

## РАЗВИТИЕ УЧЕТА ФОРМИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Наличие денежных средств тесно связано с получаемой прибылью и движением оборотного капитала. Однако предприятие может быть прибыльным, исходя из данных бухгалтерского учета, но в то же время испытывать трудности в оплате краткосрочных обязательств. Причина заключается в специфике отражения информации в отчетности. Для построения отчета о прибылях и убытках используется метод начислений, а информация о денежных потоках формируется по кассовому методу.

В то же время величины денежного потока и чистой прибыли можно соотнести между собой. При этом исходят из того, что каждое предприятие получает доходы и несет расходы, которые существенно влияют на прибыль, но не затрагивают величину денежных средств.

Общее правило таково: чистая прибыль корректируется на сумму указанных расходов таким образом, чтобы статьи расходов, не связанные с оттоком средств, и статьи доходов, не сопровождающиеся их притоком, не оказывали на нее влияния. Поэтому ориентация при оценке финансового положения только на данные о полученной прибыли (то есть отчета о прибылях и убытках) несколько условна и может привести к повышению финансового риска. Информация, содержащаяся в отчете о движении денежных средств, представлена в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности и отображает действительное движение денежных средств (то есть то, что затем наряду с легкорезализуемыми ценными бумагами отображается в числителе коэффициента абсолютной ликвидности).

На практике между двумя указанными формами отчетности нельзя вывести полное соответствие. Однако изучение причин данного явления позволит отыскать способы для повышения степени объективности анализа взаимосвязи денежных потоков и прибыли.

1. При использовании на предприятии метода учета реализации по оплате в случае ее задержки законодательство требует выполнять записи по счету 46 по истечении 60 дней после отгрузки. Если оплата не поступит до окончания отчетного периода, то возникнет расхождение в данных годовой отчетности по формам 2 и 4. В свою очередь поступающие авансовые платежи также могут вызвать разбежку в данных отчетов.

2. Исходя из того, что финансовое состояние большинства белорусских предприятий характеризуется признаком "нехватка оборотных средств", широкое распространение получили товарообменные схемы (как правило, такие отношения возникают между поставщиками комплектующих и предприятиями, которые рассчитываются за полученные компоненты готовой продукцией). Так как происходит обмен товара на товар, данные операции не находят отражения в отчете о движении денежных средств.

3. По объективным причинам налог на прибыль, прямо влияющий на величину чистой прибавочной стоимости (то есть фактически величину денежного потока), уплачивается в месяце, следующем за отчетным.

Представленные выше тезисы дают основание для следующего вывода: отечественные стандарты бухгалтерской отчетности нуждаются в доработке. В существующих рамках частичным решением данной проблемы для бухгалтера может стать введение в рабочий план счетов дополнительных субсчетов к счетам реализации, на которых будут определяться финансовые результаты от операций, не сопровождающихся реальным притоком денежных средств.

*Е.В. Демченко*  
БГЭУ (Минск)

## РИСКОВЫЕ ЗОНЫ В СФЕРЕ УСЛУГ

Под риском понимается обобщенная характеристика процесса подготовки, принятия и реализации маркетингового решения, которая отражает меру реальности нежелательного развития ситуации. Риск можно определить как вид ситуации, связанной с преодолением неопределенности в процессе осознанного выбора решения или бездействия, при которой можно качественно и количественно оценить возможность достижения планируемого результата.

Многие положения при выделении рискованных зон применимы как для производственной сферы, так и для сферы услуг. Однако необходимо учитывать и специфику услуг. Поэтому целесообразно выделять риски отраслевого характера, присущие всем предприятиям данной отрасли. От-