

**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

Тема: Теоретические и методологические исследования проблематики формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации ПАО «Татнефть»

Содержание

Введение.....	4
1. Аналитический обзор научной литературы по проблемам формирования учетной информации о денежных потоках организации.....	6
1.1. Денежные потоки организации как объект бухгалтерского наблюдения.....	6
1.2. Теоретическое обоснование классификации денежных потоков организации	9
2. Научное исследование проблематики формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации	16
2.1. Исследование современного состояния формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации	16
2.2. Возможности решения актуальных проблем совершенствования подходов к формированию учетной информации для целей управления денежными потоками организации	22
Заключение	27
Список использованных источников	30
Приложения	32

Введение

Актуальность темы исследования. Деньги – это основной актив компании, без них невозможно проводить расчеты с персоналом, поставщиками и покупателями. К учету денежных средств бухгалтерия должна подходить с максимальной ответственностью и внимательностью.

Принципиальным нюансом удачной работы организации является бухгалтерский учет движения денег. Он позволяет не только лишь держать под контролем денежные потоки, да и улучшить их для заслуги высочайшей эффективности. Способы учета денег и анализ денежного состояния помогают управляющему персоналу принимать обоснованные решения для управления деньгами в организации.

Бухгалтерские проводки по валютным средствам играют главную роль в процессе учета и обеспечивают точную и своевременную информацию о движении денег. Контроль за этим движением нужен для сохранения денежной стойкости и предотвращения вероятных денежных рисков. Это помогает организации преуспеть в переменном бизнес-мире и обеспечивает ей конкурентно-способное преимущество.

Оптимизация денежных потоков является стратегическим заданием для хоть какой компании. Осознание и управление движением денег помогают сделать условия для удачного функционирования бизнеса и роста прибыли. Верная организация учета и управления деньгами в организации способствует достижению стабильности и стойкости в длительной перспективе. Бухгалтерский учет движения денег играет важную роль в обеспечении денежной стойкости и удачного развития организации. Четкое ведение учета, анализ денег и контроль за движением средств являются неотъемлемой частью работы каждого денежного специалиста.

В связи с выше изложенной актуальностью, целью является: рассмотреть пути совершенствования подходов к формированию учетной информации для целей управления денежными потоками организации. Достижение указанной

цели планируется достигнуть с помощью решения следующих задач: проведения аналитического обзора научной литературы по проблемам формирования учетной информации о денежных потоках организации; исследование современного состояния формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации; рассмотрение возможности решения актуальных проблем совершенствования подходов к формированию учетной информации для целей управления денежными потоками организации.

Объектом исследования является компания ПАО «Татнефть». Предмет исследования - учет денежных средств компании ПАО «Татнефть».

Структурно курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников. В первой теоретической главе описана сущность денежных потоков организации как объекта бухгалтерского наблюдения; дано теоретическое обоснование классификации денежных потоков организации. Во второй практической главе исследовано состояние формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации ПАО «Татнефть»; представлены наиболее актуальные пути к формированию учетной информации для целей управления денежными потоками организации.

Информационной базой исследования послужили статьи, учебные пособия, диссертационные исследования, монографии по изучаемой проблеме исследования.

Написание курсовой работы осуществлялось с помощью методов: классификации, описания, сравнения, индукции, дедукции, конкретизации и других. Практическая значимость курсовой работы заключается в том, что предложенные рекомендации могут быть применены на практике компании ПАО «Татнефть».

1. Аналитический обзор научной литературы по проблемам формирования учетной информации о денежных потоках организации

1.1. Денежные потоки организации как объект бухгалтерского наблюдения

Цель бухгалтерского учета денежных средств - фиксировать их движение на счетах бухучета. Организация не может работать, если не знает, сколько у нее денег, откуда они пришли, и куда она их расходует. Бухгалтерский учет денежных средств должен помочь ответить на эти вопросы.

Кроме отражения информации о движении денег по счетам, бухучет помогает: контролировать соблюдение законов в части наличных и безналичных расчетов; контролировать целевое использование денег; контролировать состояние расчетов с покупателями, поставщиками, подрядчиками, бюджетом, сотрудниками и так далее. Расчеты неразрывно связаны с денежными средствами. Положения, касающиеся учета движения денег, закреплены в нормативно-правовых актах: ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»; План счетов бухгалтерского учета; Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций». Внутри организации порядок учета денежных средств регулирует Учетная политика компании.

Денежные средства компании учитываются на следующих счетах: 50 - деньги в кассе; 51 - деньги на расчетных счетах в банках; 52 - валюта на валютных счетах; 55 - деньги на спецсчетах, например, на счетах для участия в тендерах или на депозитах; 57 - переводы в пути, например, наличка, сданная для зачисления на расчетный счет[8].

Деньги напрямую связаны с расчетами. Любая операция, например, поступление товаров от поставщика, начисление заработной платы, начисление налогов, формирует задолженность компании. А с помощью денежных средств происходит ее погашение. Поэтому «денежные» счета можно увидеть в корреспонденции со счетами 60 - 79: 60 - расчеты с поставщиками, например, долг за отгруженное сырье или, наоборот, суммы авансов, которые выданы поставщику в счет будущих отгрузок; 62 - расчеты с покупателями, например,

аванс от покупателя или, наоборот, задолженность покупателя за отгруженные товары; 66 - расчеты по краткосрочным кредитам; 67 - расчеты по долгосрочным кредитам; 68 - расчеты с бюджетом по налогам и сборам; 69 - расчеты по социальному страхованию; 70 - расчеты по заработной плате; 71 - расчеты с подотчетными лицами; 73 - расчеты с персоналом по прочим операциям; 75 - расчеты с учредителями; 76 - расчеты с прочими дебиторами и кредиторами; 79 - внутрихозяйственные расчеты.

Основной счет для учета денег - это 51. Большую часть расчетов компания проводит именно через расчетный счет, так как расчеты наличными ограничены лимитом в 100 000 рублей в рамках одного договора. Основные примеры бухгалтерских проводок со счетом 51 представлены в Таблице 1 (Приложение 1). Факт движения денег по расчетному счету подтверждается банковской выпиской. Расчетных счетов у компании может быть несколько. Их количество не ограничено. Аналитический учет по счету 51 строится в разрезе каждого открытого счета[10].

Деньги в кассе необходимо учитывать на счете 50. При работе с наличными в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3210-У от 11.03.2014 года организация должна: установить лимит кассы - максимальный размер денежной суммы, которую можно хранить в кассе, излишек нужно зачислять на расчетный счет; назначить сотрудника, ответственного за кассу; фиксировать операции в кассовой книге; оформлять поступление денег в кассу приходным кассовым ордером (ПКО), а расходование - расходным кассовым ордером (РКО).

От использования кассовой книги, ПКО и РКО освобождены индивидуальные предприниматели, работающие на спецрежимах.

Стоит отметить, что на расчеты наличными между юридическими лицами установлено ограничение - не более 100 000 рублей в рамках одного договора.

Для учета денег в кассе к счету 50 открывают субсчета:

50.Касса организации - для учета налички в основной кассе компании;

50.Операционная касса - для учета налички в дополнительных пунктах приема денег, например, в торговых точках;

50. Денежные документы - для учета билетов, марок и так далее.

В таблице 2 (Приложение 1) представлены основные проводки со счетом 50.

Рассмотрим учет денежных средств в валюте. Организации, ведущие внешнеэкономическую деятельность, могут помимо рублевого счета открыть счет в валюте. В таком случае учет денежных средств в валюте ведите по счету 52.

Учет валюты подчинен валютному регулированию. Остатки денежных средств необходимо пересчитывать в рубли по факту совершения операции. Из-за постоянного колебания курса могут образовываться положительные и отрицательные курсовые разницы. Основные проводки со счетом 52 представлены в таблице 3 (Приложение 1).

Рассмотрим учет денег на специальных счетах. Специальный счет - это особый счет для конкретных операций. Например, депозит - счет для размещения денег в банке под процент. Счет для тендеров - счет для обеспечения заявок на участие в госзакупках. Аккредитив - счет для безналичных расчетов, когда банк осуществляет платеж в пользу лица при наступлении условий, зафиксированных в договоре. Для учета денег на таких счетах используется счет 55. Основные проводки со счетом 55 представлены в таблице 4 (Приложение 1).

В бухгалтерском учете также осуществляется учет переводов в пути. Основные проводки представлены в таблице 5 (Приложение 1).

Движения по счетам учета денег по итогам года попадают в форму 4 бухгалтерской отчетности. Отчет содержит информацию в разрезе статей поступлений и выплат, которые разбиты на три группы:

- денежные потоки от текущей деятельности - это движение денег, связанное с основной деятельностью компании, например, поступления от покупателей, перечисления поставщикам, выплата зарплаты, уплата налогов и так далее;

- денежные потоки от инвестиционных операций - поступления и выплаты, связанные с приобретением или продажей основных средств, нематериальных активов, выдачей займов, покупкой ценных бумаг и так далее;

-денежные потоки от финансовых операций - поступление финансирования, получение и погашение кредитов и займов и так далее.

Форма отчета утверждена Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591) [2]. От его составления освобождены субъекты малого предпринимательства, которые считают, что отчет не содержит важных для оценки их деятельности показателей.

Итак, целью бухгалтерского учета денежных средств является фиксировать их движение на счетах бухучета. Положения, касающиеся учета движения денег, закреплены в нормативно-правовых актах: ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»; План счетов бухгалтерского учета; Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций». Внутри организации порядок учета денежных средств регулирует Учетная политика компании. Денежные средства компании учитываются на счетах: 50, 51, 52, 55, 57. Денежные счета можно увидеть в корреспонденции со счетами 60 – 79. Движения по счетам учета денег по итогам года попадают в форму 4 бухгалтерской отчетности. Отчет содержит информацию в разрезе статей поступлений и выплат. Форма отчета утверждена Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591). Для того, чтобы более подробно рассмотреть классификацию денежных потоков организации, перейдем к следующему параграфу курсовой работы.

1.2. Теоретическое обоснование классификации денежных потоков организации

Денежные потоки организации подразделяют на 3 вида в зависимости от характера операций, с которыми они связаны, а также от того, каким образом

информация о них используется для принятия решений руководством и собственниками организации (пп. 7, 8 ПБУ 23/2011). Это денежные потоки: от текущей деятельности; от инвестиционной деятельности; от финансовой деятельности. Рассмотрим подробнее.

1. Денежные потоки от текущих операций. Это операции, связанные с ведением обычной деятельности организации, приносящей выручку. Денежные потоки от текущих операций формируют прибыль (убыток) организации от продаж (п. 9 ПБУ 23/2011). Это в частности: а) выручка от продажи товаров, работ, услуг, продукции; б) поступления от аренды, роялти, комиссионные платежи; в) платежи поставщикам за сырье, материалы, работы, услуги; г) оплата труда работников, но в Отчете о движении денежных средств НДС и страховые взносы отдельно не отражаются, их необходимо показать по строке 4122 «В связи с оплатой труда работников»; д) уплата текущего налога на прибыль; ж) уплата процентов по кредитам, займам, иным долговым обязательствам: однако, если кредит взят на приобретение инвестиционного актива, то проценты по нему относят уже к инвестиционной деятельности (то есть эти платежи формируют инвестиционный денежный поток); з) поступление процентов по дебиторской задолженности от покупателей; и) денежные потоки по краткосрочным финансовым вложениям, для которых период между покупкой и продажей не превышает 3-х месяцев.

Информация о текущих денежных потоках: показывает уровень обеспеченности организации деньгами, достаточными для поддержания существующих объемов производства, для погашения кредитов, для выплаты дивидендов, для новых инвестиций без привлечения внешних источников финансирования; Эта информация является основой для прогнозирования будущих текущих денежных потоков[6].

Стоит отметить, что если бухгалтер сомневается, к какому виду деятельности отнести тот или иной поток, то его нужно отнести к текущей деятельности (п. 12 ПБУ 23/2011). При существенности сумм денежных потоков в пояснениях к бухгалтерской отчетности необходимо раскрыть отдельно (п. 25

ПБУ 23/2011): сумму денежных потоков, связанных с поддержанием деятельности на уровне существующих объемов производства; сумму денежных потоков, связанных с расширением масштабов этой деятельности.

2) Денежные потоки от инвестиционной деятельности- это потоки, связанные с приобретением, созданием или выбытием внеоборотных активов организации (п. 10 ПБУ 23/2011). Информация об инвестиционных денежных потоках важна для оценки уровня затрат организации на приобретение и создание внеоборотных активов, обеспечивающих будущие денежные поступления.

К денежным потокам от инвестиционной деятельности относятся: а) платежи поставщикам в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией, подготовкой к использованию внеоборотных активов; платежи по научно-исследовательским, опытно-конструкторским, технологическим работам; б) оплата труда работников, занятых в создании, модернизации, реконструкции внеоборотных активов; в) платежи в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях, кроме краткосрочных финансовых вложений, названных выше; г) поступления от продажи акций (долей участия) в других организациях; д) выдача займов другим лицам; ж) возврат предоставленных займов; з) платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств); и) полученные дивиденды и иные поступления от долевого участия в других организациях; к) поступления процентов по долговым финансовым вложениям.

3) Денежные потоки от финансовой деятельности- это потоки, связанные с привлечением организацией финансирования на долговой или долевым основе. Такие потоки приводят к изменению величины и структуры капитала и заемных средств организации (п. 11 ПБУ 23/2011). К потокам от финансовой деятельности относятся: денежные вклады участников общества, поступления от выпуска акций, увеличения долей участия; платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций или в связи с выходом их из участников общества; уплата дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу участников общества; поступления от выпуска облигаций, векселей,

иных долговых ценных бумаг; платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и иных долговых бумаг; получение кредитов и займов от других лиц; возврат кредитов и займов, полученных от других лиц.

То есть информация о денежных потоках от финансовой деятельности помогает прогнозировать требования кредиторов и участников общества по будущим потокам организации, а также будущие потребности организации в привлечении долгового и долевого финансирования[4].

Итак, выше была рассмотрена классификация денежных потоков. Стоит отметить, что платежи и поступления от одной операции вполне могут попасть в разные денежные потоки. Например, организация взяла кредит. Основная сумма кредита – это поток от финансовой деятельности. Когда организация будет возвращать кредит, сумма платежа тоже должна попасть в денежный поток от финансовой деятельности. А вот проценты по кредиту – это денежный поток от текущей деятельности. То есть в ОДДС сумма кредита и сумма процентов будут показаны по разным строкам.

Но организация может прописать в учетной политике используемые подходы для отделения денежных эквивалентов от других финансовых вложений, для классификации денежных потоков, для пересчета в рубли денежных потоков в иностранной валюте (п. 23 ПБУ 23/2011).

Рассмотрим заполнение отчета о денежных средствах. Отчет о движении денежных средств – это обобщенные данные о денежных средствах и денежных эквивалентах. Отчет о движении денежных средств необходимо подать по форме, утв. Приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н (форма по ОКУД 071005).

Этот отчет подают все коммерческие организации, кроме малых предприятий, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухучета и формировать бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе.

В ОДДС отражаются: все поступления и все платежи организации, остатки денежных средств и денежных эквивалентов. Не нужно отражать только те поступления и платежи, которые производятся внутри организации, в част-

ности приобретение или обмен денежных эквивалентов на деньги, валютно-обменные операции (п. 6 ПБУ 23/2011).

При этом в ОДДС все денежные потоки разделяются на потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций (п. 14 ПБУ 23/2011). Кроме того, идет более детальное разделение по видам операций. Например, поступления в рамках текущей деятельности предлагается разделить на: выручку от продажи товаров, продукции, работ, услуг; доходы от аренды, роялти, лицензионных платежей; доходы от перепродажи финансовых вложений; прочие поступления.

Безусловно, организация может и сама выделить существенную сумму денежного потока от какого-либо вида поступлений или платежей и показать ее по отдельной строке.

В отдельных случаях поступления с платежами можно показывать в Отчете о движении денежных средств свернуто. Такое возможно, если потоки характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов. Другая ситуация – когда поступления от одних лиц обуславливают выплаты другим лицам. Рассмотрим примеры таких ситуаций (п. 16 ПБУ 23/2011):

- денежные расчеты в рамках договора комиссии или агентского договора между комитентом (принципалом) и посредником за исключением платы за сами услуги;

- НДС в составе поступлений от покупателей и в составе платежей поставщикам и платежей в бюджет или возмещение из бюджета. Подробнее об НДС скажем чуть ниже;

- поступления от арендатора в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление коммунальных платежей в рамках арендных отношений;

- оплата транспортировки груза и получение такой же компенсации от покупателя.

Еще один случай, когда потоки можно отражать свернуто, это если потоки отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками

возврата. Это, например, покупка и перепродажа финансовых вложений, краткосрочные финансовые вложения (до 3-х месяцев) за счет заемных средств, взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт (п. 17 ПБУ 23/2011).

Отдельно отражаются существенные денежные потоки организации между (п. 20 ПБУ 23/2011): организацией и организациями, которые являются по отношению к этой организации дочерними, зависимыми или основными; организацией и другими лицами.

Рассмотрим отображение НДС в денежном потоке предприятия. Поступления от покупателей и платежи поставщикам в ОДДС показываются без учета НДС. А вот НДС по всем операциям отражается в ОДДС свернуто. Он рассчитывается по следующей формуле (п. 16 ПБУ 23/2011): НДС в ОДДС = НДС, полученный от покупателей – НДС, уплаченный поставщикам – НДС, уплаченный в бюджет + НДС, возмещенный из бюджета.

Положительный результат отражается по строке 4119 «Прочие поступления», а отрицательный в скобках – по строке 4129 «Прочие платежи».

При денежных потоках в иностранной валюте ОДДС заполняется в рублях. Поэтому если у организации есть поступления или платежи в валюте, то их нужно пересчитать в рубли. Пересчет делается по курсу ЦБ на дату осуществления или поступления платежа. При незначительном изменении курса по однородным операциям можно сделать пересчет по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период (п. 18 ПБУ 23/2011).

Если валюта продается сразу после поступления на валютный счет, то допустимо отразить в ОДДС сумму фактически полученных от продажи валюты рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. И наоборот, если организация меняет рубли на валюту и практически сразу делает платеж в валюте, то допустимо отразить денежный поток в сумме фактически уплаченных за валюту рублей без промежуточных пересчетов валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и на конец периода отражаются в ОДДС в рублях по курсу ЦБ на соответствующую дату. А разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков и остатков, показывается в ОДДС отдельно по строке 4490 «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» (п. 19 ПБУ 23/2011).

Данные для Отчета о движении денежных средств берутся из бухучета, проанализировав обороты по счетам 50, 51, 52, 55, 58[11].

Итак, в первой главе курсовой работы было рассмотрено понятие денежных потоков организации как объекта бухгалтерского наблюдения и классификация денежных потоков организации. Для того, чтобы на примере организации исследовать проблематику формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации, перейдем к следующей главе курсовой работы.

2. Научное исследование проблематики формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации

2.1. Исследование современного состояния формирования учетной информации для целей управления денежными потоками организации

Оптимизация деятельности корпорации ставит своей целью внесение в работу корпорации и изменений, обеспечивающих наибольшую эффективность в заданных условиях. Вариантом для оптимизации деятельности корпорации является внедрение основных направлений оптимизации денежных потоков.

Одним из наиболее важных и сложных этапов управления денежными потоками корпорации является их оптимизация. Оптимизация денежных потоков представляет собой процесс выбора наилучших форм их организации на корпорации с учетом условий и особенностей осуществления его хозяйственной деятельности.

Главными целями оптимизации денежных потоков являются:

- а) обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков;
- б) обеспечение синхронности формирования денежных потоков во времени;
- в) обеспечение роста чистого денежного потока корпорации.

К основным объектам оптимизации денежных потоков относятся:

- Положительный денежный поток;
- Отрицательный денежный поток;
- Остаток денежных активов;
- Чистый денежный поток.

Сбалансированности дефицитного денежного потока в краткосрочном интервале времени достигают посредством ускорения привлечения денежных средств и замедления их расходования (выплат).

Оптимизация денежных потоков приводит к сокращению потребности корпорации в заемном капитале. Активно управляя денежными потоками, можно обеспечить более рациональное и экономное использование собственных фи-

нансовых ресурсов, снижать зависимость темпов развития корпораций от привлекаемых кредитов.

Эффективно организованные денежные потоки являются важнейшим показателем финансового состояния корпорации, предпосылкой обеспечения устойчивого роста и достижения высоких конечных результатов его финансово-хозяйственной деятельности в целом.

Основные направления оптимизации денежных потоков ПАО «Татнефть» представлены на рисунке 1.

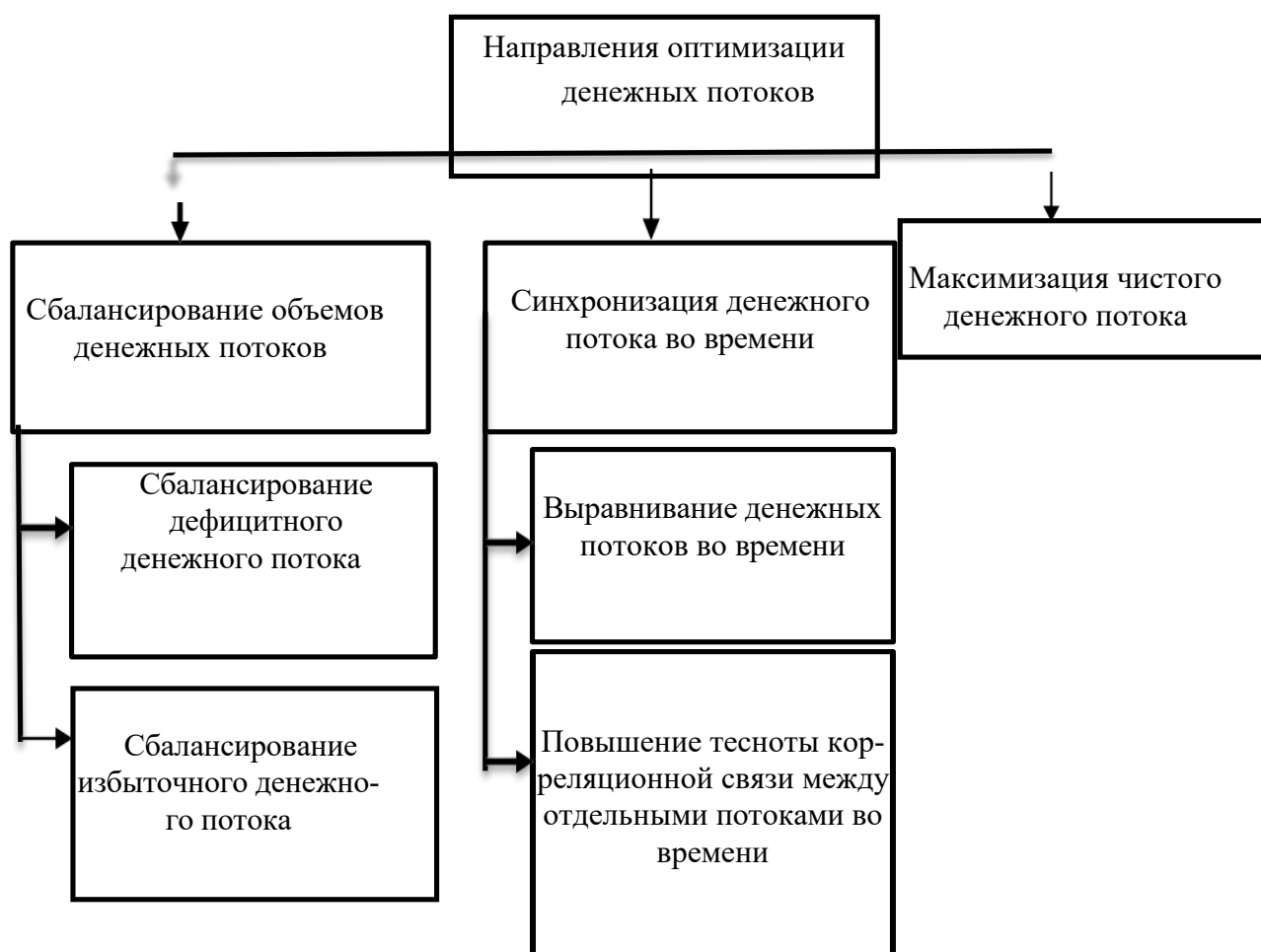


Рис. 1. Направления оптимизации денежных потоков ПАО «Татнефть»

Сбалансирование объемов денежных потоков – это направление оптимизации денежных потоков корпорации призвано обеспечить необходимую пропорциональность объемов положительного и отрицательного их видов.

Синхронизация денежных потоков во времени – это направление оптими-

зации денежных потоков корпорации призвано обеспечить необходимый уровень его платежеспособности в каждом из интервалов перспективного периода при одновременном снижении размера страховых резервов денежных активов.

Максимизация чистого денежного потока – это направление оптимизации является наиболее важным и отражает результаты предшествующих ее этапов.

Выделяют внутренние и внешние факторы, влияющие на объем, интенсивность и характер формирования денежных потоков. К внутренним факторам относятся: жизненный цикл корпорации, длительность операционного периода, сезонность производства и реализации товаров и услуг, срочность инвестиционных программ, амортизационная политика корпорации, производственный левиредж, финансовый характер владельцев и менеджеров корпорации. К внешним факторам относятся: конъюнктура товарного и фондового рынка, структура осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов, допустимость привлечения средств бескорыстного целевого финансирования, сложившаяся практика кредитования поставщиков и покупателей товаров и услуг и другие, таблица 6[7].

Таблица 6

Система основных факторов, влияющих на формирование денежных потоков организации

№ п/п	Внутренние факторы	Внешние факторы
1	Жизненный цикл организации	Конъюнктура товарного рынка
2	Длительность операционного периода	Конъюнктура фондового рынка
3	Сезонность производства и реализации товаров и услуг	Допустимость привлечения средств бескорыстного целевого финансирования
4	Производственный левиредж	Практика кредитования поставщиков и покупателей товаров и услуг
5	Амортизационная политика корпорации	Структура осуществления расчетных операций хозяйствующих субъектов
6	Финансовый характер владельцев и менеджеров корпорации	Система налогообложения организации

В результате тщательного анализа выделенных факторов возможна более определенная оценка потенциала бизнеса в части генерирования денежных

средств и их движения в контексте выработки политики управления финансовыми ресурсами организации.

Внешние и внутренние факторы, а также финансовые отношения, возникающие во время непрерывной деятельности организации, неотъемлемо влияют на финансовую устойчивость экономического субъекта, на его способность исполнять принятые на себя обязательства. При грамотно построенных финансовых отношениях, умелом распределении денежных потоков между всеми видами деятельности организация имеет возможность существенно повысить ликвидность активов, улучшить результативность функционирования и платежеспособность в любой момент временного периода.

По этой причине И.А. Бланк в виде объектов финансового управления рассматривает факторы времени, риска и ликвидности денежных средств. Специалист определяет сущность денежных потоков как объем поступления и расходования денежных средств за отдельные временные интервалы, формирующиеся в процессе хозяйственной деятельности организации, движение которых сопряжено с факторами времени, риска и ликвидности. Тем самым под управлением денежными потоками понимает те принципы и методы, которые позволяют разрабатывать и реализовывать управленческие решения, направленные на координацию движения денежных средств в целях достижения финансовой устойчивости экономического субъекта и обеспечения его роста. Такой же точки зрения придерживается А.А. Макарова, раскрывающая денежные потоки как движение денежных средств и их эквивалентов в ходе производственно-хозяйственной деятельности организации с учетом первичных факторов времени, производства, риска и ликвидности[7].

Несомненно, все изложенные интерпретации понятия «денежный поток» имеют место и не противоречат друг другу, а дополняют. На этом основании сравним их с определениями, данными в нормативно-правовых актах по бухгалтерскому учету. Положением по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) понятие «денежный поток» рассматривается как поступление денежных средств и их эквивалентов и платежи организации,

отражаемые в отчете о движении денежных средств. В Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» денежные потоки трактуются как притоки и оттоки денежных средств и их эквивалентов. Заметим, что эти определения разделяют денежные потоки на два отдельных объекта финансового управления.

С учетом рассмотренных подходов к трактовке понятия «денежный поток» систематизируем денежные потоки организации ПАО «Татнефть» по следующим признакам, таблица 7.

Таблица 7

Классификация денежных потоков организации ПАО «Татнефть»

№ п/п	Признак	Вид
1	По направлению движения	Положительный
		Отрицательный
2	По видам деятельности	По основной деятельности
		По инвестиционной деятельности
		По финансовой деятельности
3	По направлению движения	Валовой
		Чистый
4	По методу оценки во времени	Дисконтированный
		Наращенный
5	По непрерывности формирования	Непрерывный
		Дискретный
6	По отношению к организации	Внешний
		Внутренний
7	По периоду времени	Долгосрочный
		Среднесрочный
		Краткосрочный
8	По источникам формирования	Собственные средства
		Заемные средства

		Продолжение таблицы 7
		Привлеченные средства
9	По возможности регулирования в процессе управления	Денежный поток, поддающийся регулированию
		Денежный поток, не поддающийся регулированию
10	По обеспечению платежеспособности	Ликвидный
		Неликвидный

Обобщенная классификация позволяет характеризовать денежные потоки по наиболее существенным признакам и способствует повышению эффективности их управления, поскольку денежные потоки - это совокупные, распределенные во времени поступления (выплаты) денежных средств по осуществлению разных видов деятельности в течение определенного периода. Тем самым в рамках финансового управления особое внимание следует уделять повышению объемов денежных потоков, синхронизации их во времени и максимизации чистого денежного оборота.

Итак, основными направлениями оптимизации денежных потоков являются: сбалансирование объемов денежных потоков, сбалансирование дефицитного денежного потока, сбалансирование избыточного денежного потока, синхронизация денежного потока во времени, выравнивание денежных потоков во времени, повышение тесноты корреляционной связи между отдельными потоками во времени, максимизация чистого денежного потока.

Систематизация денежных потоков позволяет характеризовать денежные потоки по наиболее существенным признакам и способствует повышению эффективности их управления. При этом, основными признаками систематизации следует считать: по направлению движения, по видам деятельности, по направлению движения, по методу оценки во времени, по непрерывности формирования, по отношению к организации, по периоду времени, по источникам формирования, по возможности регулирования в процессе управления, по обеспечению платежеспособности. Для того, чтобы подробнее рассмотреть возможности решения актуальных проблем совершенствования подходов к формированию

учетной информации для целей управления денежными потоками организации, перейдем к следующему параграфу курсовой работы.

2.2. Возможности решения актуальных проблем совершенствования подходов к формированию учетной информации для целей управления денежными потоками организации

Денежные потоки являются ограниченным ресурсом, который требует действенного механизма управления, цель которого заключается в поддержании оптимального остатка денежных средств на расчетном счете путем обеспечения сбалансированности их поступления и расходования.

Управление денежными потоками является одним из главных направлений деятельности компании. Оно в первую очередь характеризуется анализом продолжительности обращения финансовых ресурсов с целью дальнейшего прогнозирования денежных потоков и расчета их оптимального уровня. Управление денежными потоками любой коммерческой организации является важной составной частью общей системы управления ее финансовой деятельностью.

Актуальная цель управления денежными потоками заключается в достижении устойчивости организации на всем протяжении ее деятельности благодаря сбалансированности доходов и расходов финансовых ресурсов во времени[17; с.52].

На данный момент времени происходит глубокое изучение управления денежными потоками как с теоретической, так и с практической точки зрения, что и является основой совершенствования деятельности организации[12; с.14]. Таким образом, основную позицию занимает процедура создания новых методов управления финансовыми ресурсами с учетом специфики деятельности организации.

Для эффективного управления денежными потоками организации, основные принципы, на основе которых должно строиться управление являются следующие:

- а) достоверность - данный принцип характеризуется наличием качественной и достоверной информационной базы о денежных потоках;
- б) сбалансированность - данный принцип заключается в сбалансированности характеристик денежных потоков: по видам, по времени, по объемам;
- в) эффективность - данный принцип характеризуется грамотным использованием денежных потоков с целью погашения всех обязательств предприятия;
- г) ликвидность - данный принцип характеризуется поддержанием ликвидности денежных средств[3].

В качестве создания эффективного метода управления денежными потоками организации целесообразно разработать собственную методику, в которой отражены все действенные этапы управления. Применение данной методики предприятиями, в том числе и компанией ПАО «Татнефть» предоставит возможность осуществления аналитических процедур для создания эффективной системы управления денежными потоками.

Применение данной методики предлагает выполнение следующих этапов:

- а) планирование денежных потоков;
- б) оценка финансовых ресурсов в прошлых периодах;
- в) разработка оптимального уровня денежных потоков;
- г) планирование отдельных видов финансовых ресурсов организации;
- д) создание контрольных процедур управления денежными потоками.

На первом этапе - планирования денежных потоков первоначально необходимо определить цель и задачи. Цель должна быть направлена на выявление проблем, которые связаны с денежными потоками, и способов их решения.

На этапе планирования также необходимо осуществить классификацию денежных потоков организации. Данная процедура предоставит возможность произвести оценку и выбор области управленческого воздействия, то есть орга-

низация сможет целенаправленно проводить учет, анализ и планирование денежных потоков.

На этапе планирования необходимо выбрать подразделения, которые несут ответственность за информационную базу, оценку, улучшение и контрольные мероприятия денежных потоков. Функции, описанные в данной процедуре, необходимо закрепить за бухгалтерией организации или финансово-экономическим отделом.

На втором этапе - оценки финансовых ресурсов в прошлых периодах первоначально необходимо определить информационную базу. К источникам информационной базы можно отнести формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

На втором этапе - оценки финансовых ресурсов также необходимо произвести вертикальный и горизонтальный анализ денежных потоков. Эта процедура является основной на данном этапе, так как производится оценка абсолютных отклонений, выявляются закономерности и причины изменений.

На втором этапе - оценки финансовых ресурсов также необходимо выявить факторы, которые оказывают непосредственное влияние на денежные потоки организации, их определение поможет выявить объекты управленческого воздействия. После осуществления данной процедуры организации необходимо рассчитать чистый денежный поток, ликвидность и оборачиваемость денежных средств. Полученные результаты необходимо сравнить с предельными верхними и нижними границами и выявить причины изменений.

На третьем этапе - разработки оптимального уровня денежных потоков необходимо произвести анализ достаточности чистого денежного потока и рассчитать его оптимальный остаток, т.к. чистый денежный поток представляет собой главный показатель денежных средств, однако его положительная величина не характеризует организацию как платежеспособную. На данном этапе необходимо выявить и устранить причины отрицательной или избыточной величины суммы чистого денежного потока.

На четвертом этапе - планирования отдельных видов финансовых ресурсов организации необходимо принять во внимание все недостатки, которые были выявлены на втором и третьем этапах управления денежными потоками. После этого организации требуется разработать свои формы плана движения денежных средств. В данном документе должны быть отражены все входящие и исходящие потоки денежных средств в отчетном периоде. Разработка данного плана осуществляется на весь отчетный период и разбивается по месяцам.

На пятом этапе - создания контрольных процедур управления денежными потоками необходимо осуществлять оценку принятых управленческих решений по отношению к денежным потокам и исполнение процедур по нормализации финансовых ресурсов организации в соответствии с задачами, которые были определены на первом этапе рекомендованной методики управления денежными потоками[3].

В соответствии с рассмотренными выше этапами их применение экономическим отделом предприятий позволит создать действенную систему управления денежными потоками для поддержания деятельности организации на должном уровне. Качественное превосходство данной методики характеризуется оптимизацией денежных потоков по различным направлениям: оценки достаточности и расчета оптимального остатка. На практике организациями осуществляется только проработка одного направления, что не предоставляет возможности достичь эффективного результата[9; с.30].

Неблагоприятная конъюнктура рынка и мировой кризис могут быть успешно пройдены благодаря совершенствованию методов управления денежными потоками организации, так как они оказывают непосредственное влияние на эффективность деятельности любого предприятия[18; с.36].

Итак, в качестве создания эффективного метода управления денежными потоками организации целесообразно применение методики, которая предлагает выполнение следующих этапов: планирование денежных потоков; оценка финансовых ресурсов в прошлых периодах; разработка оптимального уровня денежных потоков; планирование отдельных видов финансовых ресурсов орга-

низации; создание контрольных процедур управления денежными потоками. Для эффективного управления денежными потоками организации, необходимо соблюдение принципов: достоверности; сбалансированности; эффективности; ликвидности.

Заключение

Целью бухгалтерского учета денежных средств является фиксировать их движение на счетах бухучета. Положения, касающиеся учета движения денег, закреплены в нормативно-правовых актах: ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»; План счетов бухгалтерского учета; Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций». Внутри организации порядок учета денежных средств регулирует Учетная политика компании. Денежные средства компании учитываются на счетах: 50, 51, 52, 55, 57. Денежные счета можно увидеть в корреспонденции со счетами 60 – 79. Движения по счетам учета денег по итогам года попадают в форму 4 бухгалтерской отчетности. Отчет содержит информацию в разрезе статей поступлений и выплат. Форма отчета утверждена Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591).

Денежные потоки являются одним из основных объектов финансового управления организации. Эффективное управление денежными потоками позволяет принимать обоснованные решения, связанные с инвестированием и финансированием деятельности, обеспечивать финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта и достигать поставленные цели.

В результате, именно наличие или отсутствие денег определяет возможности и направления деятельности компании; превышение денежных поступлений над платежами обеспечивает возможность вложения денег в целях получения дополнительной прибыли. Мероприятия, направленные на обеспечение увеличения суммы чистого денежного потока организации, включают: оптимизацию налогообложения, обеспечивающую снижение уровня суммарных налоговых выплат; снижение уровня переменных издержек; снижение суммы постоянных издержек; реализацию эффективной ценовой политики, включая повы-

шение доходности операционной деятельности; продажу неиспользуемых нематериальных активов и основных средств; сокращение периода амортизации используемых организацией нематериальных активов; использование метода ускоренной амортизации основных средств; усиление претензионной работы для полного и своевременного взыскания штрафных санкций.

Основными направлениями оптимизации денежных потоков являются: сбалансирование объемов денежных потоков, сбалансирование дефицитного денежного потока, сбалансирование избыточного денежного потока, синхронизация денежного потока во времени, выравнивание денежных потоков во времени, повышение тесноты корреляционной связи между отдельными потоками во времени, максимизация чистого денежного потока.

Систематизация денежных потоков позволяет характеризовать денежные потоки по наиболее существенным признакам и способствует повышению эффективности их управления. При этом, основными признаками систематизации следует считать: по направлению движения, по видам деятельности, по направлению движения, по методу оценки во времени, по непрерывности формирования, по отношению к организации, по периоду времени, по источникам формирования, по возможности регулирования в процессе управления, по обеспечению платежеспособности. Выделение классификационных признаков денежных потоков позволит более точно устанавливать причины изменений в объеме и структуре денежных средств и оценивать возможности организации по выполнению платежных обязательств.

Для повышения качества финансового управления денежными потоками необходимо также устанавливать влияние внешних и внутренних факторов, что будет способствовать определению источников и направлений использования денежных средств, а также укреплению финансовой устойчивости экономического субъекта.

Для эффективного управления денежными потоками организации, необходимо соблюдение следующих принципов: достоверность; сбалансированность; эффективность; ликвидность. В качестве создания эффективного метода

управления денежными потоками организации целесообразно применение методики, которая предлагает выполнение следующих этапов: планирование денежных потоков; оценка финансовых ресурсов в прошлых периодах; разработка оптимального уровня денежных потоков; планирование отдельных видов финансовых ресурсов организации; создание контрольных процедур управления денежными потоками.

Только эффективная система управления денежными потоками позволит любой организации, в том числе и ПАО «Татнефть» поддерживать финансовые показатели на ликвидном уровне.

Список использованных источников

1. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 09.01.2024) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404);
2. Приказ Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2024 N 77591).
3. Актуальные вопросы управления денежными потоками организации.//«Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», 2022, N 5.
4. Алисенов А. С. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: Юрайт, 2023. - 522 с.
5. Богатырева С. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. - М.: Юрайт, 2023. - 516 с.
6. Богатырева С. Н. Практические основы бухгалтерского учета и анализа. - М.: Юрайт, 2023. - 177 с.
7. Денежные потоки как объект финансового управления организации//«Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», 2023, N 14
8. Бухгалтерский учет движения денежных средств в организации [Электронная версия][Ресурс: <https://talari.ru/baza-znaniy/business-articles/buhgalteriya/buhgalterskiy-uchet-dvizheniya-denezhnyh-sredstv-v-organizatsii/>]
9. Быкова Е.В. Современная система управления денежными потоками организации // Экономическая политика. 2018. С. 19 - 30.
10. Бухгалтерский учет денежных средств[Электронная версия][Ресурс: <https://www.b-kontur.ru/enquiry/958-buhgalterskiy-uchet-denezhnyh-sredstv>]

11. Виды денежных потоков для целей заполнения Отчета о движении денежных средств [Электронная версия] [Ресурс: [https:// glavkniga.ru/situations/k505456](https://glavkniga.ru/situations/k505456)]
12. Гиляровская А.Т. Анализ движения денежных средств в организации // Экономическая политика. 2017. С. 14 - 32.
13. Гуляев И.Л. Концептуальный подход к построению эффективной системы управления денежными потоками промышленных предприятий // Экономическая политика. 2017. N 12. С. 14 - 32.
14. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет. - М.: Юрайт, 2023. - 305 с.
15. Захаров И. В., Тарасова О. Н. Бухгалтерский учет и анализ. - М.: Юрайт, 2023. - 416 с.
16. Камара С., Ветошкина Е.Ю. Эволюция понятия «денежные средства» // Проблемы развития предприятий: теория и практика. 2019. С. 108 - 111.
17. Красова О.Ю. Модель оптимизации денежных потоков в системе управления предприятием. СПб.: Реноме, 2019. С. 181 - 185.
18. Куликова Л.И., Шакирзянова Г.Р. Актуарный учет как метод повышения эффективности управления денежными потоками организации // Синергия наук. 2018. N 28. С. 408 - 413.
19. Мезенцев В.В., Степанова В.О., Грузных Д.А. Методы управления денежными потоками // Российский журнал менеджмента. 2019. N 9. С. 51 - 57.
20. Набиуллин А.Ф. Учет и анализ в системе управления денежными потоками организации // Бухгалтерский учет. 2018. N 7. С. 26 - 43.
21. Соколова А.А. Учет и стратегический анализ денежных потоков в организациях оптовой торговли // Бухгалтерский учет. 2019. N 17. С. 19 - 25.

Приложения