных средств)***  |  |  |
| ***Денежные средства на начало года*** |  |  |
| ***Денежные средства на конец года*** |  |  |

В отличие от прямого метода, раскрывающего информацию о по­ступлениях и платежах, т.е. использующего учетные данные о денежных потоках, косвенный метод рассматривает не только статьи денежных средств, но и все остальные статьи активов и пассивов, изменение которых влияет на финансовые потоки организации.

Чистый денежный поток от текущей деятельности представлен в отчете, составленном косвенным методом, как результат использования всех экономических ресурсов организации, что позволяет оценить управ­ленческие решения, относящиеся к денежным потокам, в первую очередь относительно соответствия чистого финансового результата и денежных средств, а также достаточности получаемой прибыли для осуществления планируемых платежей.

Чистый денежный поток отличается от суммы полученного финансового результата в силу ряда причин:

* финансовый результат, отражаемый в отчете о прибылях и убытках,
формируется в соответствии с допущением временной определенности
фактов хозяйственной деятельности (расходы и доходы признаются в том
учетном периоде, в котором они были начислены вне зависимости от реального движения денежных средств);
* наличие расходов будущих периодов приводит к тому, что реальная
сумма платежей отличается от себестоимости продукции;
* начисленные в отчетном периоде расходы, сопровождающиеся возникновением кредиторской задолженности, увеличивают себестоимость,
нe меняя при этом сумму денежных средств организации;
* приобретение активов долгосрочного характера и связанный с этим отток денежных средств не отражается на величине финансового результата;
* на величину финансовых результатов оказывают влияние расходы, не сопровождающиеся оттоком денежных средств, например, амортиза­ция основных средств и нематериальных активов;
* источником увеличения денежных средств необязательно является
прибыль (к примеру, приток денежных средств может быть обеспечен за
счет их привлечения на заемной основе). Точно так же отток денежных
средств не всегда связан с уменьшением финансового результата;
* на расхождение финансового результата и чистого денежного потока влияют изменения статей оборотных активов и краткосрочных обязательств.

Для устранения указанных расхождений при определении чистого денежного потока от текущей деятельности производятся корректиров­ки финансового результата с учетом:

а) изменений в запасах, текущей дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложениях, краткосрочных обязательствах, исключая займы и кредиты, в течение отчетного периода;

б) неденежных статей: амортизации внеоборотных активов; курсовых
разниц; прибылей (убытков) прошлых лет, выявленных в отчетном пери­оде; списанной дебиторской (кредиторской) задолженности; начисленных, но не выплаченных доходов от участия в других организациях и других;

 в) иных статей, сопровождающихся возникновением денежных по
токов от инвестиционной или финансовой деятельности.

В методических целях можно выделить определенную последовательность осуществления таких корректировок.

На первом этапе устраняется влияние на финансовый результат операций неденежного характера.

Бухгалтерские операции начисления амортизации заключаются, как известно, в отнесении на себестоимость продукции доли амортизацион­ных отчислений. Поскольку уменьшение финансового результата вслед­ствие этих операций не сопровождается сокращением денежных средств, для определения чистого денежного потока сумма амортизации долго­срочных активов, начисленная за отчетный период, должна быть добав­лена к финансовому результату.

Операции выбытия долгосрочных активов также влияют на финан­совый результат, являющийся исходной базой для расчета чистого денежного потока от текущей деятельности. В то же время операции продажи объектов внеоборотных активов рассматриваются в составе инвестици­онной деятельности. Во избежание двойного учета влияния одной и той же операции на денежные потоки положительный долгосрочных активов, т.е. прибыль, при расчете чистого денежного по­тока от текущей деятельности должен быть показан со знаком минус, а отрицательный результат, т.е. убыток, - со знаком плюс.

Корректировки, устраняющие влияние прочих «недеженых» операций на финансовый результат в зависимости от характера их влияния увеличивают или уменьшают результат и состоят во включении в рас­чет чистого денежного потока от текущей деятельности суммы таких операций соответственно со знаком «минус» или со знаком «плюс».

На втором этапе корректировочные процедуры выполняются с учетом изменений в статьях оборотных активов и краткосрочных обязательств. Конкретный расчет предполагает оценку изменений по каждой статье оборотных активов (исключая статьи денежных средств) и крат­косрочных обязательств.

Цель проведения корректировок состоит в том, чтобы показать, за счет каких статей оборотных активов и краткосрочных обязательств произошло изменение суммы денежных средств в конце отчетного периода по сравнению с его началом.

Увеличение статей оборотных активов характеризуется использованием средств и, следовательно, расценивается как отток денежных средств. Уменьшение статей оборотных активов характеризуется высвобождением средств и расценивается как приток денежных средств.

Например, если в течение отчетного периода задолженность покупателей увеличилась, делают вывод, что поступление денежных средств было меньше зафиксированного в виде выручки в отчете о прибылях и убытках на величину прироста дебиторской задолженности. Следова­тельно, для расчета чистого денежного потока от текущей деятельности прирост дебиторской задолженности за период должен быть показан в Отчете со знаком минус.

Напротив, уменьшение дебиторской задолженности означает превышение поступления денежных (или иных платежных средств) над выручкой, отраженной в отчете о прибылях и убытках. Следовательно, при расчете чистого денежного потока от текущей деятельности сокращение дебиторской задолженности за период должно быть показано в отчете со знаком плюс.

Влияние на финансовый результат операций, связанных с приобретением товарно-материальных ценностей, характеризуется тем, что уве­личение их остатков в балансе характеризует использование денежных средств или их отток. Соответственно сумма уменьшения остатков по указанным статьям означает высвобождение средств или их приток.

У операций, отражаемых на пассивных счетах, механизм воздействия на движение денежных средств обратный. Рост остатков по статьям краткосрочных обязательств свидетельствует о том, что большая часть активов и произведенных расходов остается неоплаченной. В данном случае имеет ме­сто приток средств. Следовательно, при расчете чистого денежного потока от текущей деятельности прирост по статьям краткосрочных обязательств по­казывается со знаком плюс. И наоборот, сокращение задолженности креди­торам означает отток средств - в отчете показывается со знаком минус.

Изменения по статьям «Резервы предстоящих расходов», «Доходы будущих периодов» учитываются в механизме корректировочных процедур в общем для текущих пассивов порядке.

В качестве общего вывода можно сформулировать следующий алгоритм: при расчете чистого денежного потока от текущей деятельности увеличение статей оборотных активов должно быть показано в отчете со знаком минус, уменьшение - со знаком плюс; увеличение остатков по статьям краткосрочных обязательств должно быть показано в отчете со зна­ком плюс, уменьшение - со знаком минус.

Совокупное влияние рассмотренных процедур, корректирующих ве­личину финансового результата, должно привести к определению чистого денежного потока от текущей деятельности.

Раздел отчета, раскрывающий информацию о денежных потоках от текущей деятельности косвенным методом, может выглядеть следующим образом (Таблица 1.2). Таблица 1.2.

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Сумма (+, -)** |
| ***Движение денежных средств от текущей деятельности*** |   |
| Чистая прибыль (убыток) | +, - |
| Начисленная амортизация по внеоборотным активам | + |
| Прибыль от продаж внеоборотных активов | - |
| (Убыток от продаж внеоборотных активов) | + |
| Иные статьи неденежного характера | +, - |
| Увеличение запасов | - |
| (Уменьшение запасов) | + |
| Увеличение дебиторской задолженности | - |
| (Уменьшение дебиторской задолженности) | + |
| Краткосрочные финансовые вложения | + |
| Увеличение кредиторской задолженности | - |
| (Уменьшение кредиторской задолженности) | - |
| Выплата дивидендов, процентов по ценным бумагам | - |
| *Изменение денежных средств в результате текущей деятельности* |  |

Вне зависимости от того, каким методом были представлены в от­чете денежные потоки от текущей деятельности, движение денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности отражаются пря­мым методом. Таким образом, различия в методах составления отчета определяются представлением информации о денежных потоках от текущей деятельности.

Достоинство использования прямого метода состоит в том, что он позволяет оценить общие суммы поступлений и платежей и обращает внимание пользователя на те статьи, которые формируют наибольший приток и отток денежных средств.

Знание конкретных источников поступлений и направлений расходования средств является полезным при оценке структуры денежных потоков с позиции их стабильности, т.е. возможности повторения в будущем. Поэтому информация, полученная при использовании дан­ного метода, может быть полезна при прогнозировании денежных потоков.

Данные о величине поступлений и платежей от текущей деятельности являются более информативными, чем данные только о нетто-результате текущей деятельности (как при косвенном методе) при оценке способности организации обеспечить такой приток денежных средств, который позволяет погасить обязательства перед кредиторами, осуществ­ить инвестиционную деятельность и выплачивать дивиденды.

Косвенный метод фокусирует внимание на различиях между финансовым результатом и чистым денежным потоком организации. При этом косвенный метод выполняет контрольную функцию, поскольку позволя­ет оценить сбалансированность показателей бухгалтерского баланса, от­чета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств.

Таким образом, и прямой, и косвенный метод обеспечивают пользователя отчета очень важной информацией. С одной стороны, отчет концентрирует в себе значительную часть данных из других бухгалтерских отчетов, с другой стороны, он содержит детальное раскрытие информации о суммах поступлений и платежей, что позволяет создать целостную картину финансовых потоков организации.

## Глава 2. Анализ движения денежных средств на примере ОАО «Барнаульская горэлектросеть»

## 2.1 Краткая экономическая характеристика предприятия

ОАО «Барнаульская горэлектросеть» - крупнейшая энергетическая компания Алтайского края.

Основным видом деятельности Общества является оптовая торговля электроэнергией.

Открытое акционерное общество «Барнаульская горэлектросеть» создано путем реорганизации арендного предприятия «Барнаульская горэлектросеть» на основании Постановления администрации Железнодорожного района г. Барнаула от 01.07.99 г. № 1717. Зарегистри-ровано Инспекцией МНС по Железнодорожному району г. Барнаула в Едином государственном реестре юридических лиц за номером 1022200903383 31 октября 2002 г. Уставный капитал Общества составляет 9 134 тыс. руб., 49% которого принадлежит Комитету по управлению муниципальной собственностью г. Барнаула.

Общество располагается в Железнодорожном районе г. Барнаула по адресу: г. Барнаул, ул. Деповская, 19.

Среднесписочная численность персонала Общества на 01.01.2009 г. составила 93 чел.

Общее количество акционеров 32, из них 29 – физические лица.

Всего Обществом было выпущено 1 055 900 акций, номинальная стои-мость акции – 10 руб. Все акции, эмитированные Обществом, полностью оплачены.

За 2001 год Обществом выкуплено у акционеров 142 457 акций, что составляет 13,5% от общего количества акций.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 19.03.02 г. уставный капитал уменьшен на 1 424 570 руб. (10 руб. × 142 457).

## 2.2 Анализ финансового состояния общества

По итогам отчетного года общая величина рентабельности Общества повысилась и составила 0,2 %.

Итог баланса на конец отчетного периода увеличился на 80,6% по сравнению с итогом баланса на начало отчетного периода, в основном за счет увеличения дебиторской задолженности. Годовая отчетность предприятия представлена в Приложении 1.

Оценка динамики и структуры статей активов баланса

Таблица 2.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | На начало года | На конец года | Отклонение за отчет-ный период |
| тыс.руб. | в % к итогу | тыс. руб. | в % к итогу | в абсолют-ной сумме | в % |
| 1. Внеоборотные ак-

тивы (стр. 190) | 78 389 | 36,2 | 81 764 | 20,9 | + 3 375 | + 4,3 |
| 1. Оборотные активы

(стр. 290) | 138 063 | 63,8 | 309 232 | 79,1 | 171 169 | 124,0 |
| 2.1.Материальные за-пасы (стр. 210) | 3 650 | 1,7 | 3 303 | 0,9 | - 347 | - 9,5 |
| 2.1.1. Сырье, материалы(стр. 211) | 2 446 | 1,1 | 1 860 | 0,5 | - 586 | - 24,0 |
| 2.1.2. Расходы буду-щих периодов (стр. 216) | 1 204 | 0,6 | 1 443 | 0,4 | +239 | 19,8 |
| 1. Дебиторская за-

долженность краткосрочная (стр.240) | 117 920 | 54,5 | 287 019 | 73,4 | + 169 099 | 143,4 |
| 1. Краткосрочные

финансовые вло-жения и денеж-ные средства(стр. 250+260) | 16 455 | 7,6 | 18 880 | 4,8 | +2 425 | 14,7 |
| Всего имущества(стр. 300) | 216 452 | 100 | 390 996 | 100 | +174 544 | +80,6 |

По данным таблицы 2.1 оборотные средства Общества увеличились в 2,2 раза (124 %), при этом внеоборотные активы увеличились на 4,3 %.

Стоимость производственных активов на начало года составила 77 975 тыс. руб. (стр. 120, 211-214 баланса), а на конец отчетного периода 79 095 тыс. руб., т.е увеличилась лишь на 1 120 тыс. руб. или на 1,4 %.

Удельный вес стоимости производственных активов в общей сумме средств предприятия составил на начало года 36 %, а на конец года 20 %, т.е. за отчетный период произошло его снижение.

Снизился показатель удельного веса стоимости основных средств в общей стоимости средств предприятия: на начало года этот показатель составил 34,9 %, а на конец периода – 19,7 %.

За отчетный год увеличился коэффициент износа основных средств (амортизации): на начало года этот показатель составил 0,334, а на конец периода - 0,345.

Средняя норма амортизации за отчетный год составила 5,2 %, т.е. накопление амортизации на предприятии осуществляется медленными темпами.

Величина незавершенного строительства увеличилась на 1 669 тыс.руб. или 58,4 %. Таблица 2.2

Оценка динамики и структуры статей пассива баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Пассив баланса | На начало года | На конец года | Отклонение за отчетный период |
| тыс. руб. | в % к итогу | тыс. руб. | в % к итогу | в абсолют-ной сумме | в % |
| 1. Собственный ка-

питал (стр. 490) | 103 384 | 47,8 | 106 008 | 27,1 | + 2 624 | + 2,5 |
| 1. Заемный капитал

(стр. 590+690) | 113 068 | 52,2 | 284 988 | 72,9 | +171 920 | 152,0 |
| 2.1.Краткосрочныеобязательства (стр. 690) | 113 068 | 52,2 | 284 988 | 72,9 | +171 920 | 152,0 |
| 2.1.1. Заемные средства (стр. 610) | 68 209 | 31,5 | 149 426 | 38,2 | +81 217 | +119,1 |
| 2.1.2. Кредиторская задолженность (стр. 620) | 44 857 | 20,7 | 135 562 | 34,7 | +90 705 | +202,2 |
| Всего - источники имущества (стр. 700) | 216 452 | 100 | 390 996 | 100 | +174 544 | +80,6 |

Для изучения структуры источников имущества предприятия используем данные таблицы 2.2. По данным этой таблицы можно увидеть, что произошло значительное увеличение имущества Общества.

За отчетный период произошло увеличение кредиторской задолженности в 3 раза, кредитных ресурсов в 2,2 раза.

Величина собственных оборотных средств за отчетный год снизилась.

Так собственные оборотные средства составили на начало года 24 995 тыс. руб. (стр. 490-стр. 190), а на конец периода – 24 224 тыс. руб. Снижение собственных оборотных средств связано с приобретением основных средств и ростом незавершенного строительства. Собственные оборотные средства полностью покрывают материальные оборотные средства (3 303 тыс. руб.), что свидетельствует об удовлетворительном финансовом состоянии Общества.

Показатели ликвидности имущества

 Таблица 2. 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группы имущества по ликвидности | На начало года | На конец года |
| тыс. руб. | в % к итогу | тыс. руб. | в % китогу |
| 1. Первоклассные ликвидные

средства (стр. 250+260) | 16 455 | 7,6 | 18 880 | 4,8 |
| 1. Легкореализуемые активы

(стр. 240+214+215) | 117 920 | 54,5 | 287 019 | 73,4 |
| 1. Среднереализуемые активы

(стр. 211+212+213+216++217+230) | 3 650 | 1,7 | 3 303 | 0,9 |
| 1V. Неликвидные активы(стр. 190) | 78 389 | 36,2 | 81 764 | 20,9 |
|  Баланс | 216 452 | 100,0 | 390 996 | 100,0 |

По данным приведенной таблицы 2.3 можно сделать вывод о том, что доля ликвидных активов в течение отчетного года значительно увеличилась, а неликвидных снизилась, что свидетельствует о высокой ликвидности имущества Общества.

Ликвидность отождествляется с платежеспособностью предприятия. Под платежеспособностью предприятия понимают его готовность погасить краткосрочную задолженность своими средствами. Основными из этих показателей являются: коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности и коэффициент текущей ликвидности (коэффициент текущей платежеспособности).

При исчислении этих показателей используется общий знаменатель - краткосрочные обязательства (стр. 610+620+630+660). На предприятии краткосрочные обязательства составили на начало года 113 068 тыс. руб., а на конец периода 284 988 тыс. руб.

## 2.3 Отчет о движении денежных средств ОАО «Барнаульская горэлектросеть»

Рассмотрим отчет о движении денежных средств на ОАО «Барнаульская горэлектросеть» прямым и косвенным методами.

Прямой метод основывается на исчислении притока (выручка от реализации продукции, работ и услуг, авансы полученные и др.) и оттока (оплата счетов поставщиков, возврат полученных краткосрочных ссуд и займов и др.) денежных средств, т.е. исходным элементом является выручка.

Таблица 2.4.

Отчет о движении денежных средств (прямой метод), тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Показатель** | **Отчетный год** | **Предыд. год** |
|  | 1 | 2 | 3 |
| **1.** | ***Текущая деятельность*** |   |   |
| 1.1. | Приток: |   |   |
|   | средства полученные от покупателей, заказчиков | 3696507 | 2370894 |
|   | прочие поступления | 17233 | 689 |
|   | ИТОГО: | 3713740 | 2371583 |
| 1.2. | Отток: |  |  |
|   |  оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 3639975 | 2172998 |
|  | 1 | 2 | 3 |
|   | выплата заработной платы | 23256 | 32273 |
|   | выплата дивидендов, процентов | 12133 | 8169 |
|   | расчеты по налогам и сборам | 106315 | 91177 |
|   | на прочие расходы | 2510 | 66326 |
|   | ИТОГО: | 3784189 | 2370943 |
|   | *ИТОГО: приток - отток ден. средств по текущей деятельности* | -70449 | 640 |
| **2.** | ***Инвестиционная деятельность*** |  |  |
| 2.1. | Приток: |  |  |
|   | выручка от реализации ценных бумаг | 34317 | 0 |
|   | ИТОГО: | 34317 | 0 |
| 2.2. | Отток: |  |  |
|   | Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 8298 | 0 |
|   | приобретение ценных бумаг | 34317 | 0 |
|   | ИТОГО: | 42615 | 0 |
|   | *ИТОГО: приток -отток ден. средств по инвестиционной деятельности* | -8298 | 0 |
| **3.** | ***Финансовая деятельность*** |  |  |
| 3.1. | Приток: |  |  |
|   | поступление от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 2193890 | 1431211 |
|   | ИТОГО: | 2193890 | 1431211 |
| 3.2. | Отток: |  |  |
|   | погашение займов и кредитов | 2112718 | 1433007 |
|   | ИТОГО: | 2112718 | 1433007 |
|   | *ИТОГО: приток - отток ден. средств по финансовой деятельности* | 81172 | -1796 |
|   | ***Общее изменение состояния денежных средств***  | 2425 | -1156 |
|   | ***Денежные средства на начало года*** | 16455 | 17611 |
|   | ***Денежные средства на конец года*** | **18880** | **16455** |

По результатам анализа можно сделать вывод, что предприятие улучшило свою платежеспособность по сравнению с предыдущим годом: в отчетном периоде получен приток денежных средств в размере 18880 тыс. руб., что на 2425 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году. Это увеличение было вызвано поступлением денежных средств от финансовой деятельности, в результате текущей и инвестиционной деятельности предприятие получило отток денежных средств.

Анализ денежных средств показал, что в отчетном периоде предприятие получило приток денежных средств от финансовой деятельности 81172 тыс. руб. По текущей деятельности произошел отток денежных средств в отчетном периоде в размере 70449 тыс. руб., а по инвестиционной - 8298 тыс. руб.

Приток денежных средств, от финансовой деятельности, произошел за счет увеличения займов и кредитов, предоставленных другими организациями на 762679 тыс. руб. и составил 2193890 тыс. руб. В отчетном периоде полученные кредиты и займы были погашены на 96,3%, в предыдущем периоде на 100,1%, что свидетельствует об устойчивости финансового положения предприятия.

Существенное увеличение оттока денежных средств было вызвано в первую очередь с расходами на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов с 2172998 тыс. руб. в предыдущем периоде до 3639975 тыс. руб.

Косвенный метод основывается на идентификации и учете операций, связанных с движением денежных средств, и последовательной корректировке чистой прибыли, т.е. исходным элементом является прибыль.

По данным организации, сумма начисленной за анализируемый период амортизации основных средств и нематериальных активов составила 6133 тыс. руб. (данные из формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»). Поэтому для того чтобы рассчитать полную сумму чистого денежного потока от текущей деятельности, к чистой прибыли 5754 тыс. руб. следует прибавить сумму начисленной амортизации. Используем вспомогательную таблицу:

Таблица 2.5

Сведения об изменении статей оборотного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | На началопериода | На конецпериода | Изменения: Увеличение (+)Уменьшение (-) |
| Производственные запасы | 2446 | 1860 | -586 |
| Расходы будущих периодов | 1204 | 1443 | 239 |
| Дебиторская задолженность | 117920 | 287019 | 169099 |
| Денежные средства | 16455 | 18880 | 2425 |
| Кредиторская задолженность, в т.ч.: | 44 857 | 135 562 | 90705 |
| поставщики и подрядчики | 18851 | 27786 | 8935 |
|  задолженность перед персоналом | 1878 | 1947 | 69 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 31 | 89 | 58 |
| задолженность по налогам и сборам | 12162 | 66075 | 53913 |
|  Расчеты с прочими кредиторами | 11935 | 39665 | 27730 |
| Авансы, полученные от покупателей и заказчиков | 10418 | 39606 | 29188 |

Обобщающая информация о движении денежных средств косвенным методом на анализируемом предприятии приведена в таблице 2.6.

Таблица 2.6.

Отчет о движении денежных средств (косвенный метод), тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Сумма** |
| ***Текущая деятельность*** |  |
| Чистая прибыль | 5754 |
| Начисленная амортизация | 6133 |
| Уменьшение производственных запасов плюс НДС по приобретенным материальным ценностям | (592) |
| Увеличение расходов будущих периодов | 239 |
| Увеличение дебиторской задолженности | 169099 |
| Увеличение кредиторской задолженности | 90705 |
| Выплата дивидендов, процентов | 3111 |
| *Всего приток денежных средств от текущей деятельности* | 102000 |
| *Всего отток денежных средств от текущей деятельности* | 172449 |
| *Итого денежных средств от текущей деятельности* | (70449) |
| ***Инвестиционная деятельность*** |  |
| Поступления | 34317 |
| Платежи | 42615 |
| *Итого денежных средств от инвестиционной деятельности* | (8298) |
| ***Финансовая деятельность*** |  |
| Приток: |  |
| кредиты и займы | 2193890 |
| Отток: |  |
| возврат кредитов | 2112718 |
| *Итого денежных средств от финансовой деятельности* | 81172 |
| **Изменения денежных средств** | **2425** |

Для рассматриваемого примера скорректированные данные изменения денежных средств по видам деятельности будут: текущая деятельность – 70449 тыс. руб., инвестиционная деятельность – 8298 тыс. руб., финансовая деятельность + 81172 тыс. руб. Общее изменение денежных средств: + 2425 тыс. руб.

Составленный отчет о движении денежных средств позволяет сделать следующие выводы.

Основной причиной расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств явилось увеличение дебиторской задолженности (169099 тыс. руб), повлекшее отток денежных средств.

Дополнительный приток денежных средств в рамках текущей деятельности был обеспечен за счет увеличения кредиторской задолженности (90705 тыс. руб.).

Полученная чистая прибыль в сумме 5754 тыс. руб. практически вся была направлена на финансирование возросших оборотных активов.

Таким образом, анализ движения денежных средств прямым и косвенным методами предоставляет ценную управленческую информацию, в которой заинтересованы как руководство, так и его акционеры (инвесторы). С ее помощью руководство предприятия может контролировать текущую платежеспособность, принимать оперативные решения по ее стабилизации, оценивать возможность дополнительных инвестиций. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у предприятия и его способности генерировать денежные средства, необходимые для платежей. Акционеры (инвесторы), располагая информацией о движении денежных потоков на предприятии, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли.

## Заключение

Итак, в курсовой работе представлено составление отчета о движении денежных средств на предприятиях – форма №4, который входит в состав годовой бухгалтерской отчетности. В первой главе раскрыто назначение отчета о движении денежных средств, содержание его статей. Рассмотрен порядок формирования отчета о движении денежных средств прямым и косвенными методами, сходство и различия отчетов, составленных с использованием указанных методов. Различия в методах составления отчета определяются представлением информации о денежных потоках от текущей деятельности.

Во второй главе с помощью теоретических знаний показано практическое составление отчета о движении денежных средств ОАО «Барнаульская горэлектросеть» двумя методами (прямым и косвенным) с использованием годовой бухгалтерской отчетности за 2008 г., которая представлена в Приложении 1. По результатам анализа можно сделать вывод, что предприятие улучшило свою платежеспособность по сравнению с предыдущим годом: в отчетном периоде получен приток денежных средств в размере 18880 тыс. руб., что на 2425 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году. Это увеличение было вызвано поступлением денежных средств от финансовой деятельности, в результате текущей и инвестиционной деятельности предприятие получило отток денежных средств. Основной причиной расхождения полученного чистого финансового результата и чистого потока денежных средств явилось увеличение дебиторской задолженности (169099 тыс. руб), повлекшее отток денежных средств.

Также составлена годовая бухгалтерская отчетность за 2008 г. на сквозном примере условного предприятия – завода «Эталон», которая представлена в Приложении 2.

Курсовая работы выполнена с помощью учебников, статей, нормативных документов, программы «Консультант +» и т.д.

## Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 18.09.2006) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 18.09.2006) "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению".
3. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 N 67н (ред. от 18.09.2006) "О формах бухгалтерской отчетности организаций"
4. Бабаева Ю.А. Бухгалтерский учёт: Учебник для ВУЗов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 476 с.
5. Бакаев А.С. Учетная политика предприятия – М.: Бухгалтерский учет, 2004.
6. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2005.
7. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник/Под ред. В.Д. Новодворского; Всероссийский заочный финансово-экономический институт (ВЗФЭИ). – М.:ЗАО «Финстатинформ», 2002. – 488 с.
8. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 2-е издание. – М.: Дело и сервис, 2004. – 336 стр.
9. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 532 с.
10. Ларионов А.Д., Карзаев Н.Н., Нечитайло А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие/ А.Д. Ларионова.- М.: ТК Велби, издательство Проспект, 2006.- 208 стр.
11. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 435 стр.
12. Новодворский В.Д. и др. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2005.
13. Нормативная база бухгалтерского учета: Сборник официальных материалов. – М.: Бухгалтерский учет, 2005. – 360 стр.
14. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности.- М. ИНФРА-М, 2002.- 456 стр.
15. Пучкова С.И. Бухгалтерская финансовая отчетность. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2006.
16. Селезнева Н.Н. Консолидированная бухгалтерская отчетност. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
17. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ колл. авторов; под общ. ред. А.Г. Грязновой.- М.: Финансы и статистика, 2002- 1168 стр.
18. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности. – М.: Альфа – Пресс, 2006. – 176 стр.
19. Экономика: Учебное пособие для студентов заочной формы обучения/ Е.Г. Ефимова. - М.: ГИНФО, 2006. – 144 с.
20. Грибов М. Отчет о движении средств по МСФО// Журнал «МСФО практика применения» №3, 1 июня 2006 г. – с.12
21. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»: [Электронный ресурс]

Приложение 1

В Приложении 1 представлена бухгалтерская отчетность к Главе 2 **(**Анализ движения денежных средств на примере ОАО «Барнаульская горэлектросеть»):

1. Форма №1 «Бухгалтерский баланс»;
2. Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
3. Форма №3 «Отчет об изменениях капитала»;
4. Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»;
5. Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

Приложение 2

В Приложении 2 представлены документы для решения сквозной задачи по учету фактов хозяйственной деятельности организации ООО «Эталон»:

1) Журнал регистраций хозяйственных операций;

2) Бухгалтерские счета;

3) Оборотно-сальдовая ведомость;

4) Форма №1 «Бухгалтерский баланс»;

5) Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;

6) Форма №3 «Отчет об изменениях капитала»;

7) Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»;

 8) Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;

9) Таблица проверки взаимоувязки показателей форм годового бухгалтерского отчета.