

УДК 657

## ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ, ФОРМИРУЮЩИХ ВЫРУЧКУ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ

**М.И. ГОЯН**

*(Белорусский государственный экономический университет, г. Минск)*

*Рассмотрены особенности учета денежных потоков, формирующих выручку от реализации продукции. Для того чтобы концепция составления бухгалтерской отчетности в управленческом формате нашла свою практическую реализацию, в соответствующие бухгалтерские регистры внесены изменения, в частности предложена модифицированная ведомость учета реализации продукции.*

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) является основным источником возмещения затраченных на производство продукции (работ, услуг) средств, формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Ее своевременное поступление обеспечивает непрерывность кругооборота средств, бесперебойность производственного процесса. Несвоевременное поступление выручки влечет простой в производстве, снижение прибыли, нарушение договорных обязательств, штрафные санкции.

Использование выручки характеризует начальную стадию распределительных процессов. Из полученной выручки хозяйствующий субъект возмещает материальные затраты на сырье, материалы, топливо, электроэнергию и другие предметы труда.

Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационных отчислений как источника воспроизводства основных фондов и нематериальных активов. Оставшаяся часть выручки представляет собой валовой доход или вновь созданную стоимость, которая направляется на выплату заработной платы и формирование чистого дохода хозяйствующего субъекта. Часть чистого дохода учитывается в себестоимости продукции в виде отчислений на социальные нужды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд занятости, фонд обязательного медицинского страхования), налогов и сборов, отчислений в специальные внебюджетные фонды. Оставшаяся часть представляет собой прибыль предприятия.

Поступление выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) свидетельствует о завершении кругооборота средств. До поступления выручки издержки производства и обращения финансируются за счет оборотных средств.

Результат кругооборота вложенных в производство (работ, услуг) средств - возмещение затраченных средств и формирование собственных источников финансирования простого и расширенного воспроизводства: амортизационных отчислений и прибыли.

Современное состояние учета денежных потоков от текущей деятельности (в первую очередь, выручки от реализации) на предприятиях Республики Беларусь следует признать неудовлетворительным вследствие неразвитости обмена информацией между бухгалтерией и отделом сбыта, когда сложно оперативно выяснить, за какую именно продукцию по какому документу-основанию поступил платеж. Данное явление симптоматично для многих белорусских предприятий из-за низкого уровня постановки управленческого учета, в результате чего невостребованными остаются возможности управления платежеспособностью предприятия на основе детального отслеживания сроков и объемов погашения дебиторской задолженности в разрезе направлений бизнеса, видов продукции, каналов поступления выручки и т.д.

Как отмечается российскими учеными, различия между отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств (а следовательно, и между соответствующими им в практическом бюджетировании бюджетом доходов и расходов и бюджетом движения денежных средств) «неизбежны, поскольку первый документ носит сугубо абстрактный характер и предназначен для нормирования и распределения затрат с последующим выяснением финансовой эффективности (прибыльности) бизнеса, а второй отражает фактическое движение денег в бизнесе вне какой бы то ни было связи с эффективностью их использования» [1, с. 48].

Более того, для составления отчета о прибылях и убытках принято использовать принцип начислений, регламентирующий, что факты хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, вне зависимости от того, когда фактически произошли поступления или выплаты денежных средств в связи с ними.

Различие методик исчисления величин чистой прибыли и чистого денежного потока по методу начислений и кассовому методу обуславливает неравенство этих показателей. В то же время финансовым менеджерам каждого конкретного предприятия важно объективно оценивать, как соотносятся между собой «бумажная» прибыль и прибыль, обеспеченная денежными поступлениями, и, наконец, получить более информативную базу для принятия решений.

При внедрении на предприятии управленческого учета и бюджетирования становится важным знать не только степень обеспеченности прибыли денежным потоком, но и то, какие именно виды бизнесов предприятия наиболее прибыльны и служат укреплению финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Денежный поток текущей деятельности, как правило, должен подпитывать инвестиционную и финансовую деятельность. Если на предприятии в течение нескольких отчетных периодов наблюдается обратная направленность денежных потоков, то это свидетельствует о его неблагоприятном финансовом положении.

Иными словами, нормальной считается картина, когда в отчет о движении денежных средств отражает положительную величину чистых денежных средств от текущей деятельности, большую по модулю, чем сумма отрицательных величин чистых денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности. Эта ситуация означает, что предприятие осуществляет расширенное воспроизводство, используя для этого обеспеченную денежными средствами прибыль отчетного периода как основной источник финансирования и дополнительно привлекая заемный капитал.

На основе изучения экономической литературы нами предлагается следующая структура формирования чистого денежного потока от текущей деятельности и основные направления его использования:



Структура формирования чистого денежного потока от текущей деятельности и основные направления его использования

В любом случае именно оплата покупателями стоимости реализованной предприятием продукции есть основной фактор формирования положительного денежного потока. Именно от того, способно ли предприятие генерировать положительный чистый денежный поток по текущей деятельности, во многом зависит как текущая платежеспособность предприятия, так и перспективы его дальнейшего развития.

В бухгалтерском учете предприятия все хозяйственные операции, подразумевающие на одной из своих стадий выплату либо получение денежных средств, целесообразно наделить дополнительными аналитическими признаками.

На конкретном предприятии такими признаками могут выступать:

- направление бизнеса;
- вид продукции;
- канал поступления выручки;
- вид платежа.

К примеру, для издательской отрасли значения таких признаков могут быть следующими:

- *направление бизнеса:* издательская деятельность, реклама, информационно-правовая система;
- *вид продукции:* «Журнал 1», «Журнал 2» и т.д.;
- *канал поступления выручки* (в рамках журнала): подписная кампания, розничная торговля, продажа рекламных площадей;
- *вид платежа:* предоплата, погашение задолженности отчетного месяца, погашение задолженности прошлых отчетных периодов.

По нашему мнению, признак «направление бизнеса» допустимо толковать в расширенном значении. Его значениями на отдельных подуровнях аналитики могут выступать как отдельные сферы бизнеса, в которые вовлечено предприятие в рамках осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и наиболее значимые группы и виды продукции, а также наименования подразделений - центров финансовой ответственности, генерирующих прибыль.

Признак «направление бизнеса» может иметь как отдельная хозяйственная операция, связанная с движением денежных средств, так и совокупность операций - на уровне отдельного структурного подразделения или центра финансовой ответственности или предприятия в целом.

Отметим, что, в отличие от авторов, которые предлагают снабжать дополнительными аналитическими признаками непосредственно счета учета денежных средств, нами предусмотрено введение дополнительных аналитических признаков на счетах расчетов, т.е. корреспондирующих счетах. Основным недостатком введения аналитики на счетах учета денежных средств является то, что обороты по различным видам движения денежных средств взаимно не погашаются. У некоторых видов движений, т.е. значений субконто, отражающих поступление денежных средств, обороты всегда будут дебетовыми (например, для выручки от реализации), а у отражающих расход денежных средств - кредитовыми (например, для операций по закупке материалов). В то же время введение аналитики именно на счетах, на которых происходит учет дебиторской задолженности покупателей, а также учет полученных от них авансов, позволяет осуществлять автоматическое закрытие оборотов в аналитическом учете, а также получать расширенную информацию и при поступлении выручки в неденежной форме.

Это решение реализуемо и особенно эффективно в условиях автоматизации учета и позволяет составлять отчет о движении денежных средств непосредственно по бухгалтерским проводкам. Следует отметить, что некоторые авторы, такие как Е.М. Сорокина, считают, что составление отчета о прибылях и убытках на основании данных «...не только бухгалтерских регистров, но и первичных и хозяйственно-правовых документов... - ...это очень трудоемкая работа и она не всегда целесообразна» [2, с. 64]. Вместе с тем она отмечает, что «...в настоящее время и до тех пор, пока не будет соответствующей организации бухгалтерского учета, данные бухгалтерской отчетности позволят проводить системный анализ сформировавшихся денежных потоков и на уровне предприятия, и на уровне его структурных подразделений только по совокупному денежному потоку» [2, с. 64].

По нашему мнению, организовать анализ денежных потоков в составе выручки и доходов по центрам финансового учета и видам платежей на предприятии возможно и целесообразно.

Кроме того, денежные потоки должны учитываться отдельно по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности и в ведомостях по счетам 51, 52, 55 с выделением итогов по доходам (в том числе по выручке от реализации) и расходам от основной деятельности, операционным и внереализационным доходам и расходам. Тогда в той части ведомости учета денежных потоков, в которой формируются итоги по выручке от реализации в составе доходов от основной деятельности, можно будет получить величину поступлений денежных средств от реализации продукции, отражаемую затем в отчете о движении денежных средств.

Но для того, чтобы концепция составления бухгалтерской отчетности в управленческом формате нашла свою практическую реализацию, в соответствующие бухгалтерские регистры необходимо внести изменения. В частности, существенной модификации подвергается ведомость учета реализации продукции (табл. 1).

Внедрение предлагаемых изменений и ведомости учета реализации, и других регистров должно сопровождаться, по нашему мнению, их адекватной алгоритмизацией в компьютерной системе учета предприятия. Сущность изменений, которым должна подвергнуться ведомость учета реализации, сводится к следующим основным положениям:

1. Из данных регистра должно быть видно, какие отгрузки текущего отчетного периода были оплачены покупателями.

2. Приход денежных средств по данным банковской выписки рассматривается в ведомости учета реализации как аванс в случае, если оплата в размере согласованной в контракте суммы поступила до момента фактической реализации. При этом распознавание платежа производится программным обеспечением либо по типовой сумме, которая указана в соответствующем справочнике программы, либо по номеру контракта или зарезервированному номеру отгрузочного документа (счета-фактуры), который предприятие просит своего контрагента указывать в поле «Основание платежа».

Программное обеспечение, посредством которого выполнена реализация учетного регистра, должно:

- найти соответствие между категориями «Оплата, датированная «Дата2» по документу-основанию № ... от «Дата1» и «Отгрузка по документу № ... от «Дата1»;
- проанализировать, к одному ли отчетному периоду относятся «Дата1» и «Дата2» для того, чтобы определить, была ли оплачена отгрузка в рамках одного и того же отчетного периода.

На основании того, какую дату имеет документ-основание, по которому на предприятие поступает платеж от покупателя, сумма прихода денежных средств автоматически заносится в отчет о движении денежных средств по одной из следующих строк: «Поступления по фактам реализации, относящимся к текущему отчетному периоду»; «Поступления в порядке погашения задолженности, значащейся на начало отчетного периода» либо «Авансы, полученные от покупателей (заказчиков)» (в случае если в поле «Основание платежа» содержится соответствующая запись).



Отражаемые в ведомости учета реализации продукции бухгалтерские проводки представлены в табл. 2.

Таблица 2

**Бухгалтерские проводки, отражаемые в ведомости учета реализации продукции (метод признания выручки от реализации по мере отгрузки товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг)**

№	Дебет счета	Кредит счета	Содержание операции
1	2	3	4
1	90 «Реализация», субсчет 90-2 «Себестоимость реализации»	43 «Готовая продукция», 20 «Основное производство», 41 «Товары»	Отгрузка продукции (выполнение работ, оказание услуг) – по фактической себестоимости либо учетным ценам
	90 «Реализация», субсчета 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы», 90-5 «Прочие налоги и сборы из выручки», 90-6 «Экспортные пошлины»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	Начисление налога на добавленную стоимость и прочих налогов и сборов из выручки
2	90 «Реализация»	44 «Расходы на реализацию»	На суммы произведенных организацией расходов, связанных с реализацией продукции, товаров, работ и услуг
3	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Реализация», субсчет 90-1 «Выручка от реализации»	Одновременно с проводкой (1) – отражение задолженности покупателей за отгруженную продукцию
4	90-9 «Прибыль/убыток от реализации»	99 «Прибыли и убытки»	В конце отчетного периода на величину превышения кредитового оборота по субсчету 90-1 «Выручка от реализации» над совокупным дебетовым оборотом по субсчетам 90-2 «Себестоимость реализации», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы», 90-5 «Прочие налоги и сборы из выручки», 90-6 «Экспортные пошлины»
5	51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчета 62-1 «Расчеты в порядке инкассо», 62-2 «Расчеты плановыми платежами»	При поступлении денежных средств от покупателей в погашение задолженности по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги, а также перечисления денежных средств в сроки и в размерах, заранее согласованных плательщиком и получателем средств в договоре (плановые платежи)
6	51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»	62-4 «Авансы полученные»	При поступлении денежных средств в рамках полученных авансов под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, оказание услуг, а также при оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности
7	51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»	98 «Доходы будущих периодов», субсчет 98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов»	При поступлении сумм доходов, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам (арендная или квартирная плата, плата за коммунальные услуги, выручка за грузовые перевозки, за перевозки пассажиров по месячным и квартальным билетам, абонемента плата за пользование средствами связи и др.)

Окончание табл. 2

1	2	3	4
8	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги»	62-3 «Векселя полученные»	При получении от покупателей или заказчиков частных долговых ценных бумаг (векселей) в качестве обеспечения по их задолженности за отгруженную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги)
9	91 «Операционные доходы и расходы»	58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги»	При продаже полученного от покупателя либо заказчика в качестве обеспечения платежа векселя
	51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета»	91 «Операционные доходы и расходы»	
10	51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	На сумму погашения задолженности по полученному векселю
	51 «Расчетный счет» или 52 «Валютные счета»	91 «Операционные доходы и расходы»	На величину процентов (если они предусмотрены для полученного векселя)
11	60 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	При осуществлении зачета взаимных требований – на сумму взаимозачета
	76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	
12	10 «Материалы», 41 «Товары» и т.п.	76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	При расчетах в порядке бартера
13	76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	

В заключение отметим, что в целом автоматизация управленческого учета платежей в составе выручки и, как следствие, составления бухгалтерской отчетности в управленческом формате способствует повышению уровня финансового менеджмента на предприятии.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Хрупкий В.Е., Сизова Т.Е., Гамаюнов В.В. Внутрифирменное бюджетирование. Настольная книга по постановке финансового планирования. - М.: ФиС, 2002. - 400 с.
2. Сорокина Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики. - М: ФиС, 2002. - 176 с.