

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 657.1:336.7(476)

КОСАЧ
ОЛЬГА ФРАНЦЕВНА

**УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ
ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ТОРГОВЛИ:
СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук
по специальности 08.00.12 — бухгалтерский учет, статистика

Минск, 2011

Работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель: Лесневская Наталья Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент, декан, УО «Белорусский государственный экономический университет», факультет финансов и банковского дела

Официальные оппоненты: Ермолович Лидия Лукинична, доктор экономических наук, профессор, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности

Толкачева Елена Георгиевна, кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой, УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», кафедра банковского дела, анализа и аудита

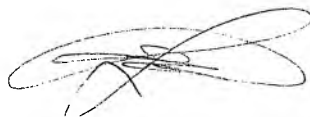
Оппонирующая организация: УО «Могилевский государственный университет продовольствия»

Защита состоится 11 мая 2011 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корпус), тел. 209-79-56.

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

Автореферат разослан 8 апреля 2011 года.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



Киреева Е.Ф.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие денежного обращения в Республике Беларусь направлено на сокращение наличного денежного оборота, в результате чего будут снижены затраты на его обслуживание и организацию системы контроля сохранности денежных средств. Для достижения указанной цели принят ряд государственных программ по совершенствованию организации безналичных расчетов и увеличению их доли в общем денежном обороте.

Для торговли Республики Беларусь характерны значительные поступления и расходование денежных средств с сохранением значения показателя текущей ликвидности выше установленного норматива на протяжении последних семи лет. Данная отрасль является одной из важнейших сфер жизнеобеспечения населения и имеет значительный объем хозяйственных операций с денежными средствами, совершаемых в наличной и безналичной формах. Денежные расходы населения на покупку товаров и оплату услуг имеют наибольший удельный вес в структуре расходов и сбережений. В связи с этим отмечается особая заинтересованность государства в расширении торговой деятельности.

Положения и методические разработки, представленные в диссертации, основаны на анализе и обобщении результатов исследований таких авторов, как М.И. Абрютин, М.И. Баканов, И.А. Бланк, О.В. Ефимова, В.Ф. Папий, Н.С. Пляскова, Я.В. Соколов, Н.Н. Хахонова, Л.Л. Ермолович, Л.И. Кравченко, Н.И. Ладутько, Д.А. Панков, П.Я. Папковская, П.Г. Пономаренко, Г.В. Савицкая, В.И. Стражев, А.П. Шевлюков, Е.М. Сорокина, А.Д. Шеремет, Ю. Бригхем, Л. Гапенски, Б. Коласс, Э. Хелферт, Д.К. Шим и др.

Несмотря на высокую степень изученности, проблема формирования информации о денежных средствах и денежных потоках организации остается недостаточно разработанной в научном плане. Требуют обоснования вопросы уточнения состава денежных средств и признания денежных эквивалентов как объектов бухгалтерского учета, разработки методик учета денежных средств, отражающих особенности новых банковских технологий, с применением современных инструментов платежа, а также развития методик анализа денежных потоков торговых организаций с учетом отраслевых особенностей. Указанные актуальные проблемы предопределили цель и задачи диссертационной работы.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами. Диссертационная работа выполнена в рамках научно-исследовательской

3. Методики синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов, в основу которых впервые положена систематизация платежных операций на счетах учета денежных средств, отражающая особенности их использования в соответствии с применяемыми технологиями банковского обслуживания и современными платежными инструментами. В отличие от действующей методики, основанной на классификации денежных средств по месту хранения, предлагаемая методика учета денежных средств базируется на экономической сущности объектов, вытекающей из особенностей режима функционирования счетов в банке. Научная новизна методики учета эквивалентов денежных средств состоит в обособленном их отражении с применением синтетического счета 55 «Эквиваленты денежных средств», что позволяет формировать в учете показатели, характеризующие их наличие и движение.

4. Уточненный состав показателей и новая форма отчета о движении денежных средств, содержащая группировку статей по видам деятельности за несколько отчетных периодов и расшифровку состава эквивалентов денежных средств. В отличие от существующего, в основу предлагаемого состава показателей положено уточненное определение сущности текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, что способствует гармонизации международных и национальных стандартов бухгалтерского учета.

5. Усовершенствованные методики оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков, новизна которых заключается в следующем:

- предложен расширенный инструментарий оперативного анализа денежных потоков с применением способов вертикального и горизонтального анализа, абсолютных и относительных величин, экономико-статистических способов расчета нормы остатка денежных средств торговой организации, что позволит более эффективно управлять платежеспособностью, поддерживать синхронность и сбалансированность денежных потоков;

- обоснован и дополнен состав факторов изменения чистого денежного потока, рассчитанного косвенным способом, включающий показатели выручки от реализации товаров, уровня валового дохода, налогов и сборов, уплачиваемых из выручки от реализации товаров, издержек обращения, операционных и внереализационных доходов и расходов, разработан алгоритм их расчета и оценки влияния на результативный показатель. Предложенная методика факторного анализа коэффициента обеспеченности денежными средствами содержит новые факторы, в том числе изменение остатка денежных средств, объема их поступления и сумм кредиторской задолженности, что обеспечивает глубокое изучение степени их влияния на изучаемый показатель;

- разработаны методики прогнозного анализа денежных потоков, основанные на дифференциации кратко-, средне- и долгосрочных прогнозов. Научная новизна предлагаемых методик заключается в применении новых критери-

ев и многовариантных расчетов, учитывающих особенности кругооборота средств в торговле, что позволит повысить достоверность показателей, обоснованность управленческих решений в различных условиях функционирования торговой организации.

Личный вклад соискателя. Диссертация является самостоятельным научным исследованием в области учета денежных средств и анализа денежных потоков торговых организаций. Положения, содержащиеся в диссертации и выносимые на защиту, имеют определенную научную новизну, практическую значимость и разработаны соискателем лично.

Апробация результатов диссертации. Основные положения, выводы и предложения диссертации докладывались на научно-практической конференции «Актуальные проблемы рыночной экономики» (Бобруйск, 2004), международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Проблемы социально-экономического, политического и правового развития общества в контексте общеевропейских и мировых интеграционных процессов» (Минск, 2004), международной научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов «Беларусь на пути устойчивого инновационного развития: проблемы теории и практики» (Минск, 2007), международной научно-практической конференции аспирантов и молодых ученых «Актуальные вопросы формирования и развития инновационного потенциала региона» (Гомель, 2007), международной научно-практической конференции «Ключевые аспекты научной деятельности — 2008» (Днепропетровск, 2008), международных научно-практических конференциях «Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций» (Воронеж, 2008, 2009), международной научно-практической конференции «Управление в социальных и экономических системах» (Минск, 2008), международной научно-практической конференции «Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси» (Пинск, 2009), научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов и студентов «Актуальные проблемы социально-экономических, правовых и гуманитарных наук: теория и практика» (Минск, 2009), XVIII международной научно-практической конференции «Управление в социальных и экономических системах» (Минск, 2009), международных научно-практических конференциях «Экономический рост национальной экономики: глобализация, инновационность, устойчивость» (Минск, 2009, 2010).

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертации опубликована 21 научная работа, в том числе 7 статей в научных рецензируемых журналах, 14 — в материалах конференций; из них 7 публикаций, соответствующих п. 18 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь (общий объем — 3,6 авторского листа).

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, перечня условных обозначений, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений. Работа изложена на 253 страницах. Библиографический список включает 217 наименований и изложен на 15 страницах. Объем, занимаемый 8 рисунками, 25 таблицами и 30 приложениями, составляет 131 страницу.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В первой главе **«Идентификация и признание денежных средств в бухгалтерском учете и денежных потоков в экономическом анализе»** научно обоснована необходимость раздельного отражения в учете таких объектов, как денежные средства и эквиваленты денежных средств, даны авторские определения этих понятий и разработана система показателей оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков организаций торговли, характеризующих движение денежных средств и их эквивалентов.

Критическое изучение трудов отечественных и зарубежных авторов позволило установить отсутствие единого подхода к раскрытию сущности денежных средств, наличие расхождений в определении их состава, что оказывает существенное влияние на формирование показателей отчетности по движению денежных средств и расчет денежных потоков.

При разработке определения денежных средств были впервые выделены критерии их признания в бухгалтерском учете. К ним относятся наличие специфической формы существования, использование номинальной оценки и абсолютная ликвидность активов. В соответствии с указанными критериями под денежными средствами следует понимать активы организации, существующие в физической или электронной формах, имеющие номинальную стоимость, регулируруемую государством, и обладающие абсолютной степенью ликвидности. Данное определение, в отличие от существующих, позволяет однозначно идентифицировать активы как денежные средства. В состав последних включаются денежные средства по месту хранения в организации и банковских учреждениях, в пути.

В исследовании обосновано выделение нового объекта бухгалтерского учета — эквивалентов денежных средств. Ранее термин «эквиваленты денежных средств» не использовался в нормативных документах, регулирующих вопросы бухгалтерского учета в коммерческих организациях Республики Беларусь (кроме банков и небанковских финансово-кредитных учреждений). На основе анализа подходов к определению сущности эквивалентов денежных средств, используемых зарубежными авторами, в диссертации обоснованы ос-

новые критерии их признания как объекта бухгалтерского учета: высокая степень ликвидности, выполнение ими функций денежных средств, доходность или невысокий риск потери части их стоимости. Исходя из вышеизложенных критериев, предложено определение эквивалентов денежных средств как активов, обладающих высокой степенью ликвидности, возникающих при использовании денежных средств в определенной форме расчетов или с целью получения дохода, которые при необходимости могут быть обращены в конкретную сумму в минимальный срок.

В диссертации систематизированы показатели оценки использования денежных средств и денежных потоков с целью предоставления информации для управления и разработки мер по рациональности их использования. Автором впервые предложена группировка показателей для оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков и приведен алгоритм их расчета, учитывающий отраслевые особенности торговой деятельности. Экономические показатели разделены на группы, каждая из которых позволит охарактеризовать денежные потоки. Для оперативного анализа это динамика, обеспеченность, сбалансированность денежных потоков; для текущего — обеспеченность денежными средствами, «качество» и степень использования чистого денежного потока, сбалансированность, синхронность денежных потоков и эффективность использования денежных средств; для прогнозного — оценка динамики и сбалансированности денежных потоков. Обоснованы назначение показателей и критерии признания их величин удовлетворительными для целей управления.

Значительное внимание в работе уделено совершенствованию показателей обеспеченности денежными средствами. Автором предложен алгоритм расчета показателей обеспеченности денежными средствами для текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Группа показателей оценки синхронности денежных потоков дополнена коэффициентами ритмичности и равномерности. Система оценки сбалансированности усовершенствована путем введения показателей поступления, расходования и прироста денежных средств, которые являются дополнительными и раскрывают механизм формирования уровня сбалансированности денежных потоков.

Во второй главе **«Развитие методик бухгалтерского учета денежных средств и их эквивалентов»** предложены методики синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов, уточнен состав показателей и разработана новая форма отчета о движении денежных средств.

В диссертации сделан вывод о том, что информация о наличии и движении денежных средств, объединенных технологией банковской обработки и назначением, отражается на нескольких счетах бухгалтерского учета, что затрудняет сбор и обработку данных. В связи с этим назрела объективная необходимость

пересмотра принципов группировки денежных средств исходя из сущности хозяйственных операций, совершаемых с ними.

Развитие банковских технологий и законодательства оказало существенное влияние на деятельность субъектов хозяйствования, использующих различные количество и виды банковских счетов в зависимости от назначения денежных средств и совокупности хозяйственных операций, совершаемых с ними. Следовательно, операции, отражающие движение денежных средств на счетах, необходимо сгруппировать в зависимости от назначения счета в банке и применяемых банковских технологий. На основе данного принципа предложена система счетов и субсчетов учета денежных средств и их эквивалентов (см. таблицу).

Предлагаемое содержание и структура раздела V «Денежные средства»
Типового плана счетов бухгалтерского учета

| Счет | Субсчет |
|--|---|
| 50 «Денежные средства в кассе» | 50-1 «Денежные средства в кассе организации» |
| | 50-2 «Денежные средства в операционной кассе» |
| | 50-3 «Денежные средства в валютной кассе» |
| 51 «Денежные средства на счетах в банке в национальной валюте» | 51-1 «Денежные средства на текущих счетах без ограничений в использовании» |
| | 51-2 «Денежные средства на карт-счетах» |
| | 51-3 «Денежные средства на текущих счетах с ограничениями в использовании» |
| 52 «Денежные средства на счетах в банке в иностранной валюте» | 52-1 «Денежные средства на валютных счетах без ограничений в использовании» |
| | 52-2 «Денежные средства на валютных карт-счетах» |
| | 52-3 «Денежные средства на валютных счетах с ограничениями в использовании» |
| 55 «Эквиваленты денежных средств» | 55-1 «Банковские (депозитные) вклады» |
| | 55-2 «Денежные средства в расчетах» |
| | 55-3 «Ценные бумаги» |
| 57 «Денежные средства в пути» | 57-1 «Инкассированные денежные средства» |
| | 57-2 «Денежные средства для покупки валюты» |
| | 57-3 «Валютные средства для продажи» |
| 58 «Финансовые вложения» | 58-1 «Паи и акции» |
| | 58-2 «Долговые ценные бумаги» |
| | 58-3 «Предоставленные займы» |
| | 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» |

И с т о ч н и к: разработка автора на основе изучения экономической литературы и нормативных правовых актов.

Счета бухгалтерского учета денежных средств увязаны с местом их нахождения и назначением. В развитие счетов открыты субсчета, аккумулирующие информацию об особенностях использования денежных средств.

На базе предложенной системы счетов и субсчетов разработана методика синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов. Она позволяет разграничить учет операций с денежными средствами и с их эквивалентами, отражаемыми на счете 55 «Эквиваленты денежных средств». Систематизация информации на данном счете производится с помощью группировки эквивалентов денежных средств по видам на соответствующих субсчетах.

Таким образом, применение предлагаемой методики синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов позволит привести отражение хозяйственных операций на счетах в соответствие с их экономической сущностью, правильно идентифицировать объекты бухгалтерского учета.

В диссертации на основании изучения нормативных правовых актов, положений международных стандартов финансовой отчетности, работ отечественных и зарубежных авторов аргументированы состав показателей отчета о движении денежных средств и форма его представления, а также предложены формы внутренней отчетности о денежных потоках для оперативного, текущего анализа, контроля и управления.

Уточненный состав показателей отчета о движении денежных средств отражает формирование внешнего денежного потока. Группировка показателей отчетности произведена в соответствии с классификацией денежных потоков по видам деятельности. При этом автором предложены следующие определения видов деятельности:

- текущая деятельность — совокупность хозяйственных операций, вызывающих движение денежных средств, необходимое при осуществлении обычных видов деятельности, а также возникновении доходов и расходов от прочей деятельности, не относящейся к инвестиционной и финансовой;
- инвестиционная деятельность — совокупность хозяйственных операций, вызывающих движение денежных средств в процессе приобретения и реализации внеоборотных активов и финансовых вложений, а также при возникновении доходов и расходов от указанных операций;
- финансовая деятельность — совокупность хозяйственных операций, вызывающих движение денежных средств в процессе изменения собственного капитала, получения и возврата долгосрочных кредитов и займов, а также при возникновении доходов и расходов от указанных операций.

С целью повышения аналитичности формы № 4 «Отчет о движении денежных средств» предложено представлять информацию за два отчетных периода. Информационная емкость отчета расширена за счет дополнительной информации о составе эквивалентов денежных средств. Это позволит получать

точные и достоверные аналитические оценки обеспеченности, достаточности, сбалансированности денежных потоков и эффективности использования денежных средств.

В диссертации разработаны конкретные формы внутренней отчетности о поступлении и расходовании денежных средств: Отчет о поступлении денежных средств и погашении дебиторской задолженности, Отчет о расходовании денежных средств и погашении кредиторской задолженности, Сводный отчет о поступлении и расходовании денежных средств.

В третьей главе «**Развитие методик анализа денежных потоков торговых организаций**» усовершенствованы методики оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков организаций торговли.

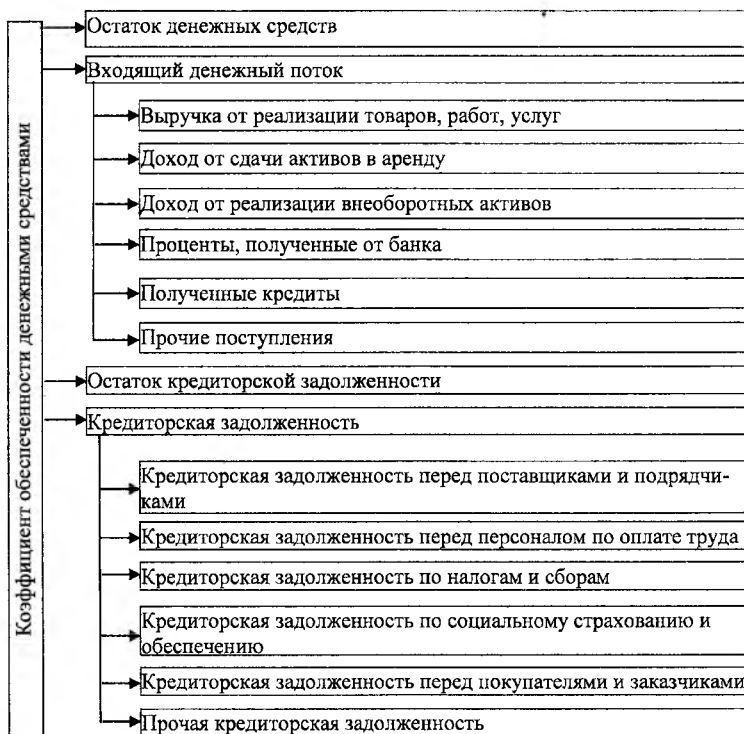
Автором обосновано, что наиболее актуальным направлением развития методик анализа денежных потоков организаций торговли является их совершенствование с учетом временного фактора проведения исследования.

На основе изучения теоретических разработок и практики хозяйствования соискателем предложена последовательность аналитических процедур, осуществляемых в ходе оперативного анализа: на первом этапе оцениваются состав и структура остатка денежных средств; на втором — состав и структура поступлений денежных средств и платежей; на третьем — рассчитываются показатели обеспеченности денежными средствами, сбалансированности и платежеспособности; на четвертом — формулируются выводы и представляются аналитические отчеты по результатам проведенного анализа.

При проведении оперативного анализа рекомендовано использование усовершенствованного инструментария, новизна которого заключается в применении не только способов вертикального, горизонтального анализа и абсолютных величин, но и относительных величин, расчете показателей обеспеченности денежными средствами, сбалансированности денежных потоков и платежеспособности, экономико-статистических способов расчета нормы остатка.

Проведенное исследование показало, что для достижения цели текущего анализа денежных потоков наиболее целесообразно применение комплексной методики, сочетающей в себе способы прямого, косвенного и коэффициентного анализа. Автором разработаны рекомендации по совершенствованию каждого из названных способов с учетом особенностей, характеризующих торговую деятельность. В диссертации представлена уточненная методика комплексного текущего анализа денежных потоков торговой организации. В ней содержатся рекомендации по последовательности аналитических работ. Предложено углубленное изучение структуры денежных потоков в соответствии с разработанными классификационными группами. Состав факторов изменения чистого денежного потока, рассчитанного косвенным способом, дополнен показателями, характеризующими особенности торговой деятельности: выручка от реализации товаров, уровень валового дохода, издержек обращения и другие. Предло-

женные показатели являются факторами второго порядка по отношению к резуль- тативному показателю. Расчет их влияния рекомендовано проводить с по- мощью способа абсолютных разниц. С целью более глубокого изучения поряд- ка формирования показателей обеспеченности денежными средствами торговой организации автором разработана методика факторного анализа коэффициента обеспеченности денежными средствами. Факторами первого порядка являются показатели, используемые в расчете изучаемого коэффициента. Для расчета их влияния предложено использовать способ цепных подстановок. Факторами второго порядка выступают показатели, составляющие входящий денежный поток и сумму кредиторской задолженности. Для изучения их воздействия на коэффициент обеспеченности денежными средствами рекомендовано приме- нять способ долевого участия. Структурно-логическая схема факторной модели коэффициента обеспеченности денежными средствами включает в себя факто- ры первого и второго порядков (см. рисунок).



Группировка факторов изменения коэффициента обеспеченности денежными средствами

И с т о ч н и к: разработка автора на основе изучения экономической литературы.

Предлагаемые уточнения методики текущего анализа денежных потоков позволят более глубоко изучить причины изменения данных показателей, усилить контроль за процессами, обеспечивающими движение денежных средств, повысить обоснованность решений по управлению платежеспособностью организации, а также в области инвестирования и финансирования.

В диссертации разработана методика прогнозного анализа денежных потоков торговой организации, детализированная по горизонтам прогнозирования (кратко-, средне- и долгосрочный).

Методика краткосрочного прогнозного анализа на основе составления плана поступлений денежных средств и платежей усовершенствована путем проведения многовариантных расчетов показателей данного плана. Сущность многовариантных расчетов заключается в том, что в торговой организации составляется несколько альтернативных вариантов плана с учетом различных объемов и сроков поступлений денежных средств и платежей. По мнению автора, принятие решения о наиболее приемлемом плане целесообразно осуществлять на основе следующих критериев: оплата всех обязательств организации в установленный срок без привлечения денежных средств, наиболее высокая степень сбалансированности денежных потоков, обеспечение значения показателя абсолютной ликвидности не ниже установленного норматива.

В работе обоснована необходимость средне- и долгосрочного прогнозного анализа денежных потоков. Методика среднесрочного прогнозирования денежного потока базируется на исследовании факторов, определяющих изменение входящего и исходящего денежных потоков. Прогнозные величины факторов рассчитываются с использованием экономико-статистических и математических методов. Затем производится расчет прогнозных величин входящего, исходящего и чистого денежных потоков на среднесрочную перспективу.

Методика прогнозного анализа денежных потоков основана на использовании теории нечетких чисел и экспертных оценок, поскольку особенностью прогнозирования показателей на долгосрочный период является высокая степень неопределенности условий хозяйственной деятельности.

Информация о прогнозных величинах денежных потоков используется при обосновании показателей бизнес-планов и оценке инвестиционных проектов, поэтому выбранные способы прогнозирования должны максимально точно характеризовать тенденции изменений исследуемого показателя. Рекомендуемые методики прогнозного анализа денежных потоков, по мнению автора, наиболее полно выполняют указанную задачу.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации. Исследование бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков организаций торговли Республики Беларусь позволило сделать следующие выводы и сформулировать предложения.

1. В результате изучения специальной литературы, нормативных правовых актов и международного опыта было установлено, что в настоящее время отсутствует единообразный подход к определению сущности понятий «денежные средства», «эквиваленты денежных средств». Изучение денежных средств сводится к раскрытию их состава. Соискателем определено, что под денежными средствами следует понимать активы организации, существующие в физической или электронной формах, имеющие номинальную стоимость, регулируемую государством, и обладающие абсолютной степенью ликвидности. Отличительной особенностью данного определения является обоснование критериев, позволяющих идентифицировать денежные средства как отдельный объект бухгалтерского учета. Это наличие специфической формы существования денежных средств, использование номинальной оценки и абсолютная ликвидность активов. В результате изучения подходов к раскрытию сущности эквивалентов денежных средств автором выделены признаки, отличающие их от других активов организации. К ним относятся высокая степень ликвидности, выполнение ими функций денежных средств, доходность или невысокий риск потери части стоимости. Обобщение этих критериев позволило дать определение эквивалентов денежных средств — активы, обладающие высокой степенью ликвидности, возникающие при использовании денежных средств в определенной форме расчетов или с целью получения дохода, которые при необходимости могут быть обращены в конкретную сумму в минимальный срок. В отличие от существующих, авторские определения данных категорий основаны на понимании их сущности как объектов бухгалтерского учета. Предложенные определения позволили упорядочить терминологию бухгалтерского учета и создать предпосылки для совершенствования методик учета денежных средств и анализа денежных потоков [4, 11—13, 18, 21].

2. Исследование действующих систем показателей оценки денежных потоков позволило установить отсутствие единого методического подхода к их построению. Для обеспечения комплексности и полезности аналитической информации диссертантом предложена система показателей оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков организаций торговли. Автором впервые обоснованы группировка показателей и порядок их расчета для оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков, позволяющие оценить обеспеченность денежными средствами, «качество» и степень исполь-

зования чистого денежного потока, синхронность и сбалансированность денежных потоков, эффективность использования денежных средств. В отличие от показателей, представленных в специальной литературе, предлагаемая система отражает особенности использования денежных средств и основные характеристики денежных потоков торговой организации. Научную новизну также имеют разработка показателей обеспеченности денежными средствами, включающих показатели обеспеченности денежными средствами в днях, коэффициенты обеспеченности денежными средствами для текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, расширение системы показателей оценки сбалансированности денежных потоков путем расчета показателей поступления, расходования и прироста денежных средств, обоснование выбора показателей, характеризующих эффективность их использования [9, 14].

3. На основе изучения специальной литературы и практики осуществления банковских операций с денежными средствами на счетах организации в банке, применения современных платежных инструментов предложена методика синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов. Ее особенностью является то, что данная методика базируется на группировке денежных средств, отражаемых на счетах бухгалтерского учета, в зависимости от назначения счета в банке и применяемых банковских технологий. В отличие от действующих, предложенная методика позволит увязать назначение денежных средств с особенностями обслуживания счетов в банке. Разграничение денежных средств и их эквивалентов как различных объектов бухгалтерского учета дало возможность разработать методику синтетического и аналитического учета эквивалентов денежных средств с использованием балансового счета 55 «Эквиваленты денежных средств» и субсчетов к нему, детализирующих информацию по видам эквивалентов денежных средств [1, 5, 6, 20].

4. Автором уточнен состав показателей внешнего отчета о движении денежных средств и предложена новая форма его представления. Уточнение состава показателей произведено на базе их группировки в соответствии с авторской классификацией денежных потоков по видам деятельности с целью информационного обеспечения анализа денежных потоков, планирования и обоснования внутренних управленческих решений. В отличие от действующей, предложенная форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» более точно характеризует состав и структуру внешнего денежного потока. Информация о нем позволяет наиболее объективно оценить способности организации развиваться на условиях самофинансирования текущей деятельности, а также осуществлять инвестиционную деятельность. Авторская форма отчета о движении денежных средств, содержащая информацию за два периода и расшифровку состава эквивалентов денежных средств, имеет не горизонтальную, а вертикальную структуру, что обеспечивает повышение ее аналитических и информационных возможностей.

Обосновано содержание внутренней отчетности о денежных средствах, разработаны и рекомендованы к внедрению в практику формы внутренней отчетности, позволяющие оценить их состояние и движение. Предложенные формы внутренней отчетности о денежных средствах составляют информационную базу оперативного и текущего анализа денежных потоков [7, 10, 17].

5. Усовершенствованная в диссертационном исследовании методика оперативного анализа денежных потоков торговой организации основана на сравнительном анализе плановых и фактических значений абсолютных и относительных показателей за отчетный период. Ее основным отличием является выделение этапов оперативного анализа: определение значений показателей обеспеченности денежными средствами, сбалансированности денежных потоков и показателей ликвидности, расчет и контроль соблюдения нормы остатка денежных средств. Результаты оперативного анализа денежных потоков обеспечивают обоснование решений по управлению платежеспособностью и сбалансированностью денежных потоков.

Уточненная методика текущего анализа, в отличие от существующих, основана на комплексном подходе к анализу денежных потоков, включающем методики прямого, косвенного и коэффициентного анализа, и отражает особенности формирования денежных потоков в торговой организации. Ее научная новизна состоит во включении в факторную модель анализа изменения чистого денежного потока, рассчитанного косвенным способом, факторов второго порядка, детализирующих влияние изменения чистой прибыли по следующим факторам: выручка от реализации товаров, уровень валового дохода, уровень издержек обращения, операционные и внереализационные доходы и расходы, прочие платежи. Научную значимость также имеют разработка методики факторного анализа коэффициента обеспеченности денежными средствами и уточнение методики факторного анализа рентабельности израсходованных денежных средств. Предлагаемые уточнения методики текущего анализа денежных потоков позволяют более глубоко изучить причины изменения показателей и усилить контроль за процессами, обеспечивающими движение денежных средств.

В диссертации обоснованы методики кратко-, средне- и долгосрочного прогнозного анализа денежных потоков. Их научная новизна состоит в использовании многовариантных расчетов прогнозных показателей, что позволит предусмотреть возможные направления развития экономических процессов и учесть результаты управленческих решений, направленных на дальнейшее инновационное развитие организации. Автором обоснованы способы прогнозирования денежных потоков и разработаны критерии выбора лучшего варианта развития явлений в перспективе [2, 3, 8, 15, 16, 19].

Рекомендации по практическому использованию результатов. Практическое применение выводов и предложений по совершенствованию методик

бухгалтерского учета денежных средств и анализа денежных потоков торговых организаций позволит получать более точную, полную и своевременную учетно-аналитическую информацию для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности использования денежных средств.

Результаты исследования приняты к использованию Министерством финансов Республики Беларусь, Белорусским республиканским союзом потребителей обществ, ОАО «ГУМ», ООО «ГУССОН», используются в учебном процессе УО «Белорусский государственный экономический университет», что подтверждено актами и справками о внедрении.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных рецензируемых журналах и рецензируемых сборниках научных трудов

1. Косач, О.Ф. Реформирование плана счетов бухгалтерского учета Республики Беларусь: V раздел «Денежные средства» / О.Ф. Косач // Бух. учет и анализ. — 2003. — № 3. — С. 24—26.
2. Косач, О.Ф. Методики анализа и оценки движения денежных потоков / О.Ф. Косач // Бух. учет и анализ. — 2003. — № 11. — С. 54—56.
3. Косач, О.Ф. Оперативный анализ движения денежных потоков организации и его совершенствование / О.Ф. Косач // Бух. учет и анализ. — 2007. — № 6. — С. 43—46.
4. Косач, О.Ф. Классификация денежных потоков организации: учетно-аналитический аспект / О.Ф. Косач // Економіка: проблеми теорії та практики : зб. наук. пр. : в 4 т. / Дніпропетров. нац. ун-т ; под ред. А.А. Покотілова. — Дніпропетровськ, 2008. — Вип. 235, Т. 1. — С. 199—208.
5. Косач, О.Ф. Учет расчетов с использованием банковских пластиковых карт в организациях сферы обращения: проблемы и пути их решения / О.Ф. Косач // Бух. учет и анализ. — 2008. — № 8. — С. 32—35.
6. Косач, О.Ф. Совершенствование методики учета движения денежных средств при использовании корпоративных пластиковых карточек в организациях сферы обращения / О.Ф. Косач // Бух. учет и анализ. — 2008. — № 11. — С. 35—39.
7. Косач, О.Ф. Совершенствование содержания и методик составления внутренней отчетности о денежных потоках организаций торговли / О.Ф. Косач // Бух. учет и анализ. — 2010. — № 5. — С. 51—56.

8. Косач, О.Ф. Некоторые проблемы методики коэффицентного анализа денежных потоков / О.Ф. Косач // Актуальные проблемы рыночной экономики : материалы науч.-практ. конф., Бобруйск, 22—24 апр. 2004 г. / Белорус. гос. экон. ун-т, Бобруйск. фил. ; редкол.: В.И. Борисенко [и др.]. — Минск, 2004. — С. 188—190.

9. Косач, О.Ф. Проблемы анализа и оценки денежных потоков организации / О.Ф. Косач // Проблемы социально-экономического, политического и правового развития общества в контексте общеевропейских и мировых интеграционных процессов : материалы междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых и студентов, Минск, 14 мая 2004 г. / Белорус. ин-т правоведения ; редкол.: С.Ф. Сокол [и др.]. — Минск, 2004. — С. 244—245.

10. Косач, О.Ф. Проблемы составления отчета о движении денежных средств / О.Ф. Косач // Беларусь на пути устойчивого инновационного развития: проблемы теории и практики : материалы междунар. науч. конф. молодых ученых, аспирантов и студентов, Минск, 11 мая 2007 г. / Белорус. ин-т правоведения ; редкол.: С.Ф. Сокол [и др.]. — Минск, 2007. — С. 192—193.

11. Косач, О.Ф. Содержание видов хозяйственной деятельности: проблемы и совершенствование в условиях инновационного развития экономики / О.Ф. Косач // Актуальные вопросы формирования и развития инновационного потенциала региона : материалы междунар. науч.-практ. конф. аспирантов и молодых ученых, Гомель, 15—16 нояб. 2007 г. / Гомел. гос. ун-т им. Ф. Скорины ; редкол.: О.М. Демиденко [и др.]. — Гомель, 2007. — С. 242—243.

12. Косач, О.Ф. Обоснование понятия «денежный поток» как объекта бухгалтерского учета / О.Ф. Косач // *Klíčové aspekty vědecké činnosti — 2008 : materiály IV mezinár. vědec.-prakt. konf.*, Dnepropetrovsk, 15—31 led. 2008 r. / red. Z. Černák. — Praha, 2008. — Díl. 2. Ekonomiké vědy. — P. 59—61.

13. Косач, О.Ф. Проблемы признания эквивалентов денежных средств в бухгалтерском учете / О.Ф. Косач // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций : материалы междунар. науч.-практ. конф., Воронеж, 11 апр. 2008 г. : в 3 ч. / Воронеж. гос. ун-т ; редкол.: Д.А. Ендовицкий [и др.]. — Воронеж, 2008. — Ч. 1. — С. 62—64.

14. Косач, О.Ф. Оценка инвестиционной деятельности на основании отчета о движении денежных средств / О.Ф. Косач // Национальная экономика Республики Беларусь: проблемы и перспективы развития : материалы междунар. науч.-практ. конф. студентов и молодых ученых, посвящ. 75-летию БГЭУ, Минск, 23—25 апр. 2008 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. — Минск, 2008. — С. 212—213.

15. Косач, О.Ф. Бюджетирование денежных средств как элемент системы управленческого учета / О.Ф. Косач // Управление в социальных и экономических системах : материалы XVII междунар. науч.-практ. конф., Минск, 2—6 июня 2008 г. / Минск. ин-т упр. ; редкол.: Н.В. Суша [и др.]. — Минск, 2008. — С. 225.

16. Косач, О.Ф. Совершенствование прогнозного анализа денежных потоков организации на основе многовариантных расчетов / О.Ф. Косач // Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси : материалы III междунар. молодеж. науч.-практ. конф., Пинск, 27 марта 2009 г. / Полес. гос. ун-т ; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. — Пинск, 2009. — С. 69.

17. Косач, О.Ф. Совершенствование методики расчета внутреннего денежного потока для целей экономического анализа / О.Ф. Косач // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организаций : материалы II междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 70-летию проф. Л.Т. Гиляровской, Воронеж, 10 апр. 2009 г. : в 2 ч. / Воронеж. гос. ун-т ; редкол.: Д.А. Ендовицкий [и др.]. — Воронеж, 2009. — Ч. 2. — С. 132—134.

18. Косач, О.Ф. Совершенствование учета денежных средств на основе международных стандартов финансовой отчетности / О.Ф. Косач // Актуальные проблемы социально-экономических, правовых и гуманитарных наук: теория и практика : материалы науч.-практ. конф. профес.-препод. состава, аспирантов и студентов, Минск, 15 мая 2009 г. / Белорус. ин-т правоведения ; редкол.: С.Ф. Сокол [и др.]. — Минск, 2009. — С. 182—183.

19. Косач, О.Ф. Проблемы определения оптимального остатка денежных средств торговой организации в целях оперативного анализа и пути их решения / О.Ф. Косач // Экономический рост национальной экономики: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы II междунар. науч.-практ. конф., Минск, 19—20 мая 2009 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Шимов [и др.]. — Минск, 2009. — Т. 2. — С. 151—152.

20. Косач, О.Ф. Совершенствование документального оформления операций по движению корпоративных пластиковых карточек / О.Ф. Косач // Управление в социальных и экономических системах : материалы XVIII междунар. науч.-практ. конф., Минск, 30—31 мая 2009 г. / Минск. ин-т упр. ; редкол.: Н.В. Суша [и др.]. — Минск, 2009. — С. 137—138.

21. Косач, О.Ф. Сущность и состав денежных средств как объекта бухгалтерского учета: проблемы и пути их решения / О.Ф. Косач // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы III междунар. науч.-практ. конф., Минск, 19—20 мая 2010 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Шимов [и др.]. — Минск, 2010. — Т. 2. — С. 187—188.

РЭЗІЮМЭ

Косач Вольга Францаўна

Улік грашовых сродкаў і аналіз грашовых патокаў арганізацый гандлю: стан, праблемы і перспектывы развіцця

Ключавыя словы: грашовыя сродкі, эквіваленты грашовых сродкаў, грашовыя патокі, справаздача аб грашовых патоках, аператыўны, бягучы, прагнозна аналіз грашовых патокаў.

Мэта даследавання: навуковае абгрунтаванне і распрацоўка метадычных рэкамендацый па ўдасканаленні ўліку грашовых сродкаў і аналізу грашовых патокаў арганізацый гандлю.

Метады даследавання: агульнанавуковыя — сістэмны падыход, аналіз і сінтэз, навуковая абстракцыя, абагульненне; спецыяльныя — параўнанне, абагульненне вопыту, мадэляванне, экспертыза.

Атрыманыя вынікі і іх навізна складаюцца ў навуковым абгрунтаванні паняццяў грашовых сродкаў і іх эквівалентаў як аб'ектаў бухгалтарскага ўліку, абгрунтаванні сістэмы паказчыкаў аператыўнага, бягучага і прагнознага аналізу грашовых патокаў, удасканаленні метадык сінтэтычнага і аналітычнага ўліку грашовых сродкаў і іх эквівалентаў ва ўмовах прымянення сучасных плацёжных інструментаў, удакладненні складу паказчыкаў і распрацоўцы формы знешняй справаздачы аб руху грашовых сродкаў, удасканаленні метадык аператыўнага, бягучага і прагнознага аналізу грашовых патокаў.

Ступень выкарыстання. Вынікі даследавання прыняты для выкарыстання Міністэрствам фінансаў Рэспублікі Беларусь, Беларускім рэспубліканскім саюзам спажывецкіх таварыстваў, апрабаваны і ўведзены ва ўліковую і аналітычную працу ААТ «ГУМ», ТАА «ТУССОН», навучальны працэс УА «Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт».

Сфера ўжывання: пры распрацоўцы метадычных палажэнняў па бухгалтарскім уліку, у практычнай дзейнасці спецыялістаў улікова-эканамічных службаў, навучальным працэсе.

РЕЗЮМЕ

Косач Ольга Францевна

Учет денежных средств и анализ денежных потоков организаций торговли: состояние, проблемы и перспективы развития

Ключевые слова: денежные средства, эквиваленты денежных средств, денежные потоки, отчетность о денежных потоках, оперативный, текущий, прогнозный анализ денежных потоков торговой организации.

Цель исследования: научное обоснование и разработка методических рекомендаций по совершенствованию учета денежных средств и анализа денежных потоков организаций торговли.

Методы исследования: общенаучные — системный подход, анализ и синтез, научная абстракция, логическое обобщение; специальные — сравнение, обобщение опыта, моделирование, экспертиза.

Полученные результаты и их новизна заключаются в научном обосновании понятий денежных средств и их эквивалентов как объектов бухгалтерского учета, обосновании системы показателей оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков, совершенствовании методик синтетического и аналитического учета денежных средств и их эквивалентов в условиях применения современных платежных инструментов, уточнении состава показателей и разработке формы внешнего отчета о движении денежных средств, совершенствовании методик оперативного, текущего и прогнозного анализа денежных потоков.

Степень использования. Результаты исследования приняты к использованию Министерством финансов Республики Беларусь, Белорусским республиканским союзом потребительских обществ, апробированы и внедрены в учетно-аналитическую работу ОАО «ГУМ», ООО «ТУССОН», учебный процесс УО «Белорусский государственный экономический университет».

Область применения: при разработке методических положений по бухгалтерскому учету, в практической деятельности специалистов учетно-экономических служб, учебном процессе.

SUMMARY

Kosach Olga Francevna

Cash accounting and cash flows analysis of trade organizations: state, problems and development prospects

Key words: cash, cash equivalents, cash flow reporting, operational, current, forecast cash flow analysis of trade organization.

The purpose of research: justification, clarification and elaboration of methodical recommendations for cash accounting improvement and cash flow analysis of trade organizations.

Methods of research: general scientific methods — systematic approach, analysis and synthesis, scientific abstraction, generalization; specific methods — comparison, consolidation of experience, modeling, expertise.

The obtained dissertation results and their novelty are in the scientific substantiation of the concepts of cash and cash equivalents as objects of accounting, the justification of the system operational performance, current and forecast cash flow analysis, improving techniques for synthetic and analytical accounting of cash and cash equivalents in terms of using modern payment instruments, refinement of indicators and the development of the external form of the statement of cash flows, improving operational procedures, current and forecast cash flow analysis.

The degree of usage. The results of the research were accepted for use by the Ministry of Finance of the Republic of Belarus, the Belarusian Republican Union of Consumer Societies, evaluated and implemented in the accounting and analytical work of JSC «GUM», LLC «TUSSON» and in educational process of the Belarusian State Economic University.

The area of application: the findings and methodical recommendations of the dissertation can be applied in for elaborating of practical guidance for accountants and economic departments' specialists, in educational process.

Редактор *Г.В. Андропова*
Корректор *А.А. Нежевец*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Н.А. Казелько*

Подписано в печать 01.04.2011. Формат 60×84 $\frac{1}{8}$. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 66 экз. Заказ 78

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0494500 от 08.04.2009.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0494173 от 03.04.2009.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.