

## **Содержание:**

# **Введение**

Целью курсовой работы является анализ движения денежных средств на основе исследования назначения и порядка формирования отчета о движении денежных средств организации в ООО «Гламотэкс».

Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие задачи:

- 1) раскрыть теоретические аспекты назначения отчета о движении денежных средств организации;
- 2) раскрыть методические аспекты составления отчета о движении средств на примере;
- 3) исследовать проблемы составления отчета

Теоретической и методологической основой исследования послужили отечественные и зарубежные источники в этой области таких авторов как В.Г. Артёменко, Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д., Булавко Л.В., Калинина А.П., Гиляровская Л.Т., Лысенко Д.В., Ендовицкий Д.А., Донцова Л.В., Ермолович Л.Л., Ковалев В.В., Любушин Н.П., Савицкая Г.В., Черненко А.Ф., Чернышева Ю.Г., Шеремет А.Д. и др.; данные анализируемого предприятия; материалы периодической литературы; материалы учебных семинаров; справочно-консультационных систем «Консультант» и «Гарант»; данные сети Internet.

Метод исследования – сбор, обобщение, систематизация и анализ информации, формализованное представление.

Курсовая работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы.

## **Глава 1 Теоретические вопросы составления отчета о движении денежных средств**

## **1.1 Назначение и формирование отчета о движении денежных средств**

Данные, содержащиеся в отчете о движении средств, дополняют информацию бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках информацией о способности организации привлекать и использовать денежные средства. Если баланс отражает финансовое положение организации на определенный момент (конец отчетного периода), то отчет о движении средств поясняет изменения, происшедшие с денежными средствами за период от одной даты составления отчетности до другой. Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности организации, которая является основным фактором, изменяющим состояние денежных средств. [26].

В мировой практике отчет о движении денежных средств стал одним из основных документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку информация о движении денежных средств организации полезна в качестве базы для оценки ее способности привлекать и использовать денежные средства.

Все показатели, характеризующие денежные поступления и выплаты, объединены в три подраздела:

- движение денежных средств по текущей деятельности;
- движение денежных средств по инвестиционной деятельности;
- движение денежных средств по финансовой деятельности.

Суммарное воздействие трех денежных потоков определяет изменение за период, которое выверяется с начальным и конечным сальдо денежных средств.

Сведения о движении денежных средств, учитываемых на соответствующих счетах учета денежных средств, находящихся в кассе организации, на расчетных счетах, валютных, специальных счетах, отражают нарастающим итогом с начала года в валюте Российской Федерации.

В случае наличия денежных средств в иностранной валюте сначала составляют расчет в этой валюте по каждому её виду, затем данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитывают по курсу Центробанка России на дату составления отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих показателей отчета.

Отчет о движении денежных средств составляют двумя способами: прямым или косвенным. Предпочтительнее применять прямой метод. Он обеспечивает отражение информации, недоступной при использовании косвенного.

Отчет о движении денежных средств (ОДДС) — одна из обязательных форм финансовой отчетности компании. В нем обобщают данные о денежных средствах и их эквивалентах.

Составление ОДДС регламентирует МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств». При этом российское ПБУ 23/2011 во многом заимствует принципы данного стандарта.

Выбираем метод

Для составления ОДДС все денежные потоки делят на потоки от следующих видов деятельности:

- операционной (основной деятельности компании, генерирующей прибыль, и прочей деятельности, отличной от инвестиционной или финансовой);
- инвестиционной (приобретение и выбытие долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к эквивалентам денежных средств);
- финансовой (деятельности, которая приводит к изменениям в размере и составе внесенного капитала и заемных средств компании).

ОДДС составляют двумя способами: прямым или косвенным. Потоки денежных средств от операционной деятельности могут быть представлены в развернутом (прямой метод) или свернутом виде (косвенный метод).

Методы различаются лишь в части, раскрывающей денежные потоки по текущей деятельности. В части финансовой и инвестиционной деятельности применима только модель прямого построения. При использовании прямого метода раскрывают информацию об основных видах валовых денежных поступлений и выплат. При применении косвенного прибыль или убыток корректируют таким образом, чтобы были учтены результаты операций неденежного характера, любых начисленных прошлых или предполагаемых денежных поступлений, выплат, возникающих в ходе операционной деятельности, статей доходов или расходов, связанных с поступлением или выплатой денежных средств в рамках инвестиционной или финансовой деятельности. [27].

Составляя отчетность по МСФО, предпочтительнее применять прямой метод. Он обеспечивает отражение информации, недоступной при использовании косвенного. Например, информации, полезной для оценки будущих потоков денежных средств.

### Прямой метод

К неоспоримым достоинствам прямого метода относят:

- возможность отразить в ОДДС основные источники притока и направления оттока денежных средств, представить данные о прибылях и убытках;
- непосредственная «привязка» к кассовому плану (бюджету денежных поступлений и выплат);
- возможность оперативного составления выводов относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам;
- установление взаимосвязи между реализацией и денежной выручкой за отчетный период.

Главный недостаток прямого метода в том, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств фирмы.

ОДДС можно составить прямым методом исходя из бухгалтерской информации компании. Учитывают движения денежных средств по счетам 50, 51, 52, 55, 57. Движение анализируют и группируют по статьям и видам деятельности.

В случае если отчетность консолидированная, исключают обороты внутри компании или внутри нескольких компаний (если это холдинг или группа компаний).

При формировании ОДДС прямым методом важно учитывать, что обороты между счетами денежных средств исключают.

### Косвенный метод

Хотя на сегодняшний день прямой метод и предпочтительнее, но зачастую в компаниях практикуют составление ОДДС косвенным методом.

Достоинства косвенного метода: [33].

- устанавливает зависимость между чистой прибылью и операционными денежными потоками компании;
- отражает подход, применяемый преимущественно при прогнозировании денежных потоков. Сначала прогнозируют суммы прибылей будущих периодов, которые затем корректируют на суммы изменений объемов рабочего капитала, инвестиций в основной капитал и финансирования;
- данные для подготовки отчета доступны.

Главный недостаток косвенного метода заключается в том, что он не показывает источники поступления денежных средств и направления их выплат. Также этот метод является сложным для восприятия.

Алгоритм формирования денежного потока от операционной деятельности косвенным методом:

- по данным отчетности определяют чистую прибыль фирмы;
- к чистой прибыли добавляют суммы статей затрат, не вызывающих в реальности движение денежных средств;
- вычитают или прибавляют любые увеличения/уменьшения, произошедшие в статьях текущих активов, за исключением статьи «Денежные средства»;
- на конечном этапе прибавляют или вычитают любые увеличения/уменьшения в статьях краткосрочных обязательств, не требующих процентных выплат.

ОДДС делают косвенным методом на основании уже трансформированной отчетности. Если же отчетность консолидированная, то нужна полная консолидация. И только на основании уже консолидированного баланса отчета о совокупном доходе можно составлять ОДДС.

В случае если отчетность индивидуальная, используют индивидуальный баланс и отчет о прибылях и убытках компании.

Этапы формирования ОДДС косвенным методом таковы.

- Распределение изменений всех статей бухгалтерского баланса на статьи ОДДС. На первом этапе изменение остатков по всем статьям бухгалтерского баланса, за исключением статьи «Денежные средства», разносят по соответствующим статьям ОДДС. Увеличение/уменьшение статей актива вносят со знаком минус/плюс. Увеличение/уменьшение статей пассива вносят со знаком плюс/минус.

- Формирование данных по ОС и НМА. На втором этапе операционную прибыль корректируют на суммы амортизации, доходов и расходов от продажи ОС и НМА. Одновременно данные суммы включают с обратным знаком в статью, которая учитывает денежные потоки по приобретению и продаже ОС и НМА в составе инвестиционной деятельности.

Также на данном этапе из состава статей изменения чистого оборотного капитала исключают эффект влияния изменения остатков по расчетам с поставщиками и сумму включают в статью, которая учитывает денежные потоки по приобретению и продаже ОС и НМА в составе инвестиционной деятельности. [35].

- Формирование данных по займам и полученным кредитам. На третьем этапе операционную прибыль корректируют на суммы начисленных к уплате процентов и курсовых разниц, возникших по задолженности по кредитам, займам и процентам по ним. Курсовые разницы по задолженности по кредитам и займам переносят на статью учета движения денежных средств по получению и погашению займов. Кроме того, из этой статьи исключают сумму изменения задолженности по процентам к уплате и переносят на статью учета фактически уплаченных процентов.

Начисленные проценты к уплате и курсовые разницы по ним переносят на статью учета фактически уплаченных процентов.

- Формирование данных по налогу на прибыль. На четвертом этапе величину операционной прибыли корректируют на сумму начисленного налога на прибыль, в состав которого входит текущий налог и изменение отложенных налоговых активов и обязательств. Сумму начисленного налога на прибыль переносят на статью, учитывающую фактически уплаченный налог.

Далее из состава статей, учитывающих изменение величины чистого оборотного капитала, исключают изменение текущей задолженности по налогу и переносят данную сумму на статью, которая учитывает фактически уплаченный налог на прибыль.

- Формирование данных по займам выданным. На пятом этапе величину операционной прибыли корректируют на суммы начисленных к получению процентов по выданным займам. Данные суммы переносят на статью, учитывающую движение денежных средств по фактической уплате процентов. Далее сумму изменения остатков дебиторской задолженности по процентам к получению исключают из расчета изменения величины чистого оборотного

капитала и переносят ее на статью, которая учитывает движение денежных средств по фактическому получению процентов.

- Формирование данных по долевым финансовым инструментам. На шестом этапе величину операционной прибыли корректируют на суммы начисленных к получению дивидендов по вложениям в акции. Данные суммы переносят на статью, учитывающую движение денежных средств по фактически полученным дивидендам. Далее сумму изменения остатков дебиторской задолженности по дивидендам к получению исключают из расчета изменения величины чистого оборотного капитала и переносят на статью, которая учитывает движение денежных средств по фактическому получению дивидендов.

При наличии операции по продаже акций величину прибыли (убытка) по ним исключают из состава операционной прибыли и переносят на статью, учитывающую движение денежных средств по операциям с долевыми финансовыми инструментами в составе инвестиционной деятельности.

- Формирование данных по расчетам с собственниками. На седьмом этапе сумму изменений задолженности по расчетам по вкладам собственников в капитал предприятия исключают из величины изменения чистого оборотного капитала и переносят на статью, учитывающую фактическое поступление денежных средств от собственников.

Если бы предприятие выплачивало в отчетном периоде дивиденды, сумму изменений задолженности по расчетам по дивидендам к уплате также переносили бы из суммы изменения величины чистого оборотного капитала на статью, которая учитывает фактическую уплату дивидендов собственникам (сумму начисленных дивидендов относят на данную статью на первом этапе).

- Корректировки прибыли на суммы прочих неденежных доходов и расходов. На восьмом этапе операционную прибыль корректируют на суммы прочих неденежных доходов и расходов. В отчетном периоде в составе подобных доходов и расходов выделены:

- доходы/расходы от курсовых разниц по дебиторской/кредиторской задолженности и валютным денежным средствам;

-доходы/расходы от списания и восстановления дебиторской/кредиторской задолженности, а также от начисления резервов по сомнительным долгам;

- доходы/расходы по результатам инвентаризации.

Суммы доходов и расходов по данным корректировкам переносят из операционной прибыли на соответствующие статьи изменения величины чистого оборотного капитала.

## **1.2 Практические аспекты подготовки отчета о движении денежных средств по МСФО**

Отчет о движении денежных средств (ОДДС) имеет относительно более давнюю историю по сравнению с отчетами о финансовом положении и совокупном доходе. Впервые прообраз ОДДС появился в финансовой практике в конце XIX в. Сегодня многие финансовые специалисты и национальные и международные разработчики стандартов финансовой отчетности признают практическую значимость этого отчета для анализа финансового состояния компании.

Сегодня ОДДС является обязательным элементом в составе финансовой отчетности по МСФО, а также финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными стандартами, во многих странах мира.

Для многих пользователей отчетности ОДДС является более важным и информативным отчетом по сравнению с отчетом о финансовом положении и отчетом о совокупном доходе. Так, например, для некоторых коммерческих банков при анализе платежеспособности потенциального заемщика часто используются показатели ОДДС.

Анализируя показатели ОДДС, внутренние и внешние пользователи финансовой отчетности могут получить ответы на следующие вопросы:

- Каковы размеры и источники получения денежных средств и направления их использования?
- Способна ли компания в результате своей деятельности обеспечивать превышение поступлений денежных средств над выплатами и выполнять свои финансовые обязательства?
- Какова степень достаточности денежных средств компании для ведения своей деятельности?
- Способна ли компания самостоятельно обеспечивать инвестиционные потребности за счет внутренних источников?



## МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств»: основные положения

В Международных стандартах финансовой отчетности вопросу, связанному с подготовкой ОДДС, посвящен МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств». Пожалуй, этот стандарт можно отнести к одному из немногих стандартов, которые с момента своего выпуска не подвергались значительным изменениям.

Первая версия стандарта была выпущена еще в 1977 г. Последние изменения в стандарт внесены в апреле 2009 г. и связаны с более четким изложением позиции МСФО в отношении классификации денежных потоков по затратам на непризнанные активы. [11].

МСФО (IAS) 7 выделяет понятия денежных средств и их эквивалентов.

К статье денежных средств относятся:

- кассовая наличность;
- деньги на текущих счетах компании.

К статье эквивалентов денежных средств относятся:

- инвестиции;
- краткосрочные финансовые вложения (менее 3 месяцев);
- вложения с высокой степенью ликвидности, которые можно легко обратить в заранее известную сумму денежных средств;
- вложения с низким уровнем риска изменения стоимости;
- банковские овердрафты, которые возмещаются по требованию и являются инструментом управления денежными средствами компании.

Каждая компания должна самостоятельно принять решение о структуре эквивалентов денежных средств и раскрыть это в примечаниях к финансовой отчетности.

При подготовке ОДДС компании в первую очередь необходимо определиться со структурой статьи «Денежные средства и эквиваленты денежных средств». Иными словами, при подготовке отчетности по МСФО компании следует проанализировать условия договоров по финансовым вложениям и банковским овердрафтам и произвести некоторые корректировки в случае их необходимости, так как в российской бухгалтерской отчетности данные операции могут быть не отражены в составе денежных средств.

Так, например, задолженность по краткосрочным финансовым вложениям, которые в соответствии с положениями МСФО можно отнести к эквивалентам денежных средств, в российской бухгалтерской отчетности могут быть отражены в бухгалтерском балансе в составе финансовых вложений, а задолженность по договорам банковского овердрафта в российской отчетности может отражаться в составе задолженности по краткосрочным кредитам и займам.

Международный стандарт также требует от компании раскрыть информацию в отношении денежных средств и эквивалентов, ограниченных к использованию.

Примерами, денежных средств, ограниченных к использованию, могут служить:

- направление компанией денежных средств на депозит в соответствии с условиями заключенных ею договоров аренды;
- денежные средства, на которые наложены ограничения в использовании по условиям договоров займов.

Среди некоторых крупных российских компаний существует практика выделения статьи денежных средств, ограниченных в использовании, отдельной строкой при подготовке отчета о финансовом положении. Но стандартом обязательность применения данного правила не регламентирована. Следовательно, это остается на усмотрение самой компании. Вопрос в отношении выделения или не выделения в отчетности данной статьи, по нашему мнению, зависит от существенности такого рода операций в компании и важности этой информации для пользователей финансовой отчетности.

В соответствии с МСФО (IAS) 7 компании в ОДДС должны представлять все притоки и оттоки денежных средств и их эквивалентов с разделением по трем направлениям деятельности.

1. Денежные потоки от операционной деятельности:

- операции, осуществляемые компанией в рамках основного вида своей деятельности;
- прочие виды деятельности, которые не являются ни инвестиционной, ни финансовой деятельностью (выплаты по судебным процессам, страховые возмещения, благотворительные взносы и пр.).

2. Денежные потоки от инвестиционной деятельности:

- операции, связанные с вложением собственных средств в другие компании (предоставление займов, покупка акций, предоставление оборудования в лизинг) с целью получения дохода в виде процентов или дивидендов;
- операции по приобретению и продаже внеоборотных активов.

3. Денежные потоки от финансовой деятельности: операции, связанные с привлечением ресурсов на платной основе (привлечение заемного финансирования, инвестиций в акции компании, приобретение имущества в лизинг) и погашением кредитов, займов, основного долга по лизингу, а также выплатой процентов и дивидендов. При отражении в ОДДС денежных потоков по процентам и дивидендам МСФО 7 предоставляет компаниям выбор варианта отражения.

Компании для подготовки ОДДС косвенным методом потребуются в основном данные отчета о финансовом положении и отчета о совокупном доходе, а также подготовка некоторых дополнительных расшифровок к финансовой отчетности (расшифровка движения по статьям основных средств и нематериальных активов, кредитов и займов, финансовых вложений) и анализ трансформационных корректировок, отраженных в отчетности по МСФО.

При использовании косвенного метода прибыль (убыток) до налогообложения корректируется на следующие показатели:

- неденежные статьи доходов и расходов:
- амортизация основных средств, нематериальных активов, инвестиционной собственности;
- сумма признанного убытка от обесценения объектов внеоборотных активов и его восстановление;
- начисление и восстановление резерва под обесценение сомнительной дебиторской задолженности;
- изменение справедливой стоимости внеоборотных активов, которые относятся на отчет о финансовом положении;
- курсовые разницы, относящиеся к основной деятельности;
- изменения в резерве под обесценение запасов и готовой продукции;
- доход от списания кредиторской задолженности;
- корректировки финансовых вложений, кредитов и займов полученных до справедливой стоимости;
- суммы выявленных недостач и излишков при инвентаризации;
- расходы на благотворительность;

- доходы по безвозмездно полученным активам;
- денежные потоки, относящиеся к операциям по инвестиционной и финансовой деятельности:
- финансовые результаты от продажи активов, относящихся к инвестиционной и финансовой деятельности (основных средств, нематериальных активов, инвестиционной собственности, финансовых вложений и пр.);
- курсовые разницы по инвестиционной и финансовой деятельности;
- статьи, которые отражаются в ОДДС отдельной строкой:
- процентные доходы и расходы, доход по дивидендам;
- корректировки налога на прибыли (например, доначисление налога за прошлые периоды, резерв по налогу) в том случае, если они отражены в составе прибыли до налогообложения;
- изменения по статьям текущих активов:
  - запасы;
  - задолженность по НДС к возмещению;
  - торговая дебиторская задолженность;
  - задолженность по авансам, выданным на операционную деятельность;
  - переплаты по налогам и сборам, за исключением налога на прибыль и налогов, начисленных с заработной платы персонала, занятого в строительстве объектов внеоборотных активов;
- изменения по статьям текущих обязательств:
  - торговая кредиторская задолженность;
  - задолженность по авансам, полученным по операционной деятельности;
  - кредиторская задолженность по налогам и сборам, кроме налога на прибыль; налогов, начисленных с заработной платы персонала, занятого в строительстве объектов внеоборотных активов; НДФЛ, начисленного с доходов по дивидендам, когда компания выступает как налоговый агент;
  - задолженность по начисленным налоговым резервам, кроме резерва по налогу на прибыль;
  - обязательства перед персоналом по заработной плате, кроме персонала, занятого в строительстве;
- прочие статьи, не относящиеся ни к инвестиционной, ни к финансовой деятельности:
  - дебиторская задолженность по проданным материалам;
  - дебиторская задолженность по страховому возмещению;
  - обязательства в отношении неиспользованной государственной субсидии на текущую деятельность. [31].

## **1.3 Нормативное регулирование отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств подлежит обязательной регламентации со стороны законодательства. Он составляется в соответствии со следующими нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г., № 129 – ФЗ.

Данный документ устанавливает единые правовые основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности в РФ.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 6.06.99 № 43 – н.

В соответствии с данным положением отчет о движении денежных средств характеризует денежные потоки организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34 – н.

Данное положение регулирует основные правила составления и представления бухгалтерской отчетности. Указываются требования к отчетности и ее составу.

4. Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности. При разработке и принятии форм бухгалтерской отчетности организацией должны быть сохранены коды итоговых строк и коды строк разделов и групп.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению.

Соблюдая требования данных нормативных актов при составлении отчета о движении денежных средств, организации тем самым предоставляют достоверные данные для внутренних и внешних пользователей.

# **Глава 2 Назначение и порядок раскрытия информации о движении денежных средств в бухгалтерской отчетности организации**

## **2.1 Краткая экономическая характеристика ООО «Гламотэкс»**

Общество с ограниченной ответственностью «Гламотэкс» создано согласно ГК РФ в 1998 году и расположено по адресу: г Рязань, Южный промузел, 13В, стр. 7

Образованное общество является юридическим лицом, статус которого определен Уставом общества, коммерческой организацией, деятельность которой направлена на удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли.

Общество имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, имеет расчетный счет и другие счета в банке, а также круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Имущество ООО «Гламотэкс» составляют административное здание, склады, складское оборудование, строительные материалы, товары для перепродажи денежные средства, а также иные ценности, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе предприятия и формируется за счет собственных и заемных средств.

Деятельность общества, права и обязанности его учредителей регулируются ГК РФ и другими нормативными актами, регулирующими деятельность юридических лиц, а также Уставом, утвержденным руководителями.

Среднесписочная численность работников ООО «Гламотэкс» составляет 250 человек.

Высшим органом управления ООО «Гламотэкс» является общее собрание участников общества. Собрания учредителей бывают очередные и внеочередные. Все участники общества имеют право присутствовать на общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать для принятия решений.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором – единоличным исполнительным органом общества. Директор общества подотчетен общему собранию участников и избирается общим собранием участников на 5 лет.

Деятельность общества прекращается на основании и в соответствии с ГК РФ, Законом «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», по решению акционеров общества, в других случаях и на условиях, предусмотренных законом. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество общества передается участникам общества, имеющим на это имущество вещные либо обязательственные права, по отношению к данному обществу.

Вид деятельности – закупка, хранение и оптовая реализация строительных материалов.

Организация имеет три склада. Схема организационной структуры представлена на рис. 1.

Директор

Главный инженер

Отдел кадров

Бухгалтерия

Плановый отдел

Склад № 1

Склад № 2

Склад № 3

Рис. 1 – Схема организационной структуры ООО «Гламотэкс»

Важнейшим элементом здесь является бухгалтерия, которая ведёт учёт хозяйственных средств и объектов учёта предприятия.

Также функцией бухгалтерии является анализ финансового состояния предприятия, которое показывает, по каким направлениям надо вести работу, чтобы улучшить его. Бухгалтерия также обязана следить за точными и своевременными выплатами налогов и денежных обязательств предприятия. Вести

точный документальный учёт по работе предприятия для предоставления отчётности в проверяющие органы.

В бухгалтерии работают пять человек. Возглавляет бухгалтерскую службу главный бухгалтер (рис. 2).

Главный бухгалтер

Бухгалтер-материалист

Бухгалтер по расчетам с покупателями и поставщиками

Бухгалтер-кассир

Бухгалтер по расчету заработной платы

Рис. 2 – Схема организационной структуры бухгалтерской службы ООО «Гламотэкс»

Основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Гламотэкс» отражаются в ежеквартальной бухгалтерской отчетности формы №2 «Отчета о прибылях и убытках» (прил. 1). Выполненный по данным «Отчета о прибылях и убытках» анализ основных экономических показателей ООО «Гламотэкс» за 2010-2012 гг. приведен в табл. 1.

Таблица 1 - Анализ основных экономических показателей

ООО «Гламотэкс» за 2010-2012гг.

Показатели	2010 год (тыс.р)	2011 год (тыс. р.)	2012 год (тыс. р.)	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5	6
1 .Выручка (нетто) продаж	107917	134752	171468	63551	158,89
2.Себестоимость производства	100611	123478	151975	51364	151,05



3. Стоимость основных средств	28043	29026	29587	1544	105,5
4 .Прибыль (убыток) от реализации	7306	9181	11696	4390	160,09
5. Рентабельность	26,4	27,1	29,5	3,1	111,74
6. Среднесписочная численность	250	250	250	0	100
7. Фонд оплаты труда	2369,45	2897,45	2972,14	602,69	125,43
8. Средняя заработная плата	9,478	11,589	11,888	2,41	121,95

Из таблицы 1 видно ООО «Гламотэкс» за 2012 год получило большую (по сравнению с 2010 годом) выручку от реализации товаров и услуг. Однако соответственно выросла и себестоимость реализованных товаров, услуг. Валовая прибыль выросла более чем в 2,5 раза, которую появившиеся у предприятия управленческие расходы, которых не было в 2010 году, а также увеличившиеся прочие расходы значительно снизили.

Стоимость основных фондов ООО «Гламотэкс» составила 105,5% от данного показателя за 2010 год.

После уплаты налогов чистая прибыль составила 1056 тыс. рублей или 67, 01 % от показателя за 2010 год.

## **2.2. Порядок составления отчета о денежных средствах на примере ООО «Гламотэкс»**

Часто бывает, что начальник подразделения в компании использует свою форму отчетности, а руководитель фирмы — свою. Это увеличивает время составления отчета, вероятность ошибки и разночтения информации. Поэтому лучше собраться всем вместе и решить — принимаем определенную форму и пользуемся только ею. Это сохранит время, деньги, энергию (они еще пригодятся) и внесет вклад в построение культуры отчетности в компании.

Предприятие только выиграет, если будет единая форма, которую все понимают, причем понимают одинаково.

Основа отчета это:

- остатки на начало периода отчетности;
- приход денежных средств за период; расход денежных средств за период; остаток на конец периода.

Приход и расход (обороты) желательно расшифровать более детально (за что получили деньги, на что потратили). Простейший отчет по движению денежных средств ООО «Гламотекс» имеет такой вид.

Таблица 2 – Простейший отчет по движению денежных средств

Остаток денежных средств на начало периода 33097

Поступления за период в.т.ч.	64113770,31
Поступления от реализации	64113770,31
Взносы учредителей	-
Выплаты за период в т.ч.	64109972,31
Оплата товаров поставщикам	41845214,8
Оплата коммунальных услуг	-

Выплата заработной платы

22264757,51

Остаток денежных средств на конец периода 36895

В данном отчете есть сроки, которые должны быть всегда (остатки, поступления, за период, выплаты за период), и сроки, которые меняются в зависимости от ситуации. Если, скажем, в выбранном периоде не выплачивалась заработная плата, то соответствующей строки в отчете быть не должно.

Структуру отчета не стоит изменять, а статьи ДДС могут дополняться в процессе деятельности. Такой подход очень удобен, поскольку не перегружает отчет лишней информацией (если движений по статье не было, в отчет она не попадает). В то же время нужные показатели всегда будут выводиться (даже если за период не было выплат, строка в отчете будет).

Таким образом, надо решить две задачи:

- сформировать структуру отчета;
- составить список статей движения денежных средств.

Важно понять, какие денежные движения (остатки) будут отражаться в отчете: наличные, безналичные или сразу оба. Возможно, вид денежных средств должен быть в колонках отчета, т. е. по каждой строке можно будет увидеть наличную и безналичную сумму.

Таблица 3 - Отчет по движению денежных средств

	Наличные	Безналичные
Остаток денежных средств на начало периода	10 000	23 097
Поступления за период в.т.ч.	639,16	64113131,15
Поступления от реализации	639,16	64113131,15

Взносы учредителей	-	-
Выплаты за период в т.ч.	9208,66	64100763,65
Оплата товаров поставщикам	-	41836006,14
Оплата коммунальных услуг	9208,66	-
Выплата заработной платы	-	22264757,51
Остаток денежных средств на конец периода	1430,5	35464,5

Чистый денежный поток (ЧДП) - чаще всего такую строку вводят в отчет, чтобы рассматривать динамику движения денег.

Нужно определиться, считаются ли деньги, выданные под отчет, выбывшими из общей денежной массы предприятия.

Тут может быть две ситуации:

- деньги передаются под отчет и считаются окончательно потраченными. Тогда в отчете эта сумма проходит в строке «Выплаты», и никто о ней больше не вспоминает. Если часть подотчетных средств будет возвращена, то она пройдет в строке «Поступления»;
- деньги передаются под отчет, но еще не считаются окончательно израсходованными. Тогда подотчетное лицо можно учитывать как отдельную кассу, и в отчете нужно отражать сумму в подотчете. В строку «Выплаты» сумма попадет только в момент авансового отчета.

Итак, после анализа особенностей движения денежных средств на предприятии структура отчета ООО «Гламотекс» следующая.

Таблица 4 – Структура отчета предприятия ООО «Гламотэкс»

Остаток денежных средств на начало периода

Собственные средства

Неиспользованный кредитный лимит

Деньги в пути

ЧДП по основной деятельности

Поступления по основной деятельности

Выплаты по основной деятельности

ЧДП по финансовой деятельности

Поступления по финансовой деятельности

Выплаты по финансовой деятельности

ЧДП по инвестиционной деятельности

Поступления по инвестиционной деятельности

Выплаты по инвестиционной деятельности

ЧДП по прочей деятельности

Поступления по прочей деятельности

Выплаты по прочей деятельности

ЧДП по перемещениям

Поступления по перемещениям

Выплаты по перемещениям

## ЧДП по краткосрочным кредитам

Использовано кредитных средств

Возвращено кредитных средств

Остаток денежных средств на конец периода

Собственные средства

Неиспользованный кредитный лимит

Деньги в пути

ООО «Гламотекс» составляет отчет о движении денежных средств в соответствии с законодательством России.

Отчет условно разделен на 5 разделов:

- в первом разделе отражается остаток денежных средств на начало отчетного периода.
- второй раздел формы №4 в ООО «Гламотекс» посвящен поступлению и выбытию денежных средств в рамках текущей деятельности организации.
- третий раздел отражает движение денежных средств по инвестиционной деятельности.
- четвертый раздел характеризует движение денежных средств по финансовой деятельности организации.
- в пятом разделе формы №4 отражается: суммарное чистое увеличение (уменьшение) денежных средств за отчетный и предыдущий годы; остаток денежных средств на конец отчетного периода; величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Отчет о движении денежных средств в ООО «Гламотекс» составляется прямым методом. Поступление денежных средств отражается полностью в суммах, поступивших на расчетный счет организации. Выбытие денежных средств отражается в суммах, реально оплаченных наличными деньгами и путем денежных

перечислений.

Форма Отчет о движении денежных средств в соответствии с требованиями Российского законодательства заполняется на предприятии прямым методом:

Остаток денежных средств на начало 2012 года — 33 097 руб.

По итогам деятельности организации за 2012 год в бухгалтерском учете были отражены следующие операции, связанные с поступлением денежных средств:

- поступила выручка за оказанные услуги — 57 273 700 руб.;
- получены авансы от заказчика — 750 000 руб.;
- получена аренда от покупателей - 5 634 000 руб.;
- получена оплата от иностранного покупателя — 15 000 долл. США. Курс Банка России на дату поступления выручки (25.07.2012) - 30,4 руб./долл. США.

По итогам деятельности организации за 2012 год в бухгалтерском учете были отражены следующие расходные операции:

- выдана зарплата - 24 604 500 руб.;
- уплачены налоги - 65 000 руб.;
- перечислено иностранному поставщику за материалы - 1 328 419 долл. США. Дата перечисления — 29.08.2012. Курс Банка России на эту дату составил 31,4 руб./долл. США.

Курс банка России на 31.12.2012 составил 31,5 руб./долл. США

После анализа движения денежных средств по счетам были заполнены следующие показатели формы № 4 (при этом значения показателей были округлены до тыс. руб.).

**По текущей деятельности:**

по строке 4111 «Средства, полученные от продажи товаров, работ, услуг» - 58 479 700 руб.:

$57\,273\,700 + 750\,000 \text{ руб.} + (15\,000 \text{ долл. США} \times 30,4 \text{ руб./долл. США}) = 58\,479\,700 \text{ руб.}$

При этом выручка в иностранной валюте в целях заполнения формы № 4 пересчитывается по курсу Банка России на отчетную дату.

По строке 4121 «Поставщикам и подрядчикам за сырье, материалы, работу услуги» — 41 485 200 руб. Величина этого показателя была получена в результате пересчета суммы оплаты поставщику, выраженной в долл. США, по курсу Банка России на 31.12.2012:

1 328 419 долл. США x 31,5 руб./долл. США = 41 485 200 руб.

По строке 4122 «На оплату труда» — 24 604 500 руб.

По строке 4124 «Налог на прибыль» — 65 000 руб.

Результат движения денежных средств текущей деятельности отражен по строке «Чистые денежные средства от текущей деятельности». Он исчисляется так:

строка 4100 (предшествующего года) + строка 4111 + строка 4112 - строка 4121 - строка 4122 - строка 4124 = строка 4100, или 35 498 000 руб. + 58 479 700 руб. + 5 634 000 руб - 41 485 200 руб.- 24 604 500 руб. - 65 000 руб. = 33 097 000 руб.

Следует отметить, что в целях совершенствования учетной процедуры формирования отчета о движении денежных средств, в рамках бухгалтерского учета в ООО «Гламотекс» применяются современные информационные системы - персональные компьютеры (ПК). Это позволяет:

- значительно повысить уровень финансового контроля в бухгалтерском учете денежных средств;
- повысить оперативность и достоверность учета;
- использовать данные бухгалтерского учета для управления производством;
- автоматизировать плановые экономические расчеты.

В условиях использования ПК необходимая информация о движении денежных средств и составлении расчетов обеспечивается на предприятии путем составления учетных регистров по синтетическим счетам в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов, а также использовать аналитический учет денежных средств.



## **Глава 3 Рекомендации по совершенствованию составления отчета о движении денежных средств**

Отчет о движении денежных средств по операционной деятельности может быть составлен с использованием прямого или косвенного метода. В части инвестиционной и финансовой деятельности допускается использование только прямого метода составления отчета. Прямой метод более информативен с точки зрения интерпретации данного отчета и его использования для анализа финансового состояния компании. Однако для составления отчета о движении денежных средств прямым методом нужен детализированный классификатор движений денежных средств, поскольку такой метод является достаточно трудоемким. Использование прямого метода составления отчета о движении денежных средств наиболее эффективно в условиях автоматизации составления финансовой отчетности. [26]. *Недостатком* рассмотренного метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств предприятия. В оперативном управлении прямой метод определения денежного потока может использоваться для контроля за процессом формирования прибыли и получения выводов относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам. В долгосрочной перспективе прямой метод расчета величины денежного потока дает возможность оценить ликвидность предприятия, поскольку детально раскрывает движение денежных средств на счетах, а также показывает степень покрытия инвестиционных и финансовых потребностей предприятия имеющимися у него денежными ресурсами.

Косвенный метод составления отчета о движении денежных средств часто используется при составлении консолидированной отчетности, и такой формат представления отчета часто требуется при размещении публичной отчетности на бирже. Однако такой метод является менее наглядным и на его основе трудно раскрыть какую-либо цифру отчета до проводок по движению денежных средств, что часто требуется для внутреннего контроля и бюджетирования. *Главный недостаток* косвенного метода заключается в том, что он не показывает источники поступления денежных средств и направления их выплат. Также этот метод является сложным для восприятия.

Многие компании составляют сразу два отчета о движении денежных средств: один – прямым методом, другой – косвенным. В этом случае один отчет

используется для проверки цифр другого, таким образом, итоговые статьи движения денежных средств в них идентичны. Такой подход позволяет обеспечить менеджмент компании и пользователей отчетности всей необходимой информацией для принятия решений, но требует больших трудозатрат.

Каким бы методом не составлялся отчет о движении денежных средств за период, он показывает источники денежных средств, полученных компанией, и направления их использования. Данный отчет является очень полезным для финансового анализа деятельности предприятия, поскольку на его основе можно определить:

- способность компании получать денежные средства от основных операций. На основе данного отчета видно, какая часть выручки поступает в компанию в форме денежных средств, что очень важно при условии, если часть дебиторской задолженности гасится путем зачета взаимных требований или перечисление клиентами денежных средств за оказанные услуги существенно оторвано от периода оказания услуг (такое, например, особенно актуально для строительных компаний);

- эффект от управленческих финансовых решений. Принятие любого управленческого решения отражается на финансовых потоках компании – например ведет к сокращению / росту затрат, изменению потока доходов и т. д.

При принятии долгосрочных управленческих решений, реализации инвестиционных проектов особенно важной является информация о финансовых потоках компании, а не о доходах и затратах, которые представлены в отчете о прибылях и убытках. Расчет эффективности любых инвестиционных проектов происходит именно на основе анализа будущих финансовых потоков и их дисконтирования, а эту информацию можно получить только из отчета о движении денежных средств;

- платежеспособность компании и сальдо денежного потока по периодам. Часто в современных условиях развитых фондовых рынков крупные компании могут применять различные модели оптимизации денежных потоков, управления свободным остатком денежных средств, т. е. используют временно свободные денежные средства для игры на фондовых рынках с целью получения спекулятивного дохода. В таких условиях важно четкое и эффективное планирование остатков денежных средств, сальдо денежного потока и выявление факторов, влияющих на данные показатели.

Информация, представленная в отчете о движении денежных средств, незаменима для этих целей. Отчет о движении денежных средств, составленный по МСФО, аналитики часто используют для определения свободного денежного потока, который является одним из наиболее важных показателей, используемых при оценке стоимости компании. [28]

- влияние учетной политики компании на качество доходов. В учетной политике компании по МСФО описываются все правила, придерживаясь которых компания формирует финансовую отчетность по международным стандартам.

Самый большой недостаток отчета о движении денежных средств заключается в пренебрежении неденежными транзакциями, которые, в свою очередь, могут оказать серьезное влияние на будущие показатели данного отчета. Например, получение активов с помощью оперативного лизинга не отразится в отчете о движении денежных средств, но войдет в отчет об источниках и движении фондов. Только через дополнения (примечания) к финансовой отчетности и их составление можно увидеть полный спектр инвестиционных и финансовых транзакций без округляющего действия отчета о движении денежных средств

В целях совершенствования учетной процедуры формирования отчета о движении денежных средств в рамках бухгалтерского учета на данном предприятии применяются современные информационные системы - персональные компьютеры (ПК). Это позволяет:

- значительно повысить уровень финансового контроля в бухгалтерском учете денежных средств;
- повысить достоверность и оперативность учета;
- использовать данные бухгалтерского учета для управления производством; автоматизировать все планово-экономические расчеты.

В условиях использования ПК необходимая информация о движении денежных средств и составлении расчетов обеспечивается на предприятии путем составления электронной контрольной ведомости оборотов по синтетическим счетам в разрезе корреспондирующих счетов и субсчетов. Использование программ аналитического учета по счетам денежных средств позволяет заменить соответствующие регистры.

Бухгалтерской службой ООО «Гламотекс» при составлении отчета о движении денежных средств за 2009 год не было соблюдено выполнение приказа Минфина РФ от 22.07.03 №67н, т.е. форма №4 была разработана с использованием образца, утвержденного утратившим силу приказом Минфина РФ от 13.01.2000 №4н. Причину этого упущения можно объяснить тем, что в силу устоявшейся привычки отнесения движения денежных средств только лишь по направлению текущей деятельности устаревший образец ф.№4 по своей внешней форме оказался более компактным. Однако, несоблюдение бухгалтерией требований действующего нормативного документа не позволяет проследить динамику и унифицировать экономические показатели, формируемые в процессе деятельности ООО «Гламотекс», и делает отчетную информацию в части движения денежных средств не сопоставимой с информацией отчетов, составленных другими предприятиями.

Таким образом, для совершенствования порядка формирования отчета о движении денежных средств бухгалтерской службе ООО «Гламотекс» можно дать следующие рекомендации:

- использовать образец ф. 4, утвержденный приказом Минфина РФ от 22.07.03 №67н;
- движение денежных средств, связанное с выплатой (получением) процентов и дивидендов, а также с результатами чрезвычайных обстоятельств, должно раскрываться отдельно;
- данные о движении денежных средств, связанные с уплатой налога на прибыль и другими аналогичными обязательными платежами, следует отражать по текущей деятельности, кроме случаев их непосредственной увязки с инвестиционной или финансовой деятельностью;
- чистые денежные средства следует определять по каждому виду деятельности как разность между поступлением и использованием денежных средств;
- итоговым показателем движения денежных средств следует считать показатель «Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов», рассчитываемый на основе поступлений и использования денежных средств по всем видам деятельности;
- усовершенствовать форму №4 «Отчет о движении денежных средств» с помощью добавления пустых строк;

- чистые денежные средства следует определять по каждому виду деятельности как разность между поступлением и использованием денежных средств;
- остаток денежных средств на конец отчетного периода следует рассчитывать как: остаток на начало года плюс поступления минус использование денежных средств. Таким образом остаток денежных средств на конец отчетного периода должен совпадать с данными бухгалтерского баланса и соответствовать конечным остаткам по счетам учета денежных средств;
- составлять приложение к отчету о движении денежных средств и отражать в нем суммы неденежных операций.

## **Заключение**

Исследованное предприятие ООО «Гламотэкс» занимается закупкой, хранением и оптовой реализацией строительных материалов.

Свою деятельность предприятие ведет успешно, экономические показатели подтверждают это.

ООО «Гламотэкс» за 2012 год получило большую (по сравнению с 2011 годом) выручку от реализации товаров и услуг. Однако соответственно выросла и себестоимость реализованных товаров, услуг.

Валовая прибыль выросла более чем в 2,5 раза, которую появившиеся у предприятия управленческие расходы, которых не было в 2011 году, а также увеличившиеся прочие расходы значительно снизили.

Прибыль до налогообложения ООО «Гламотэкс» составила 67,02% от данного показателя за 2011 год.

После уплаты налогов чистая прибыль составила 1056 тыс. рублей или 67,01 % от показателя за 2011 год.

Важнейшим элементом является бухгалтерия, которая ведёт учёт хозяйственных средств и объектов учёта предприятия.

Бухгалтерский учет денежных средств ведется в соответствии с законодательными нормами и правилами в автоматизированном режиме. Используется комплекс бухгалтерских программ.

Автоматизация учета основывается на едином взаимосвязанном технологическом процессе обработки первичных учетных документов и отражения операций по соответствующим разделам Плана счетов бухгалтерского учета. Регистры бюджетного учета выводятся на бумажные носители.

Предприятие только выиграет, если будет единая форма отчета о движении денежных средств, которую все понимают, причем понимают одинаково.

Основа отчета это:

- остатки на начало периода отчетности;

- приход денежных средств за период; расход денежных средств за период; остаток на конец периода.

Чистый денежный поток (ЧДП) - чаще всего такую строку вводят в отчет, чтобы рассматривать динамику движения денег.

Детализация денежного потока по основной, инвестиционной, финансовой и прочей деятельности позволяет понять, какие именно деньги тратятся.

Отчет о движении денежных средств по операционной деятельности может быть составлен с использованием прямого или косвенного метода.

В части инвестиционной и финансовой деятельности допускается использование только прямого метода составления отчета. Прямой метод более информативен с точки зрения интерпретации данного отчета и его использования для анализа финансового состояния компании.

Однако для составления отчета о движении денежных средств прямым методом нужен детализированный классификатор движений денежных средств, поскольку такой метод является достаточно трудоемким.

Использование прямого метода составления отчета о движении денежных средств наиболее эффективно в условиях автоматизации составления финансовой отчетности.

## **Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ (в ред. последних изменений); часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ.

2. Налоговый кодекс РФ, часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ; часть вторая от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ.
3. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ.
4. Закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 г.
5. Постановление Правительства РФ № 696, 405 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г.
6. Учетная политика предприятия (ПБУ 1/98 от 09.12.1998 г. №60н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12. 1999 №107н).
7. Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. № 43н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2007 №116н).
8. Доходы организации (ПБУ 9/99 от 06.05.1999 г. № 32н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2007 №116н).
9. Расходы организации (ПБУ 10/99 от 06.05.1999 г. № 33н) (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2007 №116н).
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 18. 09.2007 № 116н).
11. Указание об объеме форм бухгалтерской отчетности. Утверждено приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4а.
12. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. № 60н от 28.06.2000 г.
13. О формах бухгалтерской отчетности организации. Утверждено приказом Минфина РФ № 67н от 22.07.2003 г.
14. План счетов. Утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г.№94н (в ред. Приказа Минфина РФ от18.09.2007 г. №115н).
15. Положение ЦБ РФ о порядке ведения кассовых операций в РФ от 9.10.2002 г.
16. Положение о безналичных расчетах в РФ от 03.10.2002 г. №2-П.
17. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» утв. Постановлением ЦБ РФ от 05.01.1998 г. №14-П.
18. Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ в части, касающейся организации порядка банками приема денежной наличности и ее выдачи организациям» утв. Постановлением ЦБ РФ от 9.10.2002 г. №199-П.
19. Инструкция «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях банков» Утверждена Госбанком СССР 03 октября 1986 года (с изменениями от 21.06.03 года № 1297-У).
20. Указание Центробанка РФ от 14 ноября 2001 года № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке». Указания Центробанка РФ в

изменение данного указания, а также разъяснения Центробанка РФ, Минфина РФ и МНС РФ о порядке применения указаний Центробанка РФ о пределах расчетов наличными денежными средствами

21. Методические рекомендации по использованию данных учета выручки, полученных с применением контрольно-кассовых машин, при осуществлении контроля над полнотой и своевременностью поступления выручки, уплаты налогов и других поступлений в бюджет РФ. Утв. Письмом ЦБ РФ от 18.07.1993 г. №51 (ЭЖ-93-36).
22. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49.
23. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет (под ред. кандидата экономических наук доцента Дуденко Л.Е.) // Из-во "Перспектива", 2011. – 326
24. Бухгалтерский финансовый учет. 2-е изд./ Н.А.Каморджанова, И.В. Карташова.– (Серия «Учебное пособие»). – СПб.: Питер, 2011. – 356 с.
25. Захарьин В.Р. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие.- М.: Издательство РИОР, 2011.- 128 с.
26. Зудилин Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятий.- Екатеринбург: Каменный пояс, 2011.- 312 с.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. 5 изд. перераб. и доп. - М.ИНФРА - М, 2011. – 420 с.
28. Модеров С.В. Анализ отчета о движении денег при вынесении суждения о работе компании // Международный бухгалтерский учет. 2010. N 2. – С. 15 - 19
29. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 496 с.
30. Сосненко Л.С., Черненко А.Ф. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: КНОРУС, 2011. – 450 с.
31. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: Учебное пособие: Перспектива. – 2011. – 327 с.
32. Трофимова Л.Б. Использование косвенного метода отчета о движении денежных средств при управлении денежными ресурсами компании. // Международный бухгалтерский учет, 2011, N 11. – С. 25-27
33. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет. 47-е издание. М.: ЗАО «НИТАР АЛЬЯНС». 2011. – 327 с.
34. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет. 3-е издание. М.: ООО АН «НИТАР АЛЬЯНС». 2011. – 456 с.
35. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Под ред. Проф. Е.И. Шохина. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2009. - 408с.



36. Хабарова Л.П. Форма N 4 «Отчет о движении денежных средств» // Бухгалтерский бюллетень, 2011, N 1. - С. 21-25
37. Хруцкий В.Е., Гамаюнов В.В. Внутрифирменное бюджетирование: Настольная книга по постановке финансового планирования. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 464 с.
38. Чернышева Ю.Г., Чернышев Э.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: 100 экзаменационных вопросов. - М.: ИКЦ «МарТ», 2009. - 320