

МОРОЗОВА АНАСТАСИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА

Моделирование потоков денежных средств и организация их учета и аудита

6N0508 – Учет и аудит

Реферат

магистерской работы на соискание академической степени
магистра социальных знаний по специальности

Республика Казахстан
Усть-Каменогорск 2010

Работа выполнена в Восточно-Казахстанском государственном техническом университете им. Д. Серикбаева Министерства образования и науки Республики Казахстан (г. Усть-Каменогорск).

Научный руководитель:
к.э.н., доцент Нетесова В.Ю.

Официальные оппоненты:
к.э.н., доцент кафедры «Финансы и учет» ВКГУ им. Аманжолова Шолпанбаева К.Ж.

Защита состоится «23» июня 2010 года в 8-50 ч. на заседании государственной аттестационной комиссии по специальности 6N0508 «Учет и аудит» при ВКГУ по адресу: 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Серикбаева, 19 ВКГУ, ауд. Г-3-325.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ВКГУ по адресу: 070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Серикбаева 19.

Введение

Актуальность. Устойчивое и сбалансированное развитие в ближайшее десятилетие будет обеспечено за счет ускоренной диверсификации и повышения конкурентоспособности национальной экономики, где важную роль занимает энергетическая отрасль, обеспечивающая стабильное развитие экономики государства в целом.

Энергетика – стратегическая отрасль промышленности Казахстана, являющаяся основой обеспечения жизнедеятельности всех сфер экономики и населения, формирующая значительную часть бюджетных доходов республики. Она улучшает условия жизни человека, делает ее богаче и комфортнее. Дефицит энергетических ресурсов является серьезным недостатком для развития экономики страны.

Производство и распределение теплоэнергии остается важнейшей отраслью в структуре промышленности Республики Казахстан, от состояния которой зависит деятельность многих других отраслей. Система электроснабжения – важнейший элемент производственной и социальной инфраструктуры экономики, носит глобальный характер, обеспечивая нормальное функционирование и развитие всех форм экономики, жизнедеятельности населения, социальный прогресс и повышение качества жизни граждан.

Состояние и развитие отрасли теплоэнергетики во многом определяет и экономические возможности стабильного развития других отраслей национального хозяйства.

Индустриально-техническое развитие отраслей экономики Казахстана, как приоритетное направление движения, предусматривает в первую очередь для теплотехники и теплоэнергетики (ТТЭ) Казахстана перевооружение и модернизацию производства. Это обусловлено значительным материальным и физическим износом оборудования и выходом его из строя, различной плотностью размещения источников сырья и энергии, установленных мощностей, производительных сил, суточной и сезонной нагрузкой силовых установок и необходимостью использования маневренных типов ГТУ и ПГУ.

Результат деятельности отдельного предприятия и, следовательно, отрасли в целом, во многом зависит от рациональной организации денежных потоков, а также их учета и аудита.

В условиях рыночных отношений и всевозрастающей конкуренции на рынке предоставляемых услуг, моделирование потоков денежных средств и организация их учета принимает все большее значение, так как все это в целом обеспечивает стабильность занимаемого сегмента рынка услуг и определяет возможность его дальнейшего расширения.

Поэтому выбор темы и объекта исследования является актуальной задачей.

Целью магистерской работы является разработка оптимальной модели движения потоков денежных средств и методики прогнозирования и моделирования этих потоков, с целью получения требуемого финансового результата. Организация учета и аудита денежных потоков.

Для реализации поставленной цели в магистерской работе решены следующие **задачи**:

- определена роль и место отрасли в экономике Казахстана;
- выполнен анализ состояния отрасли;
- проведен анализ производственно- хозяйственной деятельности компании;
- рассмотрены теоретические подходы к понятию и сущности денежных потоков;
- проанализированы основные методы управления денежными потоками и определены основные показатели, используемые при управлении денежными потоками;
- по результатам исследования разработаны рекомендации по улучшению управления денежными потоками предприятия;
- разработана модель "динамического" планирования и прогнозирования бюджета на основе анализа потоков денежных средств предприятия.

Объект исследования - потоки денежных средств, отражающие производственно-хозяйственную деятельность ТОО «АЭС Согринская ТЭЦ».

Основной деятельностью предприятия-монополиста ТОО "АЭС Согринская ТЭЦ" является выработка и поставка тепловой и электрической энергии для юго-восточной части города Усть-Каменогорска.

Предметом исследования магистерской работы являются теоретические, методические и практические подходы к моделированию потоков денежных средств ТОО «АЭС Согринская ТЭЦ» и их учет и аудит.

Научная новизна магистерской работы заключается в создании научно-методических основ формирования денежных потоков предприятия на базе динамического планирования бюджета денежных средств и разработке системы учета и аудита движения денежных потоков.

Практическая значимость магистерского исследования заключается в том, что главные теоретические выводы, составляющие его научную новизну, доведены до конкретных методологических и практических рекомендаций по формированию и реализации механизма динамического моделирования денежных потоков, а также системы организации учета и аудита этих денежных потоков с использованием компьютерных технологий.

В магистерской работе использованы математический и статистический методы исследования, а также методы финансового анализа.

Апробация основных результатов работы. Основные положения и результаты исследования отражены в лекционном курсе «Финансы

предприятия», написанном автором совместно с руководителем магистерской диссертации.

Основные положения, выносимые на защиту:

- методика планирования бюджета денежных средств с использованием динамического метода;
- классификация факторов, влияющих на формирование бюджета денежных средств;
- модель динамического планирования бюджета потоков денежных средств;
- система организации учета и аудита потоков денежных средств.

Степень разработанности проблемы. Фундаментальные основы управления денежными потоками широко и полно раскрыты в научных работах ученых экономистов Давида Рикардо, Карла Маркса, Альфреда Маршалла, Дж. Кейнса, М. Фридмана и других, проблеме формирования эффективной структуры денежных потоков в своих научных работах уделяют много внимания Р.Н.Холт, С.Б.Барнес, В.К.Бансал, Б.Коласс, И.Фишер, Н.Ордуэй и др. Значительный вклад в развитие научной концепции управления потоками денежных средств внесли видные российские исследователи Т.С.Новашина, И.М. Карасева, Л.Н.Павлова, И.Т.Балабанов, Э.А. Маркарьян, В.М.Радионова, А.Д. Шермет, В.В.Бочаров, Романова Т.Ф., М.В.Романовский, Л.А. Новоселова, О.А. Лытнев и др. Новый толчок получило развитие финансовой науки за рубежом в последние десятилетия, после введения Комиссией по биржам и ценным бумагам Конгресса США и Совета по стандартам финансового учета, нового принципа бухгалтерского учета, который заключается в необходимости для всех фирм в своих отчетах показывать потоки денежных средств за период.

Как и в любой другой отрасли, в электроэнергетике существует масса проблем. Эти проблемы связаны с экологией, с устареванием оборудования. Они рассмотрены в трудах казахстанских авторов Темирханов Е, Баймуканов А.С., Храпунов В.В.

Теоретико-методическую основу исследования составляют труды ученых-экономистов, занимающихся проблемами потоков денежных средств, классические и современные теории управления денежными потоками. При исследовании были использованы такие общенаучные методы познания как сопоставление, сравнение, анализ и обобщение фактического материала.

Информационной базой исследования послужили материалы Агентства Республики Казахстан по статистике, нормативно-правовые документы, правительственные документы, материалы официальных статистических органов Министерства Финансов и НацБанка Республики Казахстан, научные материалы, опубликованные в зарубежных и отечественных монографиях, Стратегия индустриально-инновационного развития, Стратегия развития Казахстана 2030 и другие справочные и инструктивные материалы. Кроме того,

в диссертации использованы материалы информационных баз, размещенных на международных и отечественных веб-сайтах.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений, изложена на 97 листах и включает в себя 29 таблиц, 11 рисунков.

Основная часть

Управление денежными потоками предприятия

Экономическая и социальная стабильность общества зависят от финансовой устойчивости предприятий. Одним из основных признаков финансовой устойчивости является способность предприятия управлять денежными потоками.

Денежные средства – ограниченный ресурс, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления их денежными потоками. Цель такого управления — поддержание оптимального остатка денежных средств путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования.

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью (рис. 1).

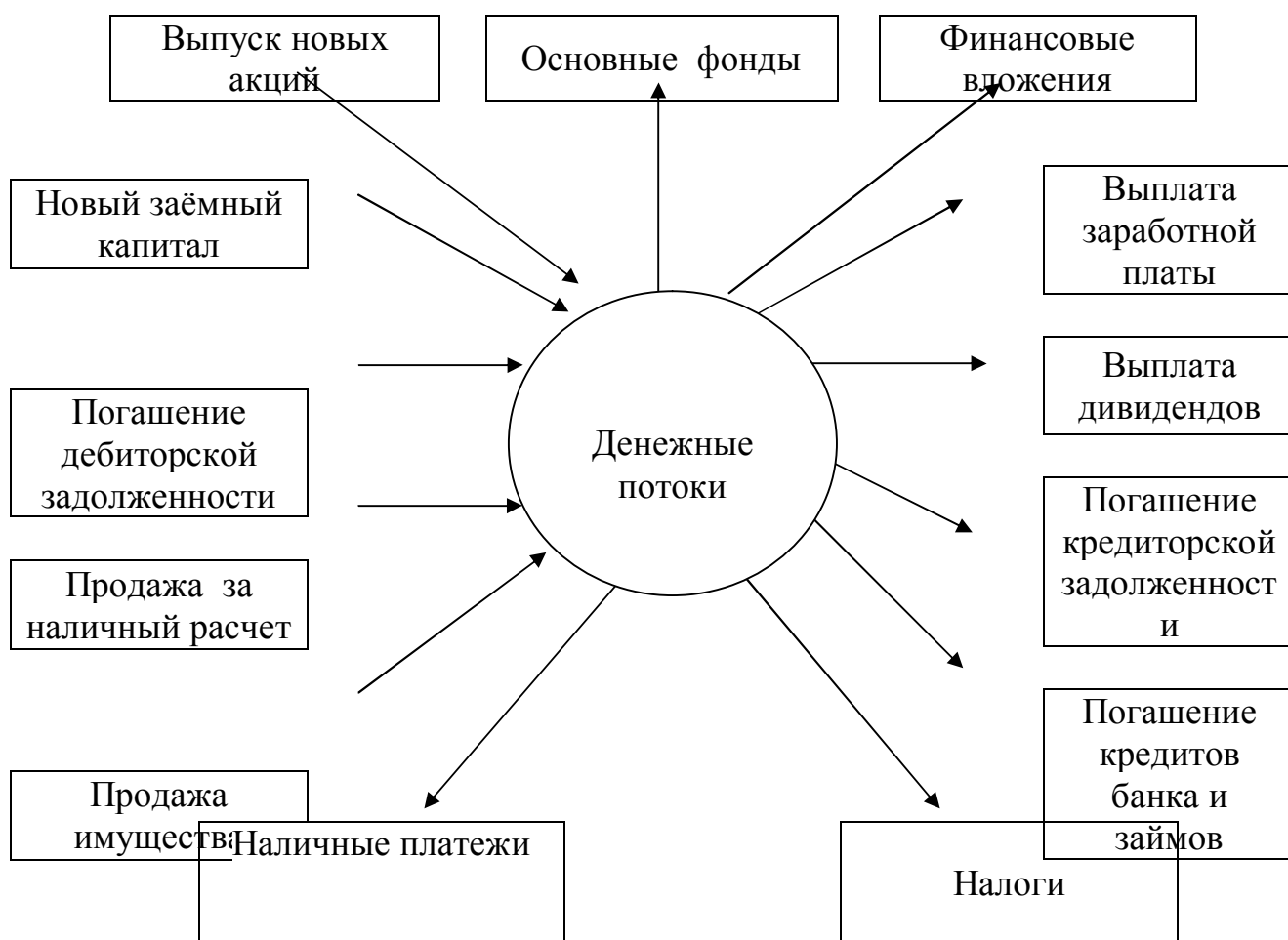


Рисунок 1– Денежные потоки организации

С движения денежных средств начинается и им заканчивается производственно-коммерческий цикл.

Деятельность организации, направленная на получение прибыли, требует, чтобы свободные денежные средства переводились в различные активы, которые в дальнейшем смогут преобразоваться в дебиторскую задолженность в процессе реализации продукции. Результаты деятельности считаются достигнутыми, когда процесс инкассирования приносит поток денежных средств, на основе которого начинается новый цикл, обеспечивающий получение прибыли.

Аналитики в области финансовой отчетности сделали вывод, что сложность системы бухгалтерского учета скрывает потоки денежных средств и увеличивает их отличие от отчетного значения чистого дохода (прибыли). Они подчеркивают, что именно денежные средства должны использоваться для выплаты ссуд, дивидендов, расширения используемых производственных мощностей. Все сказанное подтверждает растущее значение такой категории, как "денежные потоки".

В отечественных и зарубежных источниках эта категория трактуется по-разному. Сам по себе не имеющий соответствующего толкования термин "потоки денежных средств" (в его буквальном понимании) лишен смысла. Компания может испытывать приток денежных средств (то есть денежные поступления), и она может испытывать отток денежных средств (то есть денежные выплаты).

Концепция денежных потоков предприятий возникла в США в середине 50-х годов XX века и разработка основных ее положений принадлежит зарубежным экономистам.

Выделяют следующие виды денежных потоков.

- по видам деятельности выделяют денежные потоки от текущей (операционной), финансовой и инвестиционной деятельности;
- по направлению движения денежных средств выделяют положительный денежный поток, характеризующий всю совокупность денежных поступлений и отрицательный денежный поток, характеризующий совокупность выплат;
- по методу исчисления выделяют валовый денежный поток, представляющий всю совокупность поступлений и расходований денежных средств и чистый денежный поток, представляющий разницу между положительным и отрицательными денежными потоками;
- по степени непрерывности выделяют регулярные, т.е. предусматривающие равные интервалы между платежами и нерегулярные (дискретные);

- по достаточности объема выделяют избыточный денежный поток, представляющий превышение притоков денежных средств над их оттоком и дефицитный денежный поток, при котором поступления денежных средств ниже потребностей организации в их расходовании.

Система основных показателей, характеризующих денежный поток, включает:

- объем поступлений денежных средств;
- объем расходования денежных средств;
- объем чистого денежного потока;
- величину остатков денежных средств на начало и конец рассматриваемого периода;
- контрольную сумму денежных средств;
- распределение общего объема денежных потоков отдельных видов по отдельным интервалам рассматриваемого периода. Число и продолжительность таких интервалов определяются конкретными задачами анализа или планирования денежных потоков;
- оценку факторов внутреннего и внешнего характера, влияющих на формирование денежных потоков организации.

Высокая роль эффективного управления денежными потоками предприятия определяется следующими основными положениями:

1. Денежные потоки обслуживают осуществление хозяйственной деятельности предприятия практически во всех ее аспектах. Образно денежный поток можно представить как систему «финансового кровообращения» хозяйственного организма предприятия. Эффективно организованные денежные потоки предприятия являются важнейшим симптомом его «финансового здоровья», предпосылкой достижения высоких конечных результатов его хозяйственной деятельности в целом.

2. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития. Темпы этого развития, финансовая устойчивость предприятия в значительной мере определяются тем, насколько различные виды потоков денежных средств синхронизированы между собой по объемам и во времени. Высокий уровень такой синхронизации обеспечивает существенное ускорение реализации стратегических целей развития предприятия.

3. Рациональное формирование денежных потоков способствует повышению ритмичности осуществления операционного процесса предприятия. Любой сбой в осуществлении платежей отрицательно сказывается на формировании производственных запасов сырья и материалов, уровне производительности труда, реализации готовой продукции и т.п. В то же время, эффективно организованные денежные потоки предприятия, повышая ритмичность осуществления операционного процесса, обеспечивают рост объема производства и реализации его продукции.

4. Эффективное управление денежными потоками позволяет сократить потребность предприятия в заемном капитале. Активно управляя денежными потоками, можно обеспечить более рациональное и экономное использование собственных финансовых ресурсов, формируемых из внутренних источников, снизить зависимость темпов развития предприятия от привлекаемых кредитов. Особую актуальность этот аспект управления денежными потоками приобретает для предприятий, находящихся на ранних стадиях своего жизненного цикла, доступ которых к внешним источникам финансирования довольно ограничен.

5. Управление денежными потоками является важным финансовым рычагом обеспечения ускорения оборота капитала предприятия. Этому способствует сокращение продолжительности производственного и финансового циклов, достигаемое в процессе результативного управления денежными потоками, а также снижение потребности в капитале, обслуживающей хозяйственную деятельность предприятия. Ускоряя за счет эффективного управления денежными потоками оборот капитала, предприятие обеспечивает рост суммы генерируемой во времени прибыли.

6. Эффективное управление денежными потоками обеспечивает снижение риска неплатежеспособности предприятия. Даже у предприятий, успешно осуществляющих хозяйственную деятельность и генерирующих достаточную сумму прибыли, неплатежеспособность может возникать как следствие несбалансированности различных видов денежных потоков во времени. Синхронизация поступления и выплат денежных средств, достигаемая в процессе управления денежными потоками предприятия, позволяет устранить этот фактор возникновения его неплатежеспособности.

7. Активные формы управления денежными потоками позволяют предприятию получать дополнительную прибыль, генерируемую непосредственно его денежными активами. Речь идет в первую очередь об эффективном использовании временно свободных остатков денежных средств в составе оборотных активов, а также накапливаемых инвестиционных ресурсов в осуществлении финансовых инвестиций.

Расчет чистого денежного потока по предприятию в целом, отдельным структурным его подразделениям (центрам ответственности), различным видам хозяйственной деятельности или отдельным хозяйственным операциям осуществляется по следующей формуле:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП}, \quad (1)$$

где: ЧДП - сумма чистого денежного потока в рассматриваемом периоде времени;

ПДП - сумма положительного денежного потока (поступлений денежных средств) в рассматриваемом периоде времени;

ОДП - сумма отрицательного денежного потока (расходования денежных средств) в рассматриваемом периоде времени.

Как видно из этой формулы, в зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательного потоков сумма чистого денежного потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, определяющими конечный результат соответствующей хозяйственной деятельности предприятия и влияющими в конечном итоге на формирование и динамику размера остатка его денежных активов.

Понятие, сфера применения и цель финансового моделирования

Финансовое моделирование является, как правило, неотъемлемой частью и необходимым инструментом любого серьезного финансового и инвестиционного решения, так как позволяет увидеть возможные варианты экономического эффекта, созданного решением, в будущем, оценить риски, проанализировать различные варианты финансовой и инвестиционной политики и в конечном счете выработать оптимальную политику, направленную на систематическое создание стоимости для акционеров.

Финансовая модель предполагает прогноз основных финансовых отчетных форм на базе входных данных (inputs), т.е. оценок, предпосылок, ожиданий, планов относительно внешней и внутренней среды фирмы. К внешним факторам относятся: ограничения рынков капитала, сырья, труда и продукции, государственное регулирование, технологические рамки. К внутренним факторам моделирования относится стратегия компании в области операционной, инвестиционной и финансовой политики, выраженная в целевых параметрах деятельности (структура капитала, норма дивидендных выплат, условия предоставления кредита покупателям, покупка или лизинг оборудования и т.д.).

Цель построения финансовой модели – получение прогноза финансовых отчетных форм компании, на основе которых могут быть рассчитаны различные прогнозные показатели ее деятельности и, самое главное, прогнозные свободные денежные потоки. Сферы применения финансового моделирования представлены в рисунке 2.

Сфера применения	Цель моделирования
Фонды инвестиций в частные компании и венчурные проекты	Оценка привлекательности бизнес-проектов и компаний для покупки
Внутренние инвестиционные департаменты промышленных компаний	Анализ инвестиционных проектов, составление и контроль выполнения бизнес-планов
Инвестиционные банки и компании, M&A advisory, финансовый консалтинг (привлечение финансирования)	Оценка справедливой стоимости акций и различных финансовых инструментов - Аналитики департамента исследований - Аналитики отделов инвестиционно-банковских услуг и M&A
Рейтинговые агентства	Анализ кредитных рисков
Коммерческие банки	Оценка кредитного риска, расчет схем погашения кредита, проектного финансирования
Компании по оценке бизнеса	Независимая оценка активов, капитала компании или доли бизнеса, финансовых инструментов компании

Рисунок 2 - Сферы применения финансового моделирования

Моделирование может проводиться как на год, так и на более короткие периоды: квартал, месяц, декаду.

Базовые группы моделируемых статей:

Активы	Пассивы	Отчет о прибыли и убытках
<ul style="list-style-type: none"> Наличность (C) Дебиторская задолженность (A/R) Запасы (INV) Прочие текущие активы (OCA) 	<ul style="list-style-type: none"> Кредиторская задолженность (A/P) Прочие текущие обязательства (OCL) Краткосрочные кредиты (STL) 	<ul style="list-style-type: none"> Выручка/продажи (S) Себестоимость (COGS/COS) Амортизация (D) Валовая прибыль (GP) Накладные расходы (SG&A) Операц. прибыль (EBIT) Процентные расходы (INT) Прибыль до налогов (EBT) Чистая прибыль (NI) Дивиденды (DIV)
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочные активы (остаточная стоимость) (PP&E) Прочие долгосрочные активы (OFA) 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочные кредиты (LTL) Прочие долгосрочные обязательства (OLTL) 	<ul style="list-style-type: none"> Нерасп. прибыль (RE)
	<ul style="list-style-type: none"> Внесенный капитал (CS) Накопленная нерасп. прибыль (ARE) 	

Рисунок 3 - Базовые группы статей для моделирования

Взаимосвязь организационных и технологических факторов на конечный результат деятельности товаропроизводителя

Прибыль как конечный финансовый результат деятельности предприятия представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции. Таким образом, прибыль формируется в результате взаимодействия финансовых налоговых и производственных показателей, как с положительным, так и с отрицательным знаком.

Важнейшими факторами роста прибыли являются рост объема производства и реализации продукции, внедрение научно-технических разработок, повышающие производительность труда, снижение себестоимости, улучшение качества продукции (с целью увеличения ее конкурентоспособности).

Основной источник "притока" денежных средств – это выручка от реализации продукции (работ, услуг). Основной "отток" денежных средств – затраты на реализацию, материальные затраты на производство, затраты на оплату труда, затраты на ремонт и обслуживание основных средств, налоги и обязательные платежи в бюджет.

Схема формирования прибыли представлена на рисунке 4.

Из схемы формирования прибыли видно, что прибыль зависит от многих факторов, которые можно подразделить:

- на зависимые от организационно-технической деятельности предприятия, т.е., те показатели, на которые предприятие может воздействовать в процессе своей деятельности;
- на независимые от организационно-технической деятельности предприятия, т.е. те показатели, которые предприятия не может изменить.

К независимым факторам относятся:

- налоги;
- проценты по кредитам;
- инвестиционное "вознаграждение";
- предельные нормы амортизационных отчислений.

Налог - обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками (физическими и юридическими лицами) в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.

Проценты по кредитам - норма доходности финансово-кредитных сделок; отношение суммы процентов, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды.

Инвестиции - денежные и иные долгосрочные вложения, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода).

К зависимым показателям относятся:

- выручка от реализации продукции (работ, услуг);

- себестоимость.

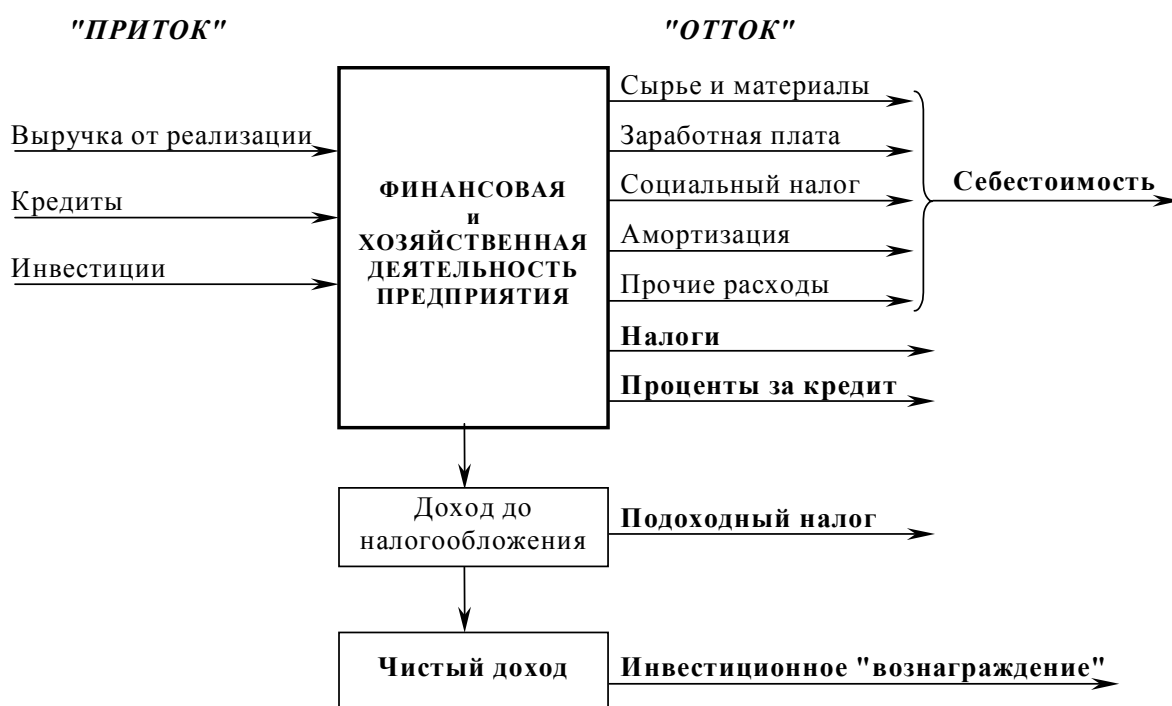


Рисунок 4 -Схема формирования прибыли предприятия

Из "зависимых" факторов (организационно-технических деятельности предприятия) на величину прибыли однозначное влияние оказывает, прежде всего, величина себестоимости выпускаемой продукции (оказываемых услуг). Данный факт должен учитываться при формировании вариантов бюджета на предстоящий период. При рассмотрении различных вариантов вариация должна касаться только показателей (статей бюджета), входящих в себестоимость. Вариация другими статьями бюджета носит либо "статистический" (приток денежных средств от реализации) или "стабилизирующий" (кредиты).

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) - денежные поступления от реализации продукции (работ, услуг).

Себестоимость - стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а так же других затрат на ее производство и реализацию.

Варьирование затратами, формирующими себестоимость продукции, - основной "рычаг" воздействия на величину прибыли.

Реальный состав затрат по производству и реализации продукции, относимых на себестоимость, регламентируется: "Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в

себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов предприятия от 27 июля 1994 года".

В соответствии с этим положением затраты на производство и реализацию продукции, исходя из их экономического содержания, объединяются в пять групп:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления по социальному налогу;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

Невозможно однозначно отнести элементы каждой группы себестоимости к технологическим или к организационным факторам. Например, элемент группы "Материальных затрат" топливо, - не смотря на преобладающее значение, как технологического фактора, может быть рассмотрен и как организационный фактор, т.к. выбор поставщика одного и того же топлива, заключение договора на поставку, условия договора, варианты доставки, налоговые и таможенные сборы относятся к организационным факторам. Другой пример, оплата очередных и дополнительных отпусков группы "Затраты на оплату труда" имеет преобладающее значение, как организационный фактор, но сезонный характер производства (объективный технологический фактор) накладывает жесткие условия на график отпусков работников всех служб и, соответственно, на равномерность или неравномерность фонда заработной платы по месяцам.

Таблица 1 - Классификация элементов группы "Материальные затраты"

Наименование элемента группы	Фактор		Примечание
	Т"	О"	
Основные и вспомогательные материалы	+	+	От технологической необходимости и от организации обеспечения
Комплекующие изделия и полуфабрикаты	+	+	
Топливо всех видов	+	+	
Тара	+	+	
Запасные части для ремонта	+	+	
Покупная энергия всех видов	+	+	
Затраты, связанные с использованием природного сырья (включая плату за природные ресурсы)	+	+	
Затраты на работы и услуги производственного характера, выполняемые сторонними организациями	+	+	

Примечание. "Т" – технологический фактор;
"О" – организационный фактор.

Стоимость материальных ресурсов, учитываемых в данной группе, складывается из цен их приобретения, наценок и комиссионных вознаграждений, уплачиваемых снабженческим и внешнеторговым организациям, стоимости услуг товарных бирж, брокеров, таможенных пошлин и платы за перевозку, хранение и доставку сторонними организациями (без учёта налога на добавленную стоимость).

Задачами учета денежных потоков являются:

1. Полная и своевременная регистрация операций, которая связана с движением рабочего капитала в кассе и на счетах в банках.
2. Контроль за наличием денежных средств, их сохранностью и их целевым использованием.
3. Полное, своевременное и правильное отражение в учетных регистрах текущих операций по поступлению и выбытию данного капитала.
4. Контроль за соблюдением расчетно-платежной и сметной дисциплины.
5. Контроль за своевременностью возвращения в банк сумм, не использованных по назначению в соответствии с выделенными лимитами и сметами.
6. Правильное и своевременное проведение инвентаризации кассовой наличности, операций по счетам в банках и отражение ее результатов в учете.

Решение этих задач во многом зависит от четкого соблюдения следующих основных принципов учета денежных средств:

1. Свободные денежные средства должны храниться только в банке, и их выдача и использование осуществляются только в соответствии с целевым назначением.
2. Платежи производятся в безналичном порядке после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг или одновременно с ними. Предварительная оплата допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством и учетной политикой организации.
3. Платежи производятся с согласия (акцепта) плательщика или по его поручению; без согласия - только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
4. Платежи производятся за счет собственных средств плательщика или за счет кредитов банка.
5. Списание со счета денежных средств в объеме, достаточном для удовлетворения всех предъявляемых к организации требований, осуществляется в порядке поступления распоряжения клиента или других документов на списание.

6. Недостаточность денежных средств на счете организации для удовлетворения всех предъявляемых к ней требований обуславливает списание этих средств путем применения установленной очередности платежей.

Итак, при помощи и с участием денежных средств совершаются практически все хозяйственные операции организации. Главной задачей учета становится обеспечение надлежащего хранения, правильности, законности и целесообразности их использования.

Основными задачами анализа денежных потоков организации являются:

1. Оценка оптимальности объемов денежных потоков организации.
2. Оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности.
3. Оценка состава, структуры, направлений движения денежных средств.
4. Оценка динамики потоков денежных средств.
5. Выявление влияния различных факторов на формирование денежных потоков.
6. Разработка предложений по реализации резервов повышения эффективности использования денежных средств.

При анализе потоки денежных средств рассматриваются по трем направлениям деятельности: операционная (текущая), инвестиционная и финансовая. Такое деление позволяет определить, каков удельный вес доходов, полученных от каждой из видов деятельности.

Операционная (текущая) деятельность - это деятельность организации, приносящая ей основные доходы, т.е. выручка от реализации товаров, работ, услуг; поступления от погашения дебиторской задолженности; авансы, полученные от покупателей и заказчиков, а также прочие виды деятельности, не связанные с инвестициями и финансами.

Таблица 2 - Основные направления притока и оттока денежных средств от операционной деятельности

ПРИТОК	ОТТОК
1. Денежная выручка от реализации продукции (товаров, работ и услуг) в текущем периоде	1. Оплата счетов поставщиков и подрядчиков
2. Поступления от перепродажи товаров, полученных по бартерному обмену	2. Оплата труда персонала
3. Поступления от погашения дебиторской задолженности в отчетном периоде.	3. Отчисления в бюджет и взносов во внебюджетные фонды
4. Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	4. Выплаты подотчетных сумм
5. Полученные краткосрочные кредиты	

Таблица 3- Основные направления притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности

ПРИТОК	ОТТОК
1. Выручка от реализации активов долгосрочного использования	1. Приобретение имущества долгосрочного использования (основные средства, активы)
2. Дивиденды и проценты от НМА долгосрочных финансовых вложений	2. Капитальные вложения
3. Возврат других финансовых вложений	3. Долгосрочные финансовые вложения

С

вед
ени
я о
дви
жен
ии

денежных средств, связанных с инвестиционной деятельностью отражают расходы на приобретение ресурсов, которые создадут в будущем приток денежных средств и получение прибыли.

Финансовая деятельность - это деятельность, результатом которой являются изменения в размере и составе собственного капитала и заемных средств организации. Считается, что организация осуществляет финансовую деятельность, если она получает ресурсы от акционеров (эмиссия акций), возвращает ресурсы акционерам (выплата дивидендов), берет ссуды у кредиторов и выплачивает суммы, полученные в качестве ссуды.

Таблица 3 - Основные направления притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности

ПРИТОК	ОТТОК
1. Краткосрочные кредиты и займы	1. Краткосрочные финансовые вложения
2. Поступления от эмиссии краткосрочных ценных бумаг	2. Выплата процентов по полученным краткосрочным кредитам и займам
3. Бюджетное или иное краткосрочное финансирование	3. Возврат краткосрочных кредитов и займов
4. Дивиденды и проценты по краткосрочным финансовым вложениям	4. Прочие выплаты

Информация о движении денежных средств, связанных с финансовой деятельностью позволяет прогнозировать будущий объем денежных средств, на который будут иметь права поставщики капитала организации.

В стабильно работающих организациях денежные потоки, генерируемые текущей деятельностью, могут быть направлены в инвестиционную и финансовую деятельность.

Для целей анализа привлекается информация бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и данные главной книги, с ее помощью отдельно определяется движение денежных средств в рамках текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Основным источником информации для анализа денежных потоков является отчет о движении денежных средств.

Заключение

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы и предложения:

1. Анализ процесса планирования бюджета позволил:

- определить совокупность организационных и технологических факторов, влияющих на экономические показатели предприятия;
- разработать схему формирования прибыли;
- провести классификацию элементов затрат себестоимости по принадлежности их к организационным или технологическим факторам.

2. В магистерской диссертации:

- введены понятия "статистического" и "динамического" методов формирования бюджета;
- разработан механизм "динамического" моделирования и прогнозирования бюджета предприятия;

3. К наиболее значимым организационным и технологическим факторам были отнесены:

- физико-химические характеристики исходного сырья (топливо: теплотворная способность, качественный и количественный состав примесей, гранулометрические характеристики, влажность, цена и т.п.);
- процедуры формирования и контроля выполнения бюджета;
- обоснованность действий при управлении материальными и денежными потоками предприятия;
- политика предприятия по заработной плате (средняя планируемая заработная плата, система премирования и взысканий);
- действующая система обеспечения качества выпускаемой продукции.

Ранжирование факторов было выполнено с использованием метода экспертных оценок.

4. Основным показателем оценки хозяйственной деятельности предприятия является прибыль как непосредственная цель деятельности предприятия и оценка результата его деятельности.

Факторы, влияющие на формирование прибыли, были разделены на две группы:

- зависимые от организационно-технической деятельности предприятия, т.е., те показатели, на которые предприятие может воздействовать в процессе своей деятельности;
- независимые от организационно-технической деятельности предприятия, т.е. те показатели, которые предприятия не может изменить.

К независимым факторам отнесены:

- налоги;
- проценты по кредитам;
- инвестиционное "вознаграждение";
- предельные нормы амортизационных отчислений.

К зависимым факторам отнесены:

- объем реализации продукции (работ, услуг);
- себестоимость.

5. В магистерской работе подтверждено, что важнейшими факторами роста прибыли являются рост объема производства и реализации продукции, повышающие производительность труда, улучшение качества продукции, снижение себестоимости.

6. Для реализации поставленной цели в магистерской работе определены:

- основные показатели оценки деятельности предприятия (товаропроизводителя);
- денежные потоки предприятия;
- бюджет денежных средств.

7. В результате исследования структуры формирования прибыли, себестоимость была отнесена к наиболее весомому многофакторному компоненту, влияющему на величину прибыли, компоненту, со сложной структурой взаимодействия, компоненту, на величину которого существенное влияние оказывают технологические факторы и организационные мероприятия.

8. В магистерской работе проведена классификация элементов себестоимости на организационные и технологические факторы. Результаты классификации сведены в таблицы. Классификация показала отсутствие строгого деления факторов на технологические или организационные.

Так, например, элемент группы "Материальных затрат" топливо, - не смотря на преобладающее значение, как технологического фактора, рассматривался и как организационный фактор, т.к. выбор поставщика одного и того же топлива, заключение договора на поставку, условия договора, варианты доставки, налоговые и таможенные сборы относятся к организационным факторам. Другой пример, оплата очередных и дополнительных отпусков

группы "Затраты на оплату труда", имеющий преобладающее значение, как организационный фактор, рассмотрен и как технологический фактор, т.к. сезонный характер производства накладывает жесткие условия на график отпусков работников всех служб и, соответственно, на равномерность или неравномерность фонда заработной платы внутри планируемого периода.

9. В магистерской работе выполнен расчет бюджета ТОО "АЭС Согринская ТЭЦ" за 2009 год на основе реальных данных разработанным методом "динамического" моделирования. В результате сравнения ожидаемых (планируемых) результатов методом "динамического" моделирования и реального бюджета на 2009 год выявлено:

а) По результатам "динамического" метода: в ноябре и декабре предприятие должно испытывать дефицит денежных средств на расчетном счете в сумме 2398,58 и 3522,12 тыс. тг. "Статический" метод не выявил данный факт. Реальное финансовое положение предприятия в ноябре и декабре 2009 года подтверждает достоверность расчета "динамическим" методом.

б) По результатам "динамического" метода: на конец года по подоходному налогу с юридических лиц образовалась дебиторская задолженность в размере 2700 тыс. тг. "Статический" метод не выявил данный факт.

в) По результатам "динамического" метода по итогам года ожидается убыток в размере 41022,12 тыс. тг. По "статическому" метод ожидается балансовая прибыль в размере 9000 тыс. тг. Реальный результат хозяйственной деятельности предприятия за 2009 год – убыток в размере 67853 тыс. тг.

Сравнение методов расчета позволило сделать вывод: "статический" метод планирования имеет ряд недостатков, основным из которых является невозможность просмотра динамики "притока" и "оттока" денежных средств внутри планируемого периода, что создает вероятность возникновения временно свободных денежных средств или временного дефицита денежных средств.

В рассматриваемой ситуации менеджер, имея инструмент "динамического" моделирования, мог принять управленческое решение по корректировке денежных потоков, в частности, в документах налоговой отчетности не предусматривать авансовые платежи по подоходному налогу с юридических лиц. Данные организационные мероприятия позволили бы предприятию не допустить дебиторскую задолженность по текущему подоходному налогу, что в свою очередь, покрыло бы дефицит денежных средств на расчетном счете.

10. В магистерской работе подробно рассмотрен вариант формирования бюджета предприятия на 2012 год на основе средних значений исходных данных за предыдущие годы работы ТОО "АЭС Согринская ТЭЦ". Проведен анализ влияния организационных и технологических факторов на ожидаемые результаты хозяйственной деятельности. Анализ выполнен методом сравнения

итоговых результатов деятельности предприятия, полученных по средствам "динамического" моделирования при различных вариациях исходных данных и различных вариациях тренда исходных данных внутри планируемого периода.

11. Предложенный в магистерской работе "динамический" метод формирования бюджета может быть использован для планирования бюджета и для принятия превентивных мер обеспечивающие стабильность финансового состояния.

Аннотация к магистерской диссертации Морозовой А.В. на тему:
«Моделирование потоков денежных средств и организация их учета и аудита»

Тезисы диссертации на соискание академической степени
магистра учета и аудита по специальности 6N0508 – Учет и аудит

Магистерская диссертация состоит из 97 листов, содержит 3 главы, разделы и подразделы.

Кол-во иллюстраций:11, таблиц:29, использованных литературных источников: 30 .

Ключевые слова:

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Моделирование— это опосредованное практическое или теоретическое исследование объекта, при котором непосредственно изучается не сам интересующий нас объект, а некоторая вспомогательная искусственная или естественная система (модель).

Учет и аудит денежных потоков – это своевременное и достоверное ведение аналитического учета; обеспечение сохранности денежных средств и контроль за использованием их по целевому назначению в соответствии с лимитами, сметами; полное и своевременное документирование всех операций по движению денежных средств; соблюдение расчетной и финансовой дисциплины; полное и своевременное проведение инвентаризации денежных средств; проведение платежей через банк путем безналичных расчетов.

Актуальность. Результат деятельности отдельного предприятия и, следовательно, отрасли в целом, во многом зависит от рациональной организации денежных потоков, а также их учета и аудита.

В условиях рыночных отношений и всевозрастающей конкуренции на рынке предоставляемых услуг, моделирование потоков денежных средств и организация их учета принимает все большее значение, так как все это в целом обеспечивает стабильность занимаемого сегмента рынка услуг и определяет возможность его дальнейшего расширения.

Поэтому выбор темы и объекта исследования является актуальной задачей.

Целью магистерской работы является разработка оптимальной модели движения потоков денежных средств и методики прогнозирования этих потоков, с целью определения финансового результата.

Объект исследования - потоки денежных средств, отражающие производственно-хозяйственную деятельность ТОО «АЭС Согринская ТЭЦ».

Практическая значимость магистерского исследования заключается в том, что главные теоретические выводы, составляющие его научную новизну, доведены до конкретных методологических и практических рекомендаций по формированию и реализации механизма динамического моделирования денежных потоков, а также системы организации учета и аудита этих денежных потоков с использованием компьютерных технологий.

Abstract of Master's dissertation of Morozova A. on the topic:

"Simulation of cash flows and the organization of their accounting and auditing"

Abstracts of thesis for the academic degree of Master of Accounting and Auditing

specialty 6N0508 - Accounting and Auditing

Master's dissertation consists of 97 pages, contains 3 chapters, sections and subsections. Number of illustrations: 11, tables: 29, used literary sources: 30.

Keywords:

Cash flow of organization is a set of distributed at time of receipts and disbursements of cash generated by its business activities.

Modeling is an indirect practical or theoretical study of the object, which directly examines not the object of interest to us, but some auxiliary artificial or natural system (model).

Accounting and auditing of cash flows - this is a timely and reliable maintenance of analytical accounting, ensuring safety of funds and control over the use of them for their intended purpose in accordance with the limits, estimates; complete and timely documentation of all transactions on the movement of funds; compliance calculation and financial discipline, full and timely inventory of cash, making payments through the bank by clearing accounts.

Relevance. The result of individual enterprise and, consequently, the industry as a whole, depends on the rational organization of cash flows, as well as their accounting and auditing.

In conditions of market relations and the ever-increasing competition in the market of services, modeling of cash flows and their bookkeeping takes on increasing importance, since all of this in general ensures the stability of the market segment occupied by the services and determines the possibility of its further expansion.

Therefore the choice of topic and the object of research is an urgent task.

The purpose of master's work is to develop an optimal model of cash flows traffic of funds and methods to predict these flows, in order to determine the financial result.

The object of study - the cash flows that reflect the production and economic activity of LLP "AES Sogra Heat Station".

The practical importance of dissertation is the fact that the main theoretical conclusions that make up its scientific novelty, brought to the specific methodological and practical recommendations on the formulation and implementation mechanism for the dynamic simulation of cash flows as well as the management system of accounting and auditing of these cash flows with using of computer technology.

А.В. Морозованың магистерлік диссертациясына түсініктеме, тақырыбы «Қаржы ағындарының пішіндеуі және оларды есепке алу мен тексеруді ұйымдастыру»

6N0508-Есепке алу және тексеру - мамандық бойынша есепке алу және тексеру магистрі академиялық дәрежесің талап етуіне диссертацияның тезистері

Магистрлік диссертация 97 беттен, 3 тараудан, бөлімдерден және бөлімшелерден құралады.

Иллюстрациялар: 11, кестелер: 29, қолданылған әдеби көздер: 30 .

Кілт сөздер:

Ұйымның ақшалай ағыны – оның шаруашылық жұмысымен шығарылатын, уақытта таралған қаржылардың түсулері мен төлемдерінің жиынтығы.

Үлгілеу (модельдеу) – бұл объектіні жүйелендірілген практикалық немесе теориялық зерттеу, зерттеу кезінде бізге керек объект ғана емес сонымен қатар қосымша немесе жасанды жүйе(модель) зерттеледі.

Ақшалай ағындарды есепке алу және тексеруі – бұл дер кезінде және дәлдікпен жүргізілетін аналитикалық есеп; қаржылардың сақталуын қамтамасыз ету және оның сметалар мен лимиттерге сәйкес қолданылуын бақылау; барлық қаржылай қозғалыс операцияларын толық және дер кезінде құжаттандыру; есепті және қаржылай тәртіптің орындалуы; қаржылай құралдарды толығымен және дер кезінде түгендеу; банк арқылы нақты ақшасыз есеп айырысу.

Көкейкестілігі. Жеке ұйымның демек жалпы саланың қызмет нәтижесі көбінесе ақша ағымдарын орынды ұйымдастырудан және оны есепке алу мен аудит жүргізуіне тікелей байланысты болады.

Нарықтық қатынастар шарттарында және қызмет көрсету саласында бәсекелестіктер артуынан ақша ағымдарын үлгілеу және ұйымдастыру күннен-күнге аса маңызды орын алып жатыр.Өйткені бұл жалпы алғанда қызмет көрсету нарығында алып жатқан орында тиянақтылық танытып,әрі қарай дамуына және кеңеюіне көптеген мүмкіндіктер береді.

Сондықтан тақырып таңдау және объектіні зерттеу көкейкесті мәселе болып табылады.

Магистрлік жұмыстың **мақсаты** болып қаржылық нәтижені анықтау үшін ақша ағымдарының қозғалысының оңтайлы моделін не үлгісін өңдеу және бұл ағымдарды болжау тәсілдері болып табылады.

Зерттеу объектісі – «АЭС Согринская ТЭЦ» ЖШС-ның өндірістік-шаруашылық қызметін көрсететін ақша ағымдарын талдау, зерттеу.

Магистрлік зерттеудің **практикалық маңыздылығы** компьютерлік технологияларды қолдана отырып ғылыми жаңалықтың құраушысы негізгі теориялық тұжырымдамалары ақша ағымдарын және есеп-аудит жүйесін динамикалық үлгілеудің механизмін жүзеге асыруы және қалыптасуы бойынша практикалық кеңестер мен методологиялық және практикалық мәлімдеме нақты түрде берілген.