

УДК 657.422.1.061.5:330.133.2

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Крамаренко В.И., Радченко Н.В., Каменских Е.А.

*Таврический национальный университет имени В.И. Вернадского, г. Симферополь, Украина
E-mail: tnu_mvved@bigmir.net*

В статье исследуются вопросы теории и методологии организации учета и управления денежными средствами предприятия в условиях современной рыночной экономики.

Ключевые слова: концептуальные основы, бухгалтерский учет, денежные средства, функции, модель, методика, рыночная экономика.

Постановка проблемы. Роль денежных средств в социально ориентированной рыночной экономике реализуется в их функциях, поскольку деньги как средство обращения выступают посредником при обмене товаров и услуг, благодаря чему не только преодолеваются индивидуальные, количественные, временные и пространственные границы, присущие бартеру, но и возникающие противоречия в товарном производстве и обращении между товарной и стоимостной формой результатов человеческого труда.

Однако с развитием экономических отношений момент предоставления товаров и оплата их стоимости перестали совпадать во времени, что привело к появлению новой функции денег как средство платежа, означающей покупку с последующей оплатой. В результате преобразовались сами деньги, превратившись в кредитные деньги (чеки, банкноты, векселя), что говорит об идентификации и слиянии этих двух функций. Деньги в функции мера стоимости позволяют выразить стоимость товаров и услуг в национальных денежных единицах, которые используются как масштаб цен для соизмерения стоимости отдельных товаров и услуг, позволяя, тем самым, товаропроизводителю сориентироваться для принятия рациональных решений. Современное состояние данной функции характеризуется тем, что сохранять стоимость деньгам помогает широко распространенная кредитная система. Сущность функции денег как средства накопления характеризуется способностью воздействия на денежное обращение, увеличивая его количественно, когда осуществляется приток денег из сокровища в обращение, или же сокращая, когда происходит отток денег из обращения в сокровища. Причем такое высвобождение не является постоянным, оно зависит от многих конъюнктурных факторов, и в первую очередь – от развития экономики, необходимости и достаточности количества денег в обращении. Средство сохранения стоимости (средство накопления) – это способность денег использовать соответствующую стоимость того, что было продано сегодня для будущей покупки. Данная функция денег является следствием их абсолютной ликвидности, то есть с их помощью владелец денег может в любой момент выполнить любое финансовое обязательство, поскольку деньги всегда могут быть использованы в качестве платежа и имеют

фиксированную номинальную стоимость. Однако реальное выполнение деньгами данной функции имеет свои ограничения. В частности, в условиях инфляции реальная стоимость денег теряет экономический смысл. Начинается погоня за менее ликвидными или вообще неликвидными, но реальными ценностями: наблюдается скупка земельных участков, недвижимости, произведений искусства и т.п. Кроме того, сохранение богатства в виде денег может привести к так называемым вмененным издержкам или издержкам упущенных возможностей, поскольку сохранение богатства в виде денег не приносит владельцу процентного дохода за период хранения. Во всех своих функциях деньги также опосредуют международные экономические отношения, обеспечивая развитие мировой торговли товарами, услугами, обслуживая движение капитала, рабочей силы между отдельными государствами и регионами.

Проблема состоит в том, что движение денежных средств отражает финансовое состояние участников товарного производства и обращения, и их потеря зачастую ведет к банкротству предпринимателей, порождая массу негативных явлений в социально ориентированной рыночной экономике.

Актуальность данной темы исследования определяется объективной потребностью субъектов хозяйствования в организации управления денежными средствами на основе ведения бухгалтерского учета, поскольку при этом характеризуются не только источники поступления денежных средств (собственные или заемные), но и размещение их в ресурсах для реализации намеченных целей предпринимателя.

Цель исследования состоит в теоретико-методологическом обосновании практических рекомендаций по управлению денежными средствами на основе ведения бухгалтерского учета.

Для достижения намеченной цели необходимо решение следующих **задач**:

- обобщение теоретико-методологических подходов к организации движения и оценки денежных средств;
- анализ нормативно-правовой базы учета денежных средств;
- рассмотрение методики учета денежных средств для реализации целей предпринимателя в рыночной экономике.

Анализ научных работ исследователей проблем денежных средств и практики их использования показал, что деньги в своем развитии прошли несколько форм материальных носителей:

1. Товарные, металлические деньги – действительные или полноценные деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости металла, из которого они изготовлены (медные, серебряные, золотые).

2. Заменители действительных денег (неполноценные) – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. выше стоимости труда, затраченного на их производство. К ним относятся:

- металлические знаки стоимости – стершаяся золотая монета, мелкая монета, изготовленная из дешевого металла (медь, алюминий);
- бумажные знаки стоимости – сделанные из бумаги. Бумажные и кредитные деньги.

Мировая практика использования бумажных денег показала, что право их выпуска имеет государство. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска образует эмиссионный доход казны. Роль бумажных денег заключается в том, что они выпускаются, как правило, для покрытия бюджетного дефицита и наделяются государством принудительным курсом. Бумажные деньги не разменны на металл. Обесценивание бумажных денег связано с их избыточным выпуском, упадком доверия к правительству, неблагоприятным платежным балансом страны. Кредитные деньги – это обязательства, представляющие собой суммарный объем заключенных договоров, размещенных заказов или полученных услуг, которые приходится на определенный период времени независимо от того, когда были выделены необходимые фонды и когда фактически платежи будут осуществлены.

Методологической основой организации учета и управления денежными средствами являются научные обобщения и теоретические разработки ученых, в которых раскрываются законы денежного обращения, тенденции и закономерности движения денег в рыночной экономике.

В экономической науке различают три основные теории денег – металлическую, номиналистическую и количественную, характеризующие место и роль денег в экономической политике государства.

Металлическая теория денег возникла в Англии в период первоначального накопления капитала в XVI-XVII вв. Одним из основателей металлической теории был Стаффорд У. (1554-1612). Суть данной теории сводится к отождествлению богатства общества с драгоценными металлами, которым приписывалось монопольное выполнение всех функций денег. Сторонники данной теории не видели необходимости и объективной закономерности замены полноценных денег бумажными, поэтому позднее они выступали против бумажных денег, не разменных на металл.

Первыми представителями номиналистической теории денег были англичане Беркли Дж. (1685-1753) и Стюарт Дж. (1712-1780). В основе их теории лежали два следующих положения. Во-первых, деньги создаются государством, и, во-вторых, стоимость денег определяется их номиналом. Основной ошибкой представителей номинализма является положение о том, что стоимость денег определяется государством. Тем самым они отрицали трудовую теорию стоимости и товарную природу денег как всеобщего эквивалента.

Дальнейшее развитие этой теории приходится на конец XIX - начало XX вв. Наиболее известным представителем номинализма в этот период был немецкий экономист Кнапп Г. (1842-1926). По его мнению, деньги имеют покупательную способность, которую придает им государство.

Кнапп Г. основывал свою теорию не на полноценных монетах, а на бумажных деньгах. При анализе денежной массы он учитывал лишь государственные казначейские билеты (бумажные деньги) и разменные монеты, исключая из нее кредитные деньги (векселя, банкноты, чеки).

Главная ошибка номиналистов состояла в том, что, оторвав бумажные деньги от золота и от стоимости товара, они наделяли их "стоимостью", "покупательной

силой" путем акта государственного законодательства. Положения номиналистической теории были применены в экономической политике Германии, которая широко использовала эмиссию денег в годы первой мировой войны. Период гиперинфляции в Германии в 20-х годах XX столетия окончательно опроверг концепцию номинализма в теориях денег.

Основоположником количественной теории денег был французский экономист Воден Ж. (1530-1596). Дальнейшее развитие данная теория получила в трудах англичан Юма Д. (1711-1776) и Милля Дж. (1773-1836), а также француза Монтестье Ш. (1689-1755). Юм Д., пытаясь установить причинную и пропорциональную связь между приливом благородных металлов из Америки и ростом цен в XVI-XVII вв., выдвинул тезис о том, что стоимость денег определяется их количеством. Сторонники этой теории видели в деньгах только средство обращения. Они ошибочно утверждали, что в процессе обращения в результате столкновения денежной и товарной масс якобы устанавливаются цены и определяется стоимость денег.

Основы современной количественной теории денег были заложены американским экономистом и математиком Ирвингом Фишером (1867-1947), который отрицал трудовую стоимость и исходил из «покупательной силы денег», на которую воздействуют шесть факторов: 1) количество наличных денег в обращении; 2) скорость обращения денег; 3) средневзвешенный уровень цен; 4) количество товаров; 5) сумма банковских депозитов; 6) скорость депозитно-чекового обращения. Современная количественная теория денег, изучая макроэкономические модели и общие соотношения между массой товаров и уровнем цен, утверждает, что поскольку в основе изменения уровня цен лежит главным образом динамика номинальной денежной массы, то управлять процессами стабилизации и развития экономики можно с помощью контроля над денежной массой.

Разновидностью количественной теории денег является монетаризм. Монетаризм – это экономическая теория, в соответствии с которой денежная масса, находящаяся в обращении, играет определяющую роль в стабилизации и развитии рыночной экономики. Основоположником монетаризма является создатель чикагской школы, лауреат Нобелевской премии Фридмен М.

Монетаризм возник в 50-е годы XX века. Монетаристский подход к управлению экономикой широко использовался в США, Великобритании, ФРГ и других странах в период преодоления стагфляции 70-х - начала 80-х годов. Нашел он применение также и в Украине в начале 90-х годов XX столетия при переходе национального хозяйства к рынку и построению в стране социально ориентированной рыночной экономики.

Вершиной теоретических разработок монетаризма стали концепция стабилизации американской экономики и известная «рейганомика», реализация которых помогла США ослабить инфляцию и укрепить доллар как мировую валюту. После кейнсианства концепции чикагской школы стали вторым примером эффективного использования экономической теории в экономической практике США.

В соответствии с монетаристской концепцией современные рыночные отношения представляют собой устойчивую, саморегулируемую систему, обеспечивающую экономическую эффективность. При этом вмешательство государства в развитие экономики желательно и неизбежно, но не с целью корректировки рыночных механизмов кейнсианскими методами регулирования совокупного спроса и совокупного предложения, а для создания условий активизации конкурентных сил рынка при помощи рациональной денежной политики.

В зависимости от реакции рынка на манипулирование денежной массой Фридмен М. и его последователи рассматривают две модели развития социально ориентированной рыночной экономики – краткосрочную и долгосрочную.

В краткосрочном плане увеличение денежной массы ведет к понижению процентных ставок и расширению спроса, сокращению безработицы. Если же увеличение предложения денег повторяется неоднократно в течение длительного времени, то происходит интенсификация инвестиционного процесса. Это стимулирует рост объемов производства, продаж, доходов и спроса на деньги, что, соответственно, повышает ставку процента. Долгосрочный эффект такой политики – разрыв связи между движением нормы процента, изменением спроса на деньги и их предложением.

Условием долгосрочного равновесия денежного рынка монетаризм считает соблюдение основного денежного закона, устанавливающего связь между долгосрочным темпом роста предложения денег и долгосрочным темпом роста реального продукта [1]:

$$t = u + 1, \quad (1)$$

где: t - долгосрочный темп роста предложения денег;

u - долгосрочный темп роста реального продукта;

1 - темп ожидаемой инфляции (контролируемый государством темп роста цен).

Цель долгосрочной денежной политики – стабилизация инфляции и превращение ее в полностью прогнозируемую. С позиций монетаризма такая экономическая политика, ориентирующаяся не на краткосрочные изменения хозяйственной конъюнктуры, а на долгосрочные тенденции, наилучшим образом содействует поддержанию оптимальных темпов экономического роста.

Основные результаты исследования показывают, что в настоящее время монетаризм уже не является полным антиподом кейнсианской концепции развития экономики. Сегодня существует некий кейнсианско - неоклассический синтез – самостоятельная теоретическая модель, аккумулирующая элементы обеих экономических теорий, на основе которой осуществляется управление денежной системой государства. В практике хозяйствования административные инструменты государственного регулирования ее развития все больше уступают место экономическим, косвенным – в первую очередь бюджетно-налоговым и монетарным (денежно-кредитным и валютным).

**КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В
СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Монетарную политику как деятельность государства в валютной и денежно-кредитной сферах, направленную на реализацию своих интересов в отношениях с физическими лицами и организациями государство обеспечивает посредством организации учета и контроля денежных средств участников товарного производства и обращения.

Анализ нормативно-организационных и методических основ учета денежных средств отражает таблица 1. Как следует из табл.1, это не полный перечень нормативных документов, однако они являются основными, регулирующими учет денежных средств в Украине. В них устанавливаются, во-первых, законодательные основы обращения денежных средств в стране, их ограничение; во-вторых, основы учета и требования к отражению в отчетности информации о денежных средствах; в-третьих, общие правила и перечень документов для отражения наличных и безналичных операций с денежными средствами.

Таблица 1

Интерпретация основных положений действующей нормативной базы по учету
денежных средств в рыночной экономике

№	Нормативный акт	Краткое содержание	Использование в учете и аудите денежных средств
1	Хозяйственный кодекс Украины [2]	Определяет основы хозяйствования в Украине и регулирует хозяйственные отношения, которые возникают в процессе организации и осуществления хозяйственной деятельности между субъектами хозяйствования	Источники формирования и состав имущества предприятия, хозяйственные отношения с предприятиями, организациями, гражданами.
2	Налоговый кодекс Украины [3]	Регулирует отношения, которые возникают в сфере взимания налогов и сборов; устанавливает исчерпывающий перечень налогов и сборов, порядок их администрирования, плательщиков, их права и обязанности, полномочия и обязанности проверяющих органов	Определяет ответственность за нарушение налогового законодательства и размеры штрафных санкций.
3	Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [4]	Определяет правовые основы регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в целом	Определяет принципы бухгалтерского учета, правовые основы учета денежных средств.
4	П(С)БУ 2 «Баланс» [5]	Определяет содержание и форму Баланса и общие требования к раскрытию его статей	Раскрывается содержание статьи баланса «Денежные средства».
5	П(С)БУ 4 «Отчет о движении денежных средств» [6]	Определяет содержание и форму отчета о движении денежных средств и общие требования к раскрытию его статей	Определение денежных средств, методика расчета движения денежных средств в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, а также чистого денежного потока за отчетный период

Продолжение таблицы 1

6	Положение «О ведении кассовых операций в национальной валюте» №637 [7]	Определяет порядок ведения кассовых операций в национальной валюте Украины предприятиями (предпринимателями)	Дает определения основных терминов в отношении наличных расчетов, определяет требования к организации наличных расчетов, порядок документального оформления кассовых операций и ведения кассовой документации, контроль за наличными расчетами.
7	Инструкция «Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте» №291 [8]	Регулирует правоотношения, возникающие при открытии банками счетов в национальной и иностранных валютах клиентам	Порядок открытия банками текущих счетов клиентам в национальной и иностранной валютах, использование средств по ним и порядок их закрытия; использования средств текущих счетов субъектами хозяйствования
8	Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная постановлением Правления НБУ от 21.01.04 г. № 22 [9]	Устанавливает общие правила, виды и стандарты расчетов юридических и физических лиц и банков в гривне на территории Украины, осуществляемых при участии банков	Общие правила документооборота при безналичных расчетах; особенности применения отдельных форм безналичных расчетов; особенности расчетов при взаимном зачете задолженностей

Финансовый учет денежных средств предполагает отражение наличных и безналичных операций. В частности порядок осуществления наличных расчетов через кассу регламентирован Положением № 72 [10], которое раскрывает организацию наличных расчетов, порядок поступления и выдачи наличности, заполнение документов, журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, оформление кассовой книги. На сегодняшний день в Украине нет утвержденного порядка ведения кассовых операций в иностранной валюте. В приказе Госкомстата указано на возможность ведения учета кассовых операций по поступлению (выдаче) иностранной валюты на разработанных предприятием документах, в которых должны быть указаны обязательные реквизиты, установленные ст. 9 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [5]. Методическая модель организации учета денежных средств в кассе представлена на рисунке 1.

Для осуществления безналичных расчетов, а также хранения свободных средств предприятие открывает текущие счета (рис.2), открытие и использование которых в национальной и иностранной валюте регламентировано инструкцией № 492 [11].

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов и

**КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В
СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

регламентируются п.1.13 главы 1 Инструкции № 22 [9] среди которых различают: инкассовая; аккредитивная; вексельная; расчеты платежными поручениями; расчеты чеками; расчеты с помощью платежных карточек.

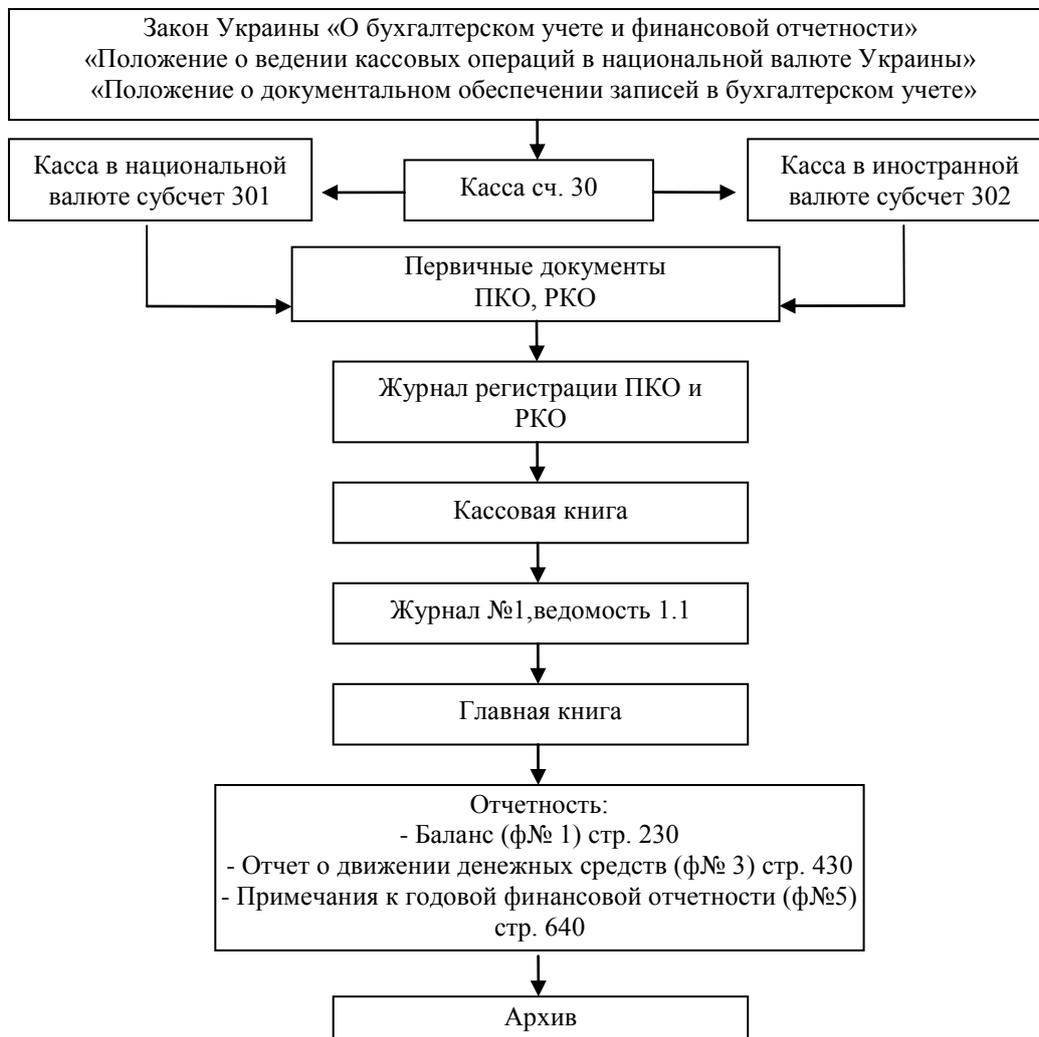


Рис. 1. Методическая модель организации учета денежных средств в кассе предприятия

Методика предусматривает, что формы расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и отражаются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. При этом банки осуществляют операции по банковским счетам клиентов на основании следующих стандартизированных расчетных документов, которые в то же время, являются платежными инструментами при осуществлении расчетных операций: платежные поручения; платежные поручения-требования;

платежные требования; аккредитивы; расчетные чеки; мемориальные ордера (рис. 3).

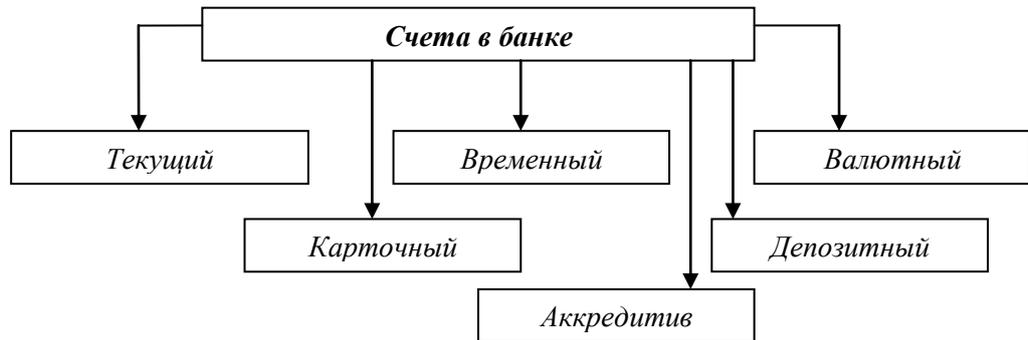


Рис. 2. Виды счетов в банке

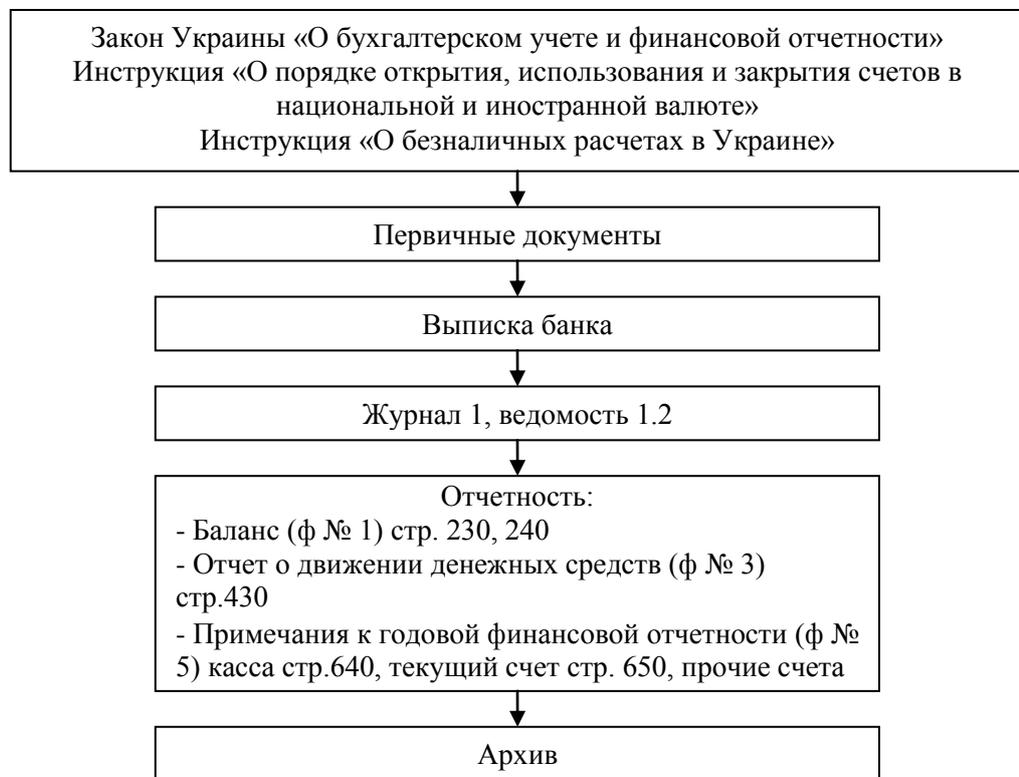


Рис. 3. Методическая модель организации учета банковских операций

В соответствии с П (с) БУ № 4 [6] движение денежных средств, а именно поступление и выбытие их, рассматривается как денежный поток (см. рис. 4).

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ



Рис. 4. Модель движения денежного потока предприятия

По мнению Воробьева Ю.Н. «Денежный поток предприятия – это совокупность поступления и выбытия денежных средств за определенный период времени, формируемый в процессе хозяйственной деятельности» [12, с. 67].

Применение данной модели (см. рис. 4) в процессе управления позволяет получить сведения: о составе и структуре денежных средств по предприятию в целом и по видам деятельности; о влиянии притока и оттока денежных средств на его финансовую отчетность; о резерве денежных средств на конец отчетного периода для поддержания нормальной платежеспособности; о видах деятельности, генерирующих основной приток денежных средств и требующих их оттока; прогнозной величине притока и оттока денежных средств на предстоящий период.

Анализ данных сведений необходим собственникам, кредиторам, инвесторам, менеджерам и руководителям предприятий, поскольку позволяет определить реальное финансовое состояние хозяйствующего субъекта и возможные варианты его изменения в будущем.

Основным источником информации о финансовой деятельности предприятия является его публичная бухгалтерская отчетность, которая базируется на обобщении данных регистров бухгалтерского учета (табл. 2).

Таблица 2

Информационная база для анализа движения денежных средств

Группа источников	Пользователи информации	Источники информации
Первичные документы	Финансовые работники, Менеджеры среднего звена	Для выполнения договорных обязательств с покупателями и заказчиками.
Счета бухгалтерского учета	Главный бухгалтер, экономист, финансист, аудитор, ревизор	30 «Касса» 31 «Текущий счет» 33 «Денежные документы».
Учетные регистры	те же	Главная книга, Ведомости 1.1,1.2,1.3 Журнал-ордер № 1 Кассовые отчеты, выписки банка.
Финансовая отчетность	Высший менеджмент, инвесторы и кредиторы, финансовые аналитики	-Баланс (ф № 1), -Отчет о финансовых результатах (ф № 2), -Отчет о движении денежных средств (ф № 3).
Статистическая отчетность	Органы статистики, отраслевые министерства	-Баланс (ф № 1), -Отчет о финансовых результатах (ф № 2), -Отчет о движении денежных средств (ф № 3).
Управленческая отчетность	Менеджеры разных уровней	Журнал № 6, внутренняя отчетность
Прочие источники	Различные пользователи в зависимости от цели	Устав, протокол собраний, учредительный договор.

Главная цель анализа движения денежных средств (денежных потоков) предприятия заключается в оценке способности предприятия зарабатывать денежные средства, необходимые для осуществления запланированных расходов, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Для этого проводится изучение источников денежных средств, поступающих на расчетный счет предприятия; изучение основных направлений использования денежных средств; анализ уровня достаточности денежных средств, необходимых для осуществления инвестиционной деятельности; выяснение причин расхождения между величиной полученной прибыли и фактическим наличием денежных средств; рассматривается достижение финансовой оптимизации посредством расчета возможных поступлений денежных средств и

**КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В
СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

направлений их использования. Последовательность проведения анализа денежных потоков представлена на рис. 5.

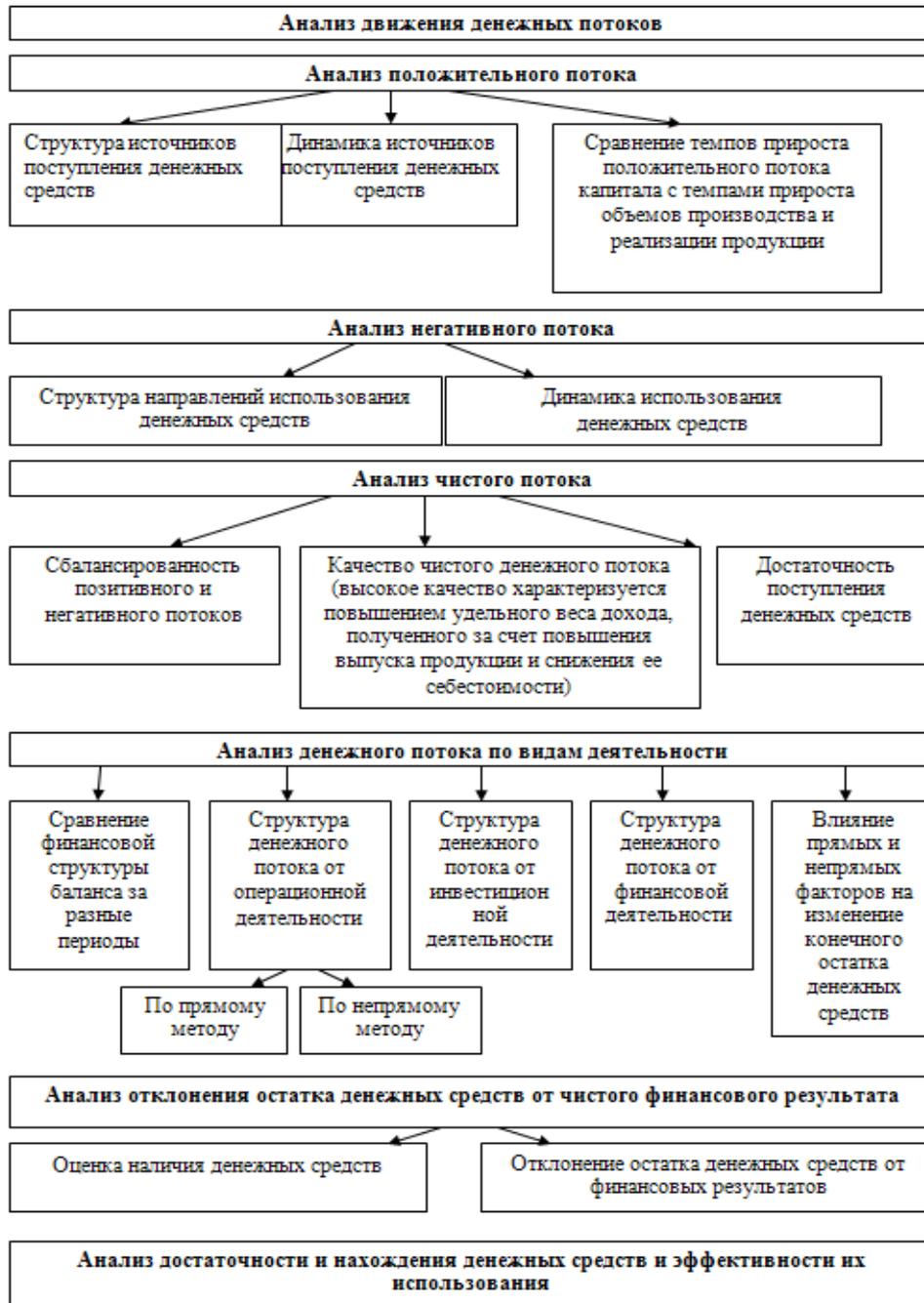


Рис. 5. Алгоритм организации проведения анализа денежных потоков

Основным источником для проведения анализа денежных потоков является «Отчет о движении денежных средств» (ф. № 3).

Методика проведения анализа движения денежных средств предполагает их группировку в соответствии с тремя направлениями деятельности предприятия, что позволяет отразить влияние каждого из направлений на уровень денежных поступлений. Комбинированное воздействие всех трех направлений деятельности предприятий на объем денежных средств определяет чистое изменение денежных средств за анализируемый период. Затем чистое изменение денежных средств за период сверяется с начальным и конечным сальдо денежных средств (табл. 4).

Таблица 4

Структура денежных потоков предприятия

Вид деятельности	Отчетный период	Предыдущий период	Изменения	
			абсолютные, тыс.грн.	относительное, %
1	2	3	4=2-3	5=2:3*100%
Операционная	стр.170 (гр.3-гр.4)	стр.170 (гр.5-гр.6)		
Инвестиционная	стр.300 (гр.3-гр.4)	стр.300 (гр.5-гр.6)		
Финансовая	стр.390 (гр.3-гр.4)	стр.390 (гр.5-гр.6)		
Чистое движение средств за отчетный период	стр.400 (гр.3-гр.4)	стр.400 (гр.5-гр.6)		
Общая оценка качества управления				

Исходя из требований международных стандартов учета и сложившейся практики для подготовки финансовой отчетности о движении денежных средств, используются два основных метода: прямой и непрямой (косвенный), которые отличаются полнотой представления данных о величине и видах денежных потоков предприятия, исходной информацией для разработки финансовой отчетности.

Движение денежных средств в результате операционной деятельности в соответствии с рекомендациями П (с) БУ 4 [6], в отчете украинского предприятия на сегодняшний день определяется по прямому методу, который предусматривает раскрытие информации об основных видах валовых денежных поступлений и выплат.

Выполняя анализ входящего и исходящего денежных потоков, целесообразно оценить, как движение денежных средств повлияло на производственно-сбытовую деятельность предприятия в целом. Выявить, изменились ли объемы и структура капитала и активов предприятия, проанализировать динамику чистого денежного потока, определить значение чистой прибыли в формировании чистого

**КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ В
СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

денежного потока. В процессе анализа входящих и исходящих денежных потоков предприятия целесообразно определить коэффициент достаточности чистого денежного потока. Этот показатель рассчитывается по формуле:

$$КД_{ЧДП} = \frac{ЧДП}{ОД + \Delta Z_{TM} + Д} \quad (2)$$

где: КД ЧДП – коэффициент достаточности чистого денежного потока предприятия в рассматриваемом периоде;

ЧДП – сумма чистого денежного потока;

ОД – сумма выплат основного долга по кредитам и займам;

ΔZ_{TM} – сумма прироста запасов товарно-материальных ценностей в составе оборотных активов;

Д – сумма дивидендов (процентов), выплаченных собственникам предприятия и кредиторам на вложенный капитал.

По состоянию движения денежных потоков можно судить о качестве управления предприятием. Эту зависимость отражает рис. 6.

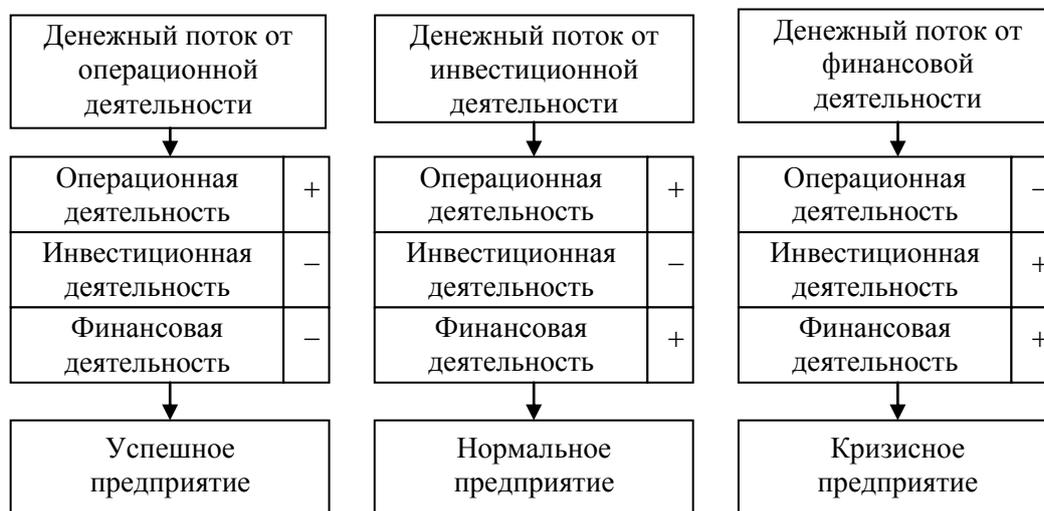


Рис. 6. Зависимость качества управления предприятием от структуры денежных потоков

Для итоговой оценки определения уровня финансовой гибкости предприятия проводится анализ ликвидности и платежеспособности (табл.5)

Информация относительно ликвидности и платежеспособности является полезной для прогнозирования способности предприятия своевременно выполнять свои финансовые обязательства.

Показатели ликвидности предприятия

Наименование показателя	Формула для расчета	Значение показателя	Оценка показателя	
			норматив	динамика
1. Коэффициент текущей ликвидности или коэффициент общей ликвидности.	$(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	Дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько гривен текущих активов предприятия приходится на одну гривну текущих обязательств. Если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее.	Теоретическое значение: 2,0-2,5 Предприятие своевременно погашает свои долги: 1,0-2,0 Критическое значение: <1,0	увеличение
2. Коэффициент быстрой (промежуточной, уточненной) ликвидности или коэффициент «лакмусовой бумажки»	$(A1+A2)/(П1+П2)$	Учитывает качество оборотных активов и является более строгим показателем ликвидности, так как при его расчете учитываются наиболее и быстро реализуемые активы (запасы не учитываются). Показывает сколько гривен лик-видных активов приходится на 1 гривну текущей задолженности предприятия.	Около 1,5 В Украине достаточно 0,7-0,8	увеличение
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	$(A1+A2)/(П1+П2)$	Характеризует немедленную готовность предприятия погашать свою задолженность за счет наиболее ликвидных активов. В западной практике данный коэффициент рассчитывается крайне редко.	Норматив: 0,2-0,35 Предприятие считается неплатежеспособным: <0,2	увеличение

Выводы.

1. Формирование концепции управления денежными средствами опирается, во-первых, на теории денежного обращения; во-вторых, на методологические основы государственного регулирования денежных потоков и, в-третьих, на методику организации бухгалтерского учета на предприятии в социально ориентированной рыночной экономике.

2. Анализ нормативно-правовой базы позволил предложить ряд моделей организации и методик бухгалтерского учета, а также алгоритм проведения анализа денежных средств предприятия.

Перспективным направлением дальнейших исследований возможно изучение проблем использования учетно-аналитической информации в принятии решений по управлению денежными потоками предприятия в условиях рыночных отношений.

Список литературы

1. Правила бизнеса: принципы Михаила Фридмана. - 01.07.2011: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://ubr.ua/business-practice/ups-and-downs-in-business/pravila-biznesa-principy-mihaila-fridmana-95603>.
2. Господарський процесуальний кодекс України: [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1798-12>.
3. Налоговый кодекс Украины [Электронный ресурс] // Законодавство України. – Режим доступа:
<http://pravoved.in.ua/section-kodeks/184-newnku.html>.
4. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 2 «Баланс» [Электронный ресурс] // Законодавство України. – Режим доступа:
<http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/psbu2>.
5. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 г. N 996-XIV г (Редакция Закона в 16.10.2012 г.) // ВВР. – 1999. – №40.
6. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 4 «Отчет о движении денежных средств»: [Электронный ресурс] // Законодавство України. – Режим доступа:
<http://kodeksy.com.ua/ka/buh/psbu/4.htm>.
7. Положение «О ведении кассовых операций в национальной валюте» от 15 декабря 2004 г. – №637: [Электронный ресурс] // Законодавство України. – Режим доступа:
http://www.nibu.factor.ua/info/nalich_obr/P637/.
8. Инструкция «Об открытии банками счетов в национальной и иностранной валюте» от 30 ноября 1999. – №291: [Электронный ресурс] // Законодавство України:
<http://www.nibu.factor.ua/info/instrbuh/instr291>.
9. Инструкция о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте, утвержденная постановлением Правления НБУ от 21.01.04 г. № 22 (Редакция Закона в 21.06.2012): [Электронный ресурс] // Законодавство України. – Режим доступа:
http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/REG8976.html.
10. Волинец Л. Финансовые (штрафные) санкции в сфере наличного обращения / Л.Волинец. // Экспресс-анализ законодательных и нормативных актов. – № 7. –2010 г.: [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа:
<http://www.vs.com.ua/index.php?pageid=3261>.
11. Указ Президента Украины от 12.06.1995 г. № 436/95 «О применении штрафных санкций за нарушение норм по регулированию обращения наличности» (Редакция в 11.05.1999 г. № 491/99) //: [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа:
<http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/436/95>.
12. Воробьев Ю.Н. Финансовый менеджмент / Ю.Н. Воробьев.– Симферополь: Таврия, 2007. – 632 с.

Поступила в редакцию 01.12.2012 г.

Крамаренко В.І. Концептуальні основи обліку коштів підприємства у соціально орієнтованій ринковій економіці / В.І. Крамаренко, Н.В. Радченко, О.О. Каменських // Ученьє записки ТНУ. Серія: Економіка та управління. – 2012. – Т. 25 (64), № 4. – С. 134-149.

У статті досліджено питання теорії та методології організації обліку і управління коштами підприємства в умовах сучасної ринкової економіки.

Ключові слова: концептуальні основи, бухгалтерський облік, кошти функції, модель, методика, ринкова економіка.

Kramarenko V.I. The conceptual basis of accounting in a society oriented market economy / V.I. Kramarenko, N.V. Radchenko, E.A. Kamenskikh // Uchenye zapiski TNU. Series: Economy and management. – 2012. – Vol. 25 (64), № 4. – P. 134-149.

The theory and methodology of accounting and cash management in a modern market economy are examined in the article.

Keywords: conceptual framework, accounting, money, features, model, method, market economy.