

ПОСТРОЕНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ: ПРЯМОЙ И КОСВЕННЫЙ МЕТОДЫ

**Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент,
тел. 8(8422) 55-95-52, bev84@bk.ru**
**Навасардян А.А., кандидат экономических наук, доцент,
тел. 8(8422) 55-95-52, alex7375@list.ru**
**Хамзина О.И., кандидат экономических наук, доцент,
тел. 8(8422) 55-95-52, okh2007@mail.ru**
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ

Ключевые слова: денежные потоки, отчет о движении денежных средств (ОДДС), пользователи, анализ, прямой и косвенный методы

Отчет о движении денежных средств предназначен прежде всего для определения причин каких-либо изменений в объеме и составе денежных потоков за отчетный период организации. Информация, которая содержится в ОДДС, является базой для проведения оценки способности хозяйствующего субъекта привлекать и направлять денежные ресурсы. В статье особое внимание уделяется особенностям анализа отчета о движении денежных средств прямым и косвенным методами.

В современных экономических условиях особое значение приобретает сущность и назначение денежных потоков конкретной коммерческой организации. Под потоками обычно понимают движение денежных средств, которое требует постоянного и систематического контроля вышестоящими органами управления предприятия. Поэтому на передний план выходит анализ отчета о движении денежных средств (ОДДС), который несет в себе важную информационную составляющую, такую как детальная оценка ликвидности и платежеспособности современного экономического субъекта. Именно аналитический мониторинг оттоков и притоков денежных ресурсов обеспечивает стабильное функционирование предприятия на рынке.

Отчет о движении денежных средств реализует одну из основных функций бухгалтерской (финансовой) отчетности – отчет отражает не только денежные потоки хозяйствующего субъекта, но и то, какие направления деятельности предприятия привели к притоку или оттоку денежных средств. Так, формирование информации о движении денежных ресурсов в разрезе

направлений деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая) позволяет определить, какая из них является основным генератором денежных средств, по каким направлениям и в какой мере осуществляется их потребление. Именно такая информация позволяет руководству организации принимать решения по управлению потоками денежных средств, направленные на обеспечение стабильной платежеспособности предприятия.

Формирования ОДДС на территории РФ осуществляется в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», а в международном пространстве – с учетом требований МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Денежные потоки организации, которые не могут быть однозначно классифицированы в соответствии с пунктами ПБУ 23/2011, классифицируются как денежные потоки от текущих операций.

Отчет о движении денежных средств, является расшифровкой к строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса. К денежным эквивалентам относятся, например, депозиты организации «до востребования» в банках. Задача ОДДС показать детальную тенденцию изменения денежных средств и их эквивалентов.

Анализ отчета о движении денежных средств осуществлялся на примере данных ООО «Агро-Люкс», расположенного в Старомайновском районе Ульяновской области. ООО «Агро-Люкс» это среднее сельхозпредприятие, которое имеет зерно-молочное направление с развитым производством зерна. Данное предприятие за 2019-2020 гг. является рентабельным.

Для формирования показателей ОДДС следует использовать данные по счетам: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути». В ООО «Агро-Люкс» ведут только счета 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета».

Анализ отчета о движении денежных средств можно проводить с помощью различных методов. Так, осуществляя горизонтальный и вертикальный анализ отчета о движении денежных средств, мы получаем информацию о денежных потоках конкретного экономического субъекта за отдельные интересующие нас периоды или о расчетах денежными средствами с конкретными контрагентами. Важность таких видов анализа заключается в отслеживании основных тенденций, которые не всегда очевидны при традиционном анализе.

В данной статье уделим внимание анализу ОДДС прямым и косвенным методами. Отличие их состоит в особенностях последовательности применения процедур для определения величины объема потоков денежных ресурсов.

Анализ движения денежных средств прямым методом – это исчисление положительного денежного потока (притока), складывающегося из выручки от продажи продукции, работ и услуг, авансов полученных и др., и отрицательного денежного потока (оттока), связанного непосредственно с оплатой счетов контрагентов – поставщиков и подрядчиков, возвратом полученных краткосрочных ссуд и займов и т.д., где основным исходным элементом выступает выручка. Разница между поступлениями и платежами – это прямой метод анализа движения денежных средств.

Косвенный метод основан на идентификации и учете операций, которые связаны с движением денежных средств, и других статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также на последовательной корректировке чистой прибыли, при этом главным исходным элементом является прибыль.

Для российских организаций наиболее распространённой формой анализа денежных ресурсов является применение прямого метода. С помощью данного способа возможно определить уровень достаточности денежных средств для уплаты по счетам текущих обязательств, а также возможности осуществления инвестиционной деятельности. Однако, аналитики отмечают, что главным недостатком прямого метода является невозможность раскрытия взаимосвязи прибыли, которая была получена и изменения суммы денежных средств. Косвенный метод также имеет свои недостатки, это повышенная трудоемкость и необходимость дополнительных расчетов и группировок и как следствие, высокая вероятность совершения ошибки.

Развернутый отчет анализа денежных ресурсов прямым методом по данным ООО «Агро-Люкс» (таблица 1) показал, что за 2019–2020 гг. в организации произошло изменение общего объема денежных ресурсов. Изменению были подвергнуты как притоки, так и оттоки денежных средств. Наибольший поток денежных ресурсов ООО «Агро-Люкс» обеспечивали именно его текущую деятельность. Анализ прямым методом производился нами только в разрезе двух видов деятельности – это текущей и финансовой, поскольку денежные потоки по инвестиционной деятельности в ООО «Агро-Люкс» отсутствуют. Анализ за 2020 г. позволяет сделать вывод о том, что ООО «Агро-Люкс» в данный период имело денежный отток ресурсов, поскольку значение показателя отрицательное. В 2019 г. ситуация была другая: приток денежных средств на предприятии преобладал над их оттоком.

Для проведения анализа движения денежных ресурсов косвенным методом, следует обратиться к дополнительным показателям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Здесь понадобятся данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Таблица 1 - Отчет о движении денежных средств ООО «Агро-Люкс», сформированный прямым методом

Показатели	Приток денежных средств, тыс. руб.		Отток денежных средств, тыс. руб.	
	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	273	597	-	-
<i>Текущая деятельность</i>				
Поступления денежных средств				
От продажи продукции, работ и услуг	64905	76417	*	*
Прочие поступления	1519	1420	*	*
Всего поступлений денежных средств по текущей деятельности	66424	77837	*	*
Использование денежных средств				
Поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	*	*	39043	56247
В связи с оплатой труда работников	*	*	7173	7801
Налог на прибыль			120	810
Прочие платежи	*	*	8113	6974
Итого использовано денежных средств по текущей деятельности	*	*	54449	71832
Чистый денежный поток по текущей деятельности	11975	6005	*	*
<i>Финансовая деятельность</i>				
Использование денежных средств				
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	*	*	11651	6272
Итого использовано денежных средств по финансовой деятельности	*	*	11651	6272
Чистый денежный поток по финансовой деятельности	*	*	11651	6272
<i>Чистый денежный поток</i>	324	*	*	267
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	597	330	*	*

Анализ косвенным методом начинается с определения исходного элемента – финансового результата - прибыли или убытка. Такой показатель отражается в отчете о финансовых результатах. В дальнейшем исходное значение подвергается корректировке на величины, которые напрямую как бы не относятся к движению денежной массы.

Таблица 2 - Правило расстановки знака в отчете в зависимости от типа счета (косвенный метод)

Тип счета	Увеличение оборота за период	Снижение оборота за период
Активный	-	+
Пассивный	+	-

В таблице 2 представлена методика определения знака при формировании ОДДС косвенным методом в зависимости от типа счета. Так, если мы анализируем активные статьи, то увеличение статей оборотных активов сопровождается использованием денежных ресурсов и, следовательно, это расценивается как отток общей величины денежной массы. Если же происходит сокращение показателей в статьях оборотных активов, то это высвобождение средств, это денежный приток ресурсов.

На пассивных счетах, механизм движения денежных средств противоположный. Так, изменение остатков, например, по статьям краткосрочных обязательств в сторону увеличения свидетельствует о том, что большая часть активов и произведенных расходов остается неоплаченной – это и есть приток денежных ресурсов. Поэтому, определяя чистый денежный поток от текущей деятельности, прирост по статьям краткосрочных обязательств следует отражать с положительным знаком, а сокращение же кредиторской задолженности приводит к оттоку денежных ресурсов – при анализе необходимо применять отрицательный знак.

Косвенный метод позволяет на ранней стадии рассмотреть проблемные «места скопления» денежных масс и, с учетом полученной информации определить направления выхода из ситуации.

В таблице 3 представлена корректировка чистой прибыли, полученной в ООО «Агро-Люкс» на отдельные изменения активов и пассивов. В таблице 3 должны присутствовать еще изменения собственного капитала и долгосрочных обязательств, однако данные пассивы отсутствуют на исследуемом предприятии. Закончив с заполнением отчета о движении денежных средств косвенным методом, необходимо убедиться в том, что при сложении чистой прибыли и всех корректировок с учетом математических знаков, в итоге получаем ноль.

Таблица 3 - Отчет о движении денежных средств ООО «Агро-Люкс», сформированный косвенным методом, тыс. руб.

Показатели	2019 г.	2020 г.
Чистая прибыль	293	6089
Изменение краткосрочных обязательств	5900	3180
Изменение амортизации основных средств	9813	7677
Изменение первоначальной стоимости основных средств	-16557	1112
Изменение производственных запасов	4055	-13855
Изменение дебиторской задолженности	-3180	-4470
Изменение денежных средств	-324	267

Проводя анализ движения денежных ресурсов косвенным методом (таблица 3), мы определили, что в ООО «Агро-Люкс» в 2020 г. наибольшее влияние на величину чистой прибыли оказал рост производственных запасов на 13855 тыс. руб. и увеличение амортизации основных фондов на 7677 тыс. руб.

На величину чистой прибыли в 2019 г. большее влияние оказали изменения величины первоначальной стоимости основных средств в сторону роста на 15971 тыс. руб., а также увеличение амортизации основных фондов на 9813 тыс. руб.

По итогам проведенного исследования можно отметить, что невозможно определить какой метод анализа отчета о движении денежных средств является наиболее эффективным, ведь каждый из них несет свою информационную ценность, позволяет проанализировать структуру объема денежных ресурсов и выявить влияние изменений балансовых статей на величину финансового результата. Анализируя данные ОДДС необходимо сконцентрироваться на извлечении и интерпретации информации о направлениях использования денежных средств, представленной в данной форме отчетности любого допустимого формата.

Руководству ООО «Агро-Люкс» необходимо более качественно подходить к анализу движения денежных ресурсов, чтобы регулировать превышения оттоков денежных ресурсов над их притоками.

Библиографический список

1. Дмитриева, И.М. Отчет о движении денежных средств в российской и международной практике / И.М. Дмитриева, Ю.К. Харакоз // Аудитор. - 2020. - Т. 6. - № 9. - С. 35-41.
2. Банникова, Е.В. Проведение аудита финансовой отчетности по требованиям МСФО / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Modern Economy Success. - 2017. - № 5. - С. 91-94.

3. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, С.В. Андреев // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 8-4 (85). - С. 1066-1070.

4. Банникова, Е.В. Внутренний аудит в системе экономической безопасности / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: материалы Национальной научно-практической конференции. В 2-х томах. - Ульяновск. - 2019. - С. 225-229.

5. Банникова, Е.В. Назначение и состав пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы». – Пенза: ПГСХА, 2014. - С.6-9.

6. Хамзина, О.И. Способы представления показателей отчета о прибылях и убытках в российской и международной практике / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // Особенности развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в разных отраслях народного хозяйства: сборник научных трудов. - Ульяновск: УЛГТУ, 2012. - С. 236-242.

7. Яшина М.Л. ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ: учебное пособие / М.Л.Яшина, Н.М.Нейф. - Ульяновск, 2011.

BUILDING A CASH FLOW STATEMENT: DIRECT AND INDIRECT METHODS

Bannikova E.V., Navasardyan A.A., Khamzina O.I.

Keywords: *cash flows, cash flow statement (ODFS), users, analysis, direct and indirect methods*

The cash flow statement is intended primarily to determine the reasons for any changes in the volume and composition of cash flows for the reporting period of the organization. The information contained in the ODDS is the basis for assessing the ability of an economic entity to attract and direct financial resources. The article pays special attention to the peculiarities of the analysis of the statement of cash flows by direct and indirect methods.